MAGYAR KÖZLÖNY

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG HIVATALOS LAPJA

Budapest,

2008. február 26.,

kedd

31. szám

II. kötet

Ára: 3000,– Ft

TARTALOMJEGYZÉK

3/2008. (II. 26.) PM r. — A hitelintézetek által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról

II. rész JOGSZABÁLYOK

A Kormány tagjainak rendeletei

A pénzügyminiszter 3/2008. (II. 26.) PM rendelete

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

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. § (2) bekezdésének *g)* pontjában kapott felhatalmazás alapján, a pénzügyminiszter feladat- és hatásköréről szóló 169/2006. (VII. 28.) Korm. rendelet 1. § *g)* pontjában foglalt feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. §

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

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

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

2. §

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

(2) Az e rendeletben előírt adatszolgáltatási kötelezettséget a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva (a továbbiakban: elektronikus úton) a Felügyelet jelentésfogadó rendszerén keresztül kell teljesíteni. A Felügyelet az adatszolgáltatási kötelezettséget akkor tekinti teljesítettnek, ha az az adatfogadó rendszerben „elfogadva” megjelölést kap.

3. §

(1) A hitelintézet és a fióktelep
a) a havi jelentést a beszámolás napját követő hónap 15. munkanapjáig,
b) a negyedéves jelentést a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig,
c) a hitelintézet törzsadatairól, illetve a fióktelep törzsadatairól szóló rendszeres jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig, az időközi változások miatti törzsadatjelentést a változást követő 15 munkanapon belül
elektronikus úton köteles a Felügyelet részére megküldeni.

(2) Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet a félévenkénti (összevont alapú) jelentését
a) a június 30-i állapot szerint szeptember 15-ig,
b) a tárgy (üzleti) évről a december 31-i állapot szerint, a tárgyévet követő év március 31-ig,
c) a tárgy (üzleti) évről – amely a december 31-i auditált éves beszámoló alapulvételével készül – a tárgyévet követő év július 15-ig
elektronikus úton köteles a Felügyelet részére megküldeni.

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

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

4. §

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

Átmeneti és záró rendelkezések

5. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetését követő napon lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit először a 2008. január hónapra vonatkozó jelentés esetében kell alkalmazni.

(2) 2008. első negyedévben (januárra vonatkozóan februárban, februárra vonatkozóan márciusban, márciusra vonatkozóan pedig áprilisban) a hitelintézet az „MNB-vel közös" táblákat és a 4A Lejárati összhang elemzés táblát, a fióktelep pedig az „Alap" táblákat és az F4A Fióktelep – Lejárati összhang elemzés táblát köteles jelenteni a Felügyeletnek. A hitelintézet és a fióktelep az első negyedéves táblázatokat teljes terjedelemben (kivéve a hitelintézet által küldendő 9F Nyilvántartásba vett panaszügyek, a fióktelepek által küldendő F9F Fióktelep – Nyilvántartásba vett panaszügyek) május hónapban köteles először küldeni az áprilisra vonatkozó táblázatokkal együtt. A 9F Nyilvántartásba vett panaszügyek, valamint a fióktelepek által küldendő F9F Fióktelep – Nyilvántartásba vett panaszügyek táblákat az adatszolgáltatóknak először a második negyedévre vonatkozóan július hónapban kell szolgáltatni. A PSZÁF–MNB közös táblák listáját e rendelet 2. számú melléklete „Hitelintézetek és hitelintézeti fióktelepek jelentései" összefoglaló tábla „MNB-vel közös táblák (monetáris és prudenciális céllal)" című szakasza tartalmazza. A fióktelepek Alap tábláinak listáját e rendelet 2. számú melléklete a „Hitelintézetek és hitelintézeti fióktelepek jelentései" összefoglaló tábla „Külföldiek fióktelepeinek alap táblái" című szakasz tartalmazza.

(3) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg a hitelintézetek által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 53/2005. (XII. 28.) PM rendelet hatályát veszti. E bekezdés a rendelet kihirdetését követő 2. napon hatályát veszti.

Dr. Veres János s. k.,
pénzügyminiszter

1. számú melléklet
a 3/2008. (II. 26.) PM rendelethez

I. FEJEZET

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Az adatszolgáltatás gazdasági és jogszabályi környezete

2006. június 14-én kihirdetésre került az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló 2006/48/EK irányelve és a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőkemegfeleléséről szóló 2006/49/EK irányelve, azaz az Európai Tőkemegfelelési Irányelvek (a továbbiakban: CRD). A CRD-re épülő egységes jelentések (a továbbiakban: COREP) a hitelintézetek nemzeti felügyeleti adatszolgáltatásának alapját képezik.

A 2007. évi LI. törvénnyel módosított, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 2007. július 1-i hatályú módosítása és az ehhez kapcsolódó jogszabályok alapvetően változtatják meg a hitelintézetek prudenciális szabályozását és felügyeletét, beleértve a felügyeleti adatszolgáltatást.

A Hpt. a hitelezési kockázat tőkekövetelményének meghatározásánál – az intézmény méretétől, tevékenységének összetettségétől, az általa vállalt kockázatok jellegétől függően – többféle számítási mód alkalmazására ad lehetőséget. A két alapmódszer a sztenderd (a továbbiakban: SA) és a belső minősítésen alapuló módszer (a továbbiakban: IRB) attól függően, hogy a hitelintézet nemteljesítéskori veszteségráta (a továbbiakban: PD) és hitelegyenértékesítési tényező (a továbbiakban: LGD) becslést alkalmaz vagy sem. Az IRB-n belül két módszert alkalmazhat a hitelintézet a tőkekövetelmény meghatározásához, egyrészt a nem saját CCF és LGD becslésen alapuló alap IRB (a továbbiakban: FIRB), másrészt a saját CCF és LGD becslésen alapuló fejlett IRB (a továbbiakban: AIRB) módszert. Az IRB módszert követő hitelintézetek tartós mentesítést vagy fokozatos bevezetést kérhetnek a Felügyelettől meghatározott feltételek teljesülése esetén. Ekkor a tartós mentesítés, illetve fokozatos bevezetés alá eső kitettsége(ke)t SA módszer szerint kell értékelni.

A piaci kockázat és tőkekövetelményének számítása alapjaiban nem változik. Jelentősen hat azonban a kockázati kitettségre a piac fejlődése (összetettebb kockázatok, új termékek stb.) és a jogszabályi környezet változása.

A működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelmény meghatározása alapmutató (a továbbiakban: BIA), sztenderdizált, illetve ennek változataként alternatív sztenderdizált (a továbbiakban: TSA, illetve ASA) és fejlett mérési módszerrel (a továbbiakban: AMA) történhet.

Vonatkozó jogszabályok:

1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.),

1997. évi CXXXII. törvény a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviseleteiről (a továbbiakban: Fkt.),

2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (a továbbiakban: Tpt.),

2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (a továbbiakban: Bszt.),

2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Szmt., illetve Számv. tv.),

2007. évi CXXXV. törvény a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről (a továbbiakban: PSZÁF tv.),

2001. évi LVIII. törvény a Magyar Nemzeti Bankról (a továbbiakban: MNB tv.),

2001. évi XX. törvény a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról,

1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról,

2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról,

2004. évi XXXV. törvény az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetről (a továbbiakban: Ebank tv.),

1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről (a továbbiakban: Jht.),

2004. évi XXXIV. törvény a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról (a továbbiakban: KKVtv.),

1996. évi CXIII. törvény a lakástakarékpénztárakról (a továbbiakban: Ltpt.),

2007. évi CLIX. törvény a viszontbiztosítókról,

2007. évi CVI. törvény az állami vagyonról,

1994. évi XLII. törvény a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról (a továbbiakban: Eximtv.),

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

250/2000 (XII. 24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (a továbbiakban: Hitkr.),

251/2000 (XII. 24.) Korm. rendelet a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól (a továbbiakban: Beszkr.),

12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet a lakáscélú állami támogatásokról,

196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (a továbbiakban: Hkr.),

200/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (a továbbiakban: Mkr.),

234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről (a továbbiakban: Nykr.),

307/2004. (XI. 13.) Korm. rendelet a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról,

381/2007. (XII. 23.) Korm. rendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről (a továbbiakban: Pkkr.),

380/2007. (XII. 23.) Korm. rendelet a hitelintézetek értékpapírosítási tőkekövetelményéről (a továbbiakban: Épkr.),

47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről,

21/2007. (IX. 15.) PM rendelet a hitelintézetek befektetési szabályzatáról,

27/2007. (XII. 20.) PM rendelet az összevont alapú szavatoló tőke és összevont alapon számított tőkekövetelmény számításáról (a továbbiakban: Öszpr.),

14/2007. (XI. 29.) MNB rendelet a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről (a továbbiakban: MNB rendelet).

2. 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

ÁKK Zrt.: Államadósság Kezelő Központ Zrt.

ÁPV Zrt.: lásd MNV Zrt.

ÁSZF: Általános Szerződési Feltételek

CT (= ct): céltartalék(ok)

Ebank: az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet (az elektronikus pénzt kibocsátó hitelintézet nem tartozik ebbe a körbe)

EGT állam: Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam

EKB: Európai Központi Bank

ESS: egységes statisztikai számjel

ÉT: Értéktőzsde

FM: Felügyeleti Mérleg

GBC: Giro Bankkártya Zrt.

GDR vagy **ADR** : letéti igazolás

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

GMU: Gazdasági és Monetáris Unió (az Európai Unión belüli euróövezet). 2008. elejétől 15 EU-tagország tartozik ide: Belgium, Németország, Görögország, Spanyolország, Franciaország, Írország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Ausztria, Portugália, Finnország, Szlovénia, Ciprus és Málta

JT: Jegyzett tőke

KBF: kollektív befektetési forma

KKV: mikro-, kis- és középvállalkozások

KSH: Központi Statisztikai Hivatal

Ltp.: lakástakarékpénztárak

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

MÁK: Magyar Államkincstár

MPI-k: monetáris pénzügyi intézmények. Idetartoznak a központi bankok és az egyéb monetáris pénzügyi intézmények

MNB: Magyar Nemzeti Bank

MNV Zrt.: Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. Az ÁPV Zrt. az állami vagyonról szóló törvény alapján 2007. december 1-jétől MNV Zrt.-ként működik

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

PBB: a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok összefoglalóan

PEK: Posta Elszámoló Központ

PIBB: a Pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) összefoglalóan

PIBv: a Pénzügyi intézmények (hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások) és a Befektetési vállalkozások összefoglalóan

PIBvJv: a Pénzügyi intézmények, a Befektetési vállalkozások, és a Járulékos vállalkozások összefoglalóan

PM: Pénzügyminisztérium

PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

PvBvJv: a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások, és a Járulékos vállalkozások összefoglalóan

OTIVA: Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap

SPsz: Speciális Pénzügyi szervezetek összefoglalóan

SZT: szavatoló tőke

TAKIVA: Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap

TB: Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztár összefoglalóan

TEÁOR: a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere

VJT: vállalkozás jegyzett tőkéje

3. Fogalmak

Az alábbiakban közölt fogalmak az adatszolgáltatásra vonatkozó táblázatokra, valamint a kitöltési útmutatóra érvényesek. A COREP-ben ugyanazon néven, de eltérő tartalommal alkalmazott, vagy csak a COREP keretében használatos fogalmak az alábbi fogalomtár után, *Fogalmak a COREP táblákban* címszó alatt szerepelnek.

Államháztartás:

Belföldi államháztartás részei: a központi kormányzat, a helyi önkormányzatok és a társadalombiztosítási alapok.

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.

Egyéb: külföld esetében a központi kormányzat, a tagállami/tartományi kormányzatok, a helyi önkormányzatok, a társadalombiztosítási alapok és a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények körén kívül idesorolandók a nemzetközi intézmények is (ideértve az EKB kivételével az EU intézményeit).

Államkötvény: az állampapírok [Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontja] közül csak a magyar állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kincstárjegyek kivételével.

Átvezetési számla: a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. A Hitkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.

Befektetési jegy: a Tpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom.

Betét a Felügyeleti mérleg forrás oldalán: a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-, illetve folyószámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent. A betétek közé sorolandók a hitelintézet által kibocsátott utazási csekkek, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett pénzösszegek (elektronikus pénz) is. A treasury által kötött ún. bankközi ügyletek[1] szintén betétnek minősülnek a Felügyeleti mérleg szempontjából.

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

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

Bruttó érték (adat): a bekerülési, beszerzési, nyilvántartási – értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenési leírással stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított – érték. Mérlegtételek esetén az értékvesztéssel nem csökkentett bruttó érték, a mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási (szerződés szerinti) érték.

Devizabelföldi: Tpt. 5. § (1) bekezdés 30. pontjának megfelelő természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli szervezet.

Devizakülföldi: Tpt. 5. § (1) bekezdés 31. pontjának megfelelő természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli szervezet.

Egyéb hitel: minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel. Itt kell jelenteni az *eseti hitel*eket, valamint a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is. (Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak, illetve egyéni vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.) A magánszemélyeknek (lakosságnak) nyújtott szabad felhasználású hitel fogyasztási hitelnek tekintendő.

---

[1] Ha hitelszerződést kötöttek, azt a hitelek között kell kimutatni.

Egyéni vállalkozók: azok a magánszemélyek, akik egyéni vállalkozói igazolvánnyal rendelkeznek, továbbá akik egyéb egyéni vállalkozói tevékenységet folytatnak (pl. az egyéni vállalkozásról szóló 1990. évi V. 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 gyógyszerészi magántevékenységet folytatnak). A mezőgazdasági őstermelők is idetartoznak (Szja. 3. § 18. pont).

Eladási és visszavásárlási (sell and buy back), valamint szállításos típusú repó ügyletek: olyan ügyletek, amelyek szándéka és gazdasági hatása megegyezik az óvadéki repo ügyletekével, de két elkülönült, különböző értéknapra vonatkozó, egyidejűleg kötött eladási és vásárlási tranzakcióból állnak: közülük az egyik azonnali elszámolásra, a másik határidős elszámolásra vonatkozik (Bszt. 4. § 56. pont).

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

Eredeti lejárat (kibocsátáskori futamidő): a pénzügyi instrumentum azon kötött „élettartamát" jelenti, amelynek eltelte előtt az nem váltható vissza (pl. kibocsátott értékpapírok), illetve amelynek letelte előtt csak valamely hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamat elvesztése) váltható vissza (pl. a betétek és a felvett hitelek egyes típusai). (Lásd továbbá a „Lejárat szerinti bontás" fogalom értelmezését.)

Értékpapír-kölcsönzés: a Tpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom.

Eszköz fenntartási mutató: Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 26. pont szerinti fogalom.

Értékpapírosítás a Felügyeleti mérlegben: 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 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.

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

Felmondott hitelek: azok a hitelintézet által felvett hitelek, amelyeket rendes felmondás keretében mondtak fel.

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

Folyószámlahitel: a folyószámlán kialakult negatív egyenleg (overdraft), ideértve a folyószámlával kapcsolatban nyújtott kényszerhiteleket is. Azok a kártyahitelek is idesorolandók, 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: E rendelet alkalmazásában a Hpt. szerinti hitelintézet és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.

Hitelleírás: meghatározását e rendelet *1E Tranzakciók számításához szükséges adatok* tábla kitöltési útmutatója tartalmazza.

Hitelkeret: a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott pénzösszeg rendelkezésre tartása az adós részére és a hitelintézet kötelezettségvállalása meghatározott szerződési feltételek megléte esetén a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére. A *hitelkeret futamideje* az adott hitelkeret rendelkezésretartási idejének vége. A le nem hívott hitelkeretek súlyozására a választott hitelezésikockázat kezelési módszer függvényében a Hkr. 17. §-a, illetve 51. §-a ad iránymutatást.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: a Tpt. 5. § (1) 57. pont szerinti fogalom. A Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a kötvény instrumentum alatt gyűjtőfogalomként

az összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt értjük, míg a mérleg forrás oldalán az értékpapírok típusonkénti, részletes bontásban szerepelnek.

Intézményi változás: az adatszolgáltató MPI-k körében bekövetkező változás: összeolvadás, beolvadás, különválás, kiválás, megszűnés, átalakulás más típusú intézménnyé.

Járulékos vállalkozás: olyan vállalkozás, amelynek elsődleges tevékenysége, hogy hitelintézet számára végez üzletszerű tevékenységet kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzszállítást, biztonsági, illetőleg kommunikációs szolgáltatást.

Jogi személyiségű vállalkozás: 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.

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

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 képviselete, illetve információs és szerviz irodája).

Kisvállalkozás: ez a fogalom nem azonos, és nem tévesztendő össze az előzőben meghatározott kisvállalkozók fogalmával! Csak a 7C Tájékoztató adatok, valamint a 14D Mikro-, kis- és középvállalkozás adatai című jelentőtábla elkészítésénél kell alkalmazni. Az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb vagy mérlegfőösszege 10 millió eurónak megfelelő forintösszeg és megfelel a KKVtv. 3. § (2) bekezdésében foglaltaknak, és nem minősül mikro-, illetve középvállalkozásnak.

Kollektív befektetési forma: Bszt. 4. § (2) bekezdés 35. pont szerinti fogalom.

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

Konzorciális hitel: a hitelfelvevő részére hitelintézetek egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül elnevezésétől (szindikált hitel, klub hitel, loan participation stb.).

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

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

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

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

Kötvény – a Felügyeleti Mérleg Eszköz oldalán, mint gyűjtőfogalom: lásd a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnál.

Kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, mint csoportosítási ismérv:

A Tpt.-ben meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül elkülönítve kell megjeleníteni a kötvényeket.

A *kötvény* fix vagy változó kamatozású értékpapír, amely tulajdonosának előre rögzített (vagy valamilyen külső referenciához egyértelműen kötött), a névértékre vonatkoztatott és a kötvényen feltüntetett (köpeny) kamatlábnak megfelelő hozamot biztosít. A kibocsátó kötelezi magát arra, hogy meghatározott időpontban vagy a futamidő alatti törlesztéssel a kötvény névértékét visszafizeti és addig is fizeti a kamatokat. A zárt kibocsátású kötvények speciális formája a kereskedelmi kötvény (CP). A zérókuponos kötvény nem fizet kamatot, a hozamot a kibocsátási ár határozza meg.

Az *egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok* közé sorolandók a hivatkozott jogszabályban felsorolt egyéb értékpapírok – lásd a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnál.

Középvállalkozás: az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 250 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 50 millió eurónak megfelelő forintösszeg vagy mérlegfőösszege 43 millió eurónak megfelelő forintösszeg és megfelel a KKVtv. 3. § (1) bekezdésében foglaltaknak, továbbá nem minősül a (2), illetve a (3) bekezdése szerint kis- vagy mikrovállalkozásnak.

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

Központi költségvetési intézmények (az államháztartáshoz tartozó intézmények): az államhatalom szervei, a Kormány, a minisztériumok, az országos hatáskörű szervek és a felügyeletük alá tartozó költségvetési szervek és az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi költségvetésbe sorolt nem pénzügyi vállalatok.

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

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

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

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

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

A forrás oldalon szereplő felmondott hitelek lejárati besorolása:

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

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

Letéti igazolás GDR vagy **ADR** *:* 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 1C Tájékoztató adatok 1. táblában a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hiteleket kell lombard hitelként jelenteni.)

Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 10 főnél kevesebb és megfelel a KKVtv. 3. § (3) bekezdésében foglaltaknak és nem minősül az (1), illetve (2) bekezdése szerint kis- vagy középvállalkozásnak.

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

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 képviselete, illetve információs és szerviz irodája.

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 veszteségmérséklés céljából szerzett értékpapírok, valamely deviza vagy más – eszköz, illetve forrás meglévő nyitott pozíciójának kiegyenlítését, árfolyamváltozások hatásától való védelmét szolgálják. (Idetartoznak például a kölcsönök kamatkockázatának fedezését szolgáló swap ügyletek.)

Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet: az Szmt. szerinti fogalom.

Nettó érték (nettó adat) prudenciális szempontból: Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 16. pontja szerinti, a

kockázati és befektetési limittúllépések meghatározásának alapjául szolgáló érték.

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.

Penziós ügylet: az Szmt. szerinti fogalom.

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

Pénzpiaci eszközök: mindazon pénzügyi eszközök és ügyletek, amelyeknek lejárata (hátralévő futamideje) nem haladja meg az egy évet – pénzpiaci eszközök így a kereskedelmi és kincstári váltók, átruházható rövid lejáratú banki letétjegyek, az egy éven belüli bankbetétek és bankhitelek.

Pótlási költség: a szerződésenkénti (bruttó) pozitív piaci érték.

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

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

Speciális Pénzügyi szervezetek: árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámoló házi tevékenységet végző szervezet[2], 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. Idetartoznak: a Budapesti Értéktőzsde, az Országos Betétbiztosítási Alap, a Befektető Védelmi Alap, biztosító szövetkezetek és egyesületek, magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, valamint a befektetési alapkezelők.

Ügyfelek: természetes személyek, egyéni vállalkozók, gazdasági társaságok, állami vállalatok, szövetkezetek, területi önkormányzatok, költségvetési szervek, pártok, érdekképviseleti szervek, alapítványok, alapok, egyesületek, ezeken kívül még az itt fel nem sorolt olyan szervezetek, amelyek gazdálkodásukról az Szmt. alapján mérleget, illetve eredménykimutatást kötelesek készíteni.

[2] A Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt. szakosított hitelintézetként működik.

Újratárgyalt vagy prolongált szerződések: a Hitkr. 7. számú melléklet V. fejezet (12) bekezdés *c)* pontja szerinti fogalom.

Valódi penziós (elhelyezési) ügylet: az Szmt. szerinti fogalom.

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

Fogalmak a COREP táblákban:

Garanciák: Olyan előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek, amelyek olyan kötelezettségvállalásokon alapulnak, amelyek kielégítik a Hkr. 108. §, 108/A. §, 120–123. §, 125/A. § és 126. §-okban leírt minimumkövetelményeket (pl. garancia, kézfizető kezesség), és amelyek nem minősülnek hitelderivatívának.

Hitelderivatívák: A hitelderivatívák típusai és elismerhetőségének kritériumai meghatározását lásd a Hkr. 110. § és 124–126. §-okban.

Értékpapírosítás: Épkr. 2. § (1) bekezdés 2. pontban ilyenként meghatározott ügylet.

Kitettség: a Hpt. 2. számú melléklet III/A. fejezet 12. pontjában meghatározott fogalom.

Kitettségi osztály/alosztály: a COREP táblákban az eszközöket, vagy az azok kötelezettjeit, illetve a kötelezettségeket vagy azok jogosultjait csoportokba kell sorolni.

Közszektorbeli intézmény: A Hpt. 2. számú melléklet III/A. fejezet 14. pontban ilyenként meghatározott fogalom.

Különleges hitelezési kitettség*:* Hkr. 26. § (2) bekezdés szerinti fogalom.

A COREP táblákban szereplő, a többi táblától eltérő tartalmú kitettségi osztályok:

Mikro-, kis- és középvállalkozás (a továbbiakban: KKV): a Hpt. 2. számú melléklet III/A. fejezet 25. pontjában meghatározott fogalom szerint.

Nemzetközi szervezetek: a Hkr. 8. §-ban felsorolt intézmények (SA módszer), amelyek az IRB módszer szerint a Központi kormányzat és központi bank kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. § *c)* pont.

Lakosság: a természetes személyek, továbbá a KKV-k azon része, amely méretében és homogenitásában megfelel a Hkr. 27. § (1) bekezdés *c)* és *d)* pontjában meghatározott feltételeknek.

Vállalkozások közé sorolandó KKV-k: a KKV-k azon része, amely nem felel meg a Hkr. 27. § (1) bekezdés *c)* és *d)* pontjában meghatározott feltételeknek.

4. A jelentés tartalma

A jelentések tartalmát meghatározó tényezők:

a) A részvénytársasági formában működő hitelintézetek és szakosított hitelintézetek, valamint a szövetkezeti hitelintézetek 2008. évi adatszolgáltatását

– a CRD szabályok hazai implementálása,
– a hazai nyilvánosságra hozatali követelmények,
– a felügyeleti helyszínen kívüli ellenőrzés prudenciális és kockázatelemzéséhez szükséges információigénye, továbbá
– a nemzetközi szervek (CEBS, BIS, ECB) rendszeres adatszolgáltatási igénye

határozza meg.

b) A külföldiek fióktelep formájában működő magyarországi hitelintézeteire a COREP adatszolgáltatási kötelezettség nem vonatkozik.

A *fióktelepek adatszolgáltatása* (az R. VIII. fejezete) minden fióktelepre – a mérleg és eredménykimutatáson (ún. alaptáblák) kívül – a lejárati összhang és az eszköz fenntartási mutató (fizetőképesség) mérését, a portfolióelemzést és egyéb, jogszabályi kötelezettségeknek történő megfelelést (pl. a panaszügyek, a pénzmosás megelőzés és terrorizmusfinanszírozás monitoringja) támasztja alá.

c) Az egységes nemzetközi COREP táblákhoz hazai, de COREP szemléletű kiegészítő táblák kapcsolódnak. Ezek a kiegészítő COREP táblák mind fogalom-használatukban, mind a kitettségi érték, kockázatcsökkentési technikák figyelembevétele tekintetében a rendelkezésre álló szavatoló tőke számítást, valamint a minimálisan szükséges, illetve a felügyeleti felülvizsgálat keretében előírt tőkekövetelmény meghatározását támasztják alá. A nemzetközi COREP táblák és a kiegészítő COREP táblák minden felügyeleti jelentésben a PSZÁF–MNB közös táblák és az egyéb hazai, prudenciális (nem COREP) táblák előtt illeszkednek az adatszolgáltatásba.

d) A 2007. évi LI. törvény 75. § átmeneti rendelkezéseit figyelembe véve a hitelezési kockázat belső minősítésen alapuló módszerét, illetve a működési kockázat fejlett mérési módszerét választó hitelintézetek szavatoló tőkéjének el kell érnie a 2007. június 30. előtt hatályos jogszabályi előírások alapján számított tőkekövetelmény szintjének meghatározott százalékát. Ezen hitelintézetek számára az egyedi és konszolidált szavatoló tőke (3A, 13A), valamint a fizetőképességi mutató (3B, 13B) táblák beküldése 2008. január 1. napjától 2009. december 31-ig kötelező.

A jelentések típusait meghatározó tényezők

A jelentések típusát a hitelintézet típusa és egy meghatározott táblacsoport jelentési gyakorisága együttesen határozza meg. A jelentések típusairól az R. 2. számú mellékletének *„Hitelintézetek és hitelintézeti fióktelepek jelentései”* című összefoglaló táblázata ad bővebb információt.

Külön csoportot képeznek a külföldiek fióktelepként működő magyarországi hitelintézetei.

Hitelintézetek típusai

– Az egyedi és konszolidált adatszolgáltatás szempontjából a hitelintézetek aszerint kerülnek csoportosításra, hogy a hitelezési és/vagy működési kockázatuk tőkekövetelményét milyen módszerrel határozzák meg, illetve IRB vagy AMA módszer alkalmazása esetén rendelkeznek-e a tartós mentesítés vagy fokozatos bevezetés sztenderd módszerével értékelendő kitettségekkel:

= FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézetek,
= FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézetek, ha egyidejűleg SA módszert is alkalmaznak,
= AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézetek,
= AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézetek, ha egyidejűleg SA módszert is alkalmaznak,
= SA módszert alkalmazó hitelintézetek;

– külföldiek fióktelepként működő magyarországi hitelintézetei (a továbbiakban: fióktelepek),

Jelentések gyakorisága

a) Hitelintézetek adatszolgáltatásának gyakorisága:
– Havi jelentés
– Negyedéves jelentés
– FélévesÉves jelentés
– Éves és évközi auditált jelentés
– Törzsadat jelentés
– Időszakos jelentés
– Előkészített jelentés

b) Fióktelepek adatszolgáltatásának gyakorisága:
– Havi jelentés
– Negyedéves jelentés
– Éves auditált jelentés
– Törzsadat jelentés

5. Az adatszolgáltatás formai követelményei

Általános szabályok

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

A jelentés tábláit és a jelentéshez tartozó szöveges dokumentumokat elektronikus aláírással ellátva kell beküldeni.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti határidőre teljesítettnek, ha az elektronikusan küldött jelentés az adatfogadó rendszerben *„elfogadott”* státuszt kap.

Abban az esetben, amikor egy jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát nemlegesként is be kell küldeni. A tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.

Nem kell értéket beírni

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

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

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

Ha a *Felügyelet megállapítja*, hogy a pénzügyi intézmény *adatszolgáltatása javítást igényel* (pl. téves adatközlés), a javított jelentést a felszólítás kézhezvételétől számított 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény *önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége* folytán kiderül, hogy a számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik és a pénzügyi intézmény nyilvántartása alapján szolgáltatott adatok korrekcióra szorulnak, akkor a módosítást visszamenőleg is végre kell hajtani és módosított jelentést be kell küldeni. A hibafeltárásra vonatkozó jegyzőkönyvet, dokumentumot postai úton meg kell küldeni.

Ha az *auditált adatok ismeretében* az addig megküldött tárgyidőszaki havi és negyedéves jelentések módosításra szorulnak, az auditált jelentések megküldésével egy időben a módosított jelentéseket a Felügyelet részére visszamenőleges hatállyal meg kell küldeni.

A *módosított jelentés*ben az érintett tábla javítás miatt módosuló minden sorát (beleértve az összegző sorokat is) „*M”*-mel kell megjelölni a *Mód.* oszlopban. Módosítás esetén a teljes jelentést (a javított adatot nem tartalmazó, valamint nemleges táblákkal együtt) meg kell küldeni.

A táblák kitöltésével kapcsolatos szabályok:

A részletes szabályokat az *„Adatszolgáltatói jelentés összeállítása, elküldése”* című felhasználói kézikönyv tartalmazza. A jelentéskészítéshez a makrózott excel táblák a Felügyelet jelentésfogadó (KIR fogadó) oldalán érhetők el.

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

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

A *törzsszám*nál 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.

Ahol az ügyfél nevét fel kell tüntetni a jelentésben, ott a *megnevezés* oszlopban az ügyfél teljes nevét meg kell adni. Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a *kódjel*nél *‚S* betűjelet kell beírni, a *törzsszám*nál a születési időpontot kell megadni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosítatlanok (pl. a zálogfitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezéshez „ismeretlen név” megjegyzést, a *kódjel*nél *‚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 kell írni. A külföldi hitelintézetek esetében a törzsszám helyébe a SWIFT kódot kell beírni.

Azokban a táblákban, ahol csak *kódjel* oszlop szerepel, a külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország – MNB által is használt – ISO kódjelét kell tenni. Azon táblák esetében, ahol *országkód* és „*kódjel* oszlop is szerepel, a *kódjel* oszlopban *Kf* jelzést kell használni, az országkód oszlopban az ISO kódot kell feltüntetni.

Az *ág* oszlopban belföldi ügyfelek esetében a statisztikai TEÁOR számjel meghatározott PSZÁF betűjelét (lásd X. fejezet) kell feltüntetni. Külföldi vállalkozásnál azt a betűjelet kell alkalmazni, amelyik tevékenységi körbe tartozik – a hitelintézet ismeretei szerint – az adott vállalkozás. (pl. 64–66 pénzügyi tevékenység ág betűjele *‚J*).

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 kerekítéssel kapcsolatos szabályok

A részvénytársasági formában működő hitelintézeteknél az adatokat *millió forintban* és kerekítve kell megadni, ha az adott tábla kitöltési útmutatója másként nem rendelkezik. A szövetkezeti formában működő hitelintézetek és a fióktelepek jelentéseiben az adatokat *millió forintban három tizedes jegyre kerekítve* kell szerepeltetni.

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

Az arányszámokat egyes esetekben nem két, hanem három tizedes jegyig kell kimutatni az adott tábla kitöltési útmutatója szerint.

6. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

Az adatszolgáltatásba csak bizonylattal alátámasztott és a pénzügyi intézmény nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerülhet be adat (ezzel egyenértékű pl. a tervadat esetében a Vezetőség által elfogadott terv). 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, ame-

lyekre vonatkozóan a külön nyilvántartás, az elkülönített kezelés (a főkönyvi kivonatban és/vagy az azt alátámasztó analitikus kimutatásokban, nyilvántartásokban) – a hitelintézeteknél rendelkezésre áll.

A pénzügyi intézménynek a felügyeleti adatszolgáltatás alapját képező adatok és bizonylatok gyűjtését, az analitikus adatok, ismérvek nyilvántartását (tárolását és archiválását) úgy kell megszervezni, hogy az utólagos felügyeleti vizsgálat során az adatok alátámasztása, visszamenőleges ellenőrzése biztosított legyen.

Ezek az előírások a COREP és kiegészítő COREP táblákra is érvényesek.

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

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

Az egységes értelmezés érdekében az adatszolgáltatásnál rezidensnek tekintendők a belföldiek, nem-rezidensnek a külföldiek az MNB rendeletben meghatározott szektorbesorolás szerint.

7. Az adatszolgáltatás sajátosságai

Nem COREP táblákra vonatkozó speciális rendelkezések

Általánosságban elmondható, hogy a nem COREP táblákat – függetlenül a hitelintézet által alkalmazott kockázatértékelési módszertől – minden hitelintézetnek meghatározott gyakorisággal jelentenie kell.

A „6”-os számjelzéssel kezdődő táblák szakosított hitelintézetekre vonatkoznak. Egy adott táblában csak az érintett szakosított hitelintézetnek (KELER, Ebank, lakástakarékpénztár vagy jelzálog-hitelintézet) kell adatokat szolgáltatni, míg a hitelintézeteknek és a nem érintett szakosított hitelintézeteknek a táblát nemlegesen kell beküldeni a Felügyelet részére.

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

Ha az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetről szóló Ebank (a továbbiakban: Ebank) tv. másként nem rendelkezik, az Ebank esetében nem kell alkalmazni a Hpt. 32/F. §-ában, 75–76. §-ában, 78–81. §-ában, 83. §-ában, 88. §-ában és 97. §-ának (1) bekezdésében foglalt rendelkezéseket.

Az Ebank, mint szakosított hitelintézet a szavatoló tőkéjének számítását a 6H jelzésű táblában köteles jelenteni. Ezen túlmenően az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetre vonatkozó speciális (6I és 6J jelzésű) adatszolgáltatás követelményeinek is eleget kell tenni.

A Negyedéves jelentés készítésekor a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön Havi jelentést nem kell beküldeni. Év végi nem auditált jelentésként a IV. negyedévi jelentést, mint előzetes jelentést, továbbá a csak évente szolgáltatandó Éves jelentés tábláit (14A, 14B) kell beküldeni.

Auditált jelentés

Az egyedi és konszolidált auditált jelentés alapja a könyvvizsgáló által hitelesített, a hitelintézet, hitelintézeti fióktelep arra jogosult testülete (pl a fióktelep központjának közgyűlése vagy taggyűlése) által elfogadott éves beszámoló. A számszaki jelentések mellett az éves beszámolót a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói jelentéssel (adott esetben korlátozó záradékkal) együtt magyar nyelven kell megküldeni a Felügyeletnek. A szöveges jelentésekre szintén érvényesek az elektronikus adatszolgáltatás jogszabályi rendelkezései.

Előkészített jelentés

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

8. A szavatoló tőkével kapcsolatos adatszolgáltatás

A Hpt. szavatoló tőkéhez viszonyítva mérhető előírásai betartásánál a nem helyszíni ellenőrzés során a Felügyelet egyrészt a havi (negyedéves), másrészt az auditált mérleg szerinti szavatoló tőkét veszi figyelembe, szem előtt tartva a Hpt. 76. §-ában és az 5. számú mellékletben foglaltakat.

A szavatoló tőkekövetelményeknek az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézeti „csoport” szintjén is folyamatosan meg kell felelni, amelyet a Hpt., a Bszt. és az Öszpr. szabályoz. Az előírásoknak megfelelően év közben a havi (negyedéves), illetve a nem auditált év végi szavatoló tőke számításánál pozitív összegű eredményt figyelembe venni nem lehet. Az auditált évközi és év végi nyereség a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető. A negatív eredményt (veszteséget) minden esetben számításba kell venni.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az utolsó 3 év auditált eredményéből számított működési kockázati tőkekövetelményét a tárgyévet megelőző év eredménykimutatásának auditálása után, az auditálás dátumát követő hó végén, a CAB tőkekövetelmény táblában jelenteni kell. A OP működési kockázati táblát a negyedéves jelentésben kell beküldeni a Felügyelet részére.

A COREP szavatoló tőke tábla kitöltésénél figyelembe kell venni, hogy a szavatoló tőkéből levonandó, a szavatoló tőkét csökkentő tételeket NEGATÍV előjellel kell a táblázatban feltüntetni.

9. Szektorok

1. Szektor meghatározások

Az adatgyűjtésekben a következő szektorok szerepelnek:

Szektorkód	Szektor
Rezidensek	
A	Nem pénzügyi vállalatok
B	Központi bank
C	Egyéb monetáris pénzügyi intézmények
D	Egyéb pénzügyi közvetítők
E	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
F	Biztosítók és nyugdíjpénztárak
G	Központi kormányzat
H	Helyi önkormányzatok
I	Társadalombiztosítási alapok
J	Háztartások
K	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
Nem-rezidensek	
L	Külföld

Rezidensek és nem-rezidensek elkülönítése

Rezidens: minden olyan természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely gazdasági érdekeltségének központja Magyarország gazdasági területén van. Ennek megfelelően rezidensnek minősül:

– a Magyar Köztársaság területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek nem magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó, illetve ide érkező személyt,

– a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek, valamint azok magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és az említett személyek családtagja,

– a Magyar Köztársaság területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel ren-

delkező vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.

Nem-rezidens: a rezidensnek nem minősülő természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet. Nem-rezidensnek minősülnek az olyan gazdálkodó szervezetek, amelyekre egyidejűleg igaz, hogy adószámuk 51-re végződik, gazdálkodási forma kódjuk 931 (a statisztikai számjel 13–15. karaktere) és magyar cégbíróságnál nincsenek bejegyezve.

A rezidens szektorok leírása

Egyes szervezetek többféle tevékenységet végeznek egymás mellett. A szektorba soroláshoz mindig az adott szervezet főtevékenysége szolgál alapul.

A) Nem pénzügyi vállalatok

A nem pénzügyi vállalatok szektorába tartoznak azok a gazdasági szervezetek, amelyek fő tevékenységként piaci értékesítésre szánt javakat állítanak elő, illetve nem pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak.

Gazdálkodási forma szerint – a pénzügyi szolgáltatást nyújtók kivételével – ide tartoznak:

– a jogi személyiségű gazdasági társaságok, kivéve azokat, amelyeket közgazdasági szempontok alapján, az e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi kormányzatba kell sorolni.

– a szövetkezetek (a szövetkezeti hitelintézetek kivételével),

– egyéb jogi személyiségű vállalkozások,

– jogi személyiség nélküli vállalkozások,

– a gazdasági szervezeteket segítő és azok által finanszírozott nonprofit intézmények.

B) Központi bank

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények

Jellegzetesen a betétgyűjtő pénzügyi intézmények alkotják ezt a szektort.

Ide a központi bank kivételével a bankok, a szakosított hitelintézetek és a szövetkezeti hitelintézetek tartoznak, valamint a befektetési alapok közül a pénzpiaci alapok. A pénzpiaci alapokhoz azok a befektetési alapok sorolandók, 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 eszköz: a Tpt. szerint meghatározott fogalom.)

D) Egyéb pénzügyi közvetítők

Ide azok a pénzügyi közvetítők tartoznak, amelyek nem végeznek betétgyűjtést, de főtevékenységként jelentős mennyiségű egyéb forrást gyűjtenek, amelyet kihelyeznek a pénz- és tőkepiacon.

Ide sorolandók például a pénzügyi vállalkozások jelentős része, a befektetési alapok a pénzpiaci alapok kivételével, a befektetési alapkezelő társaságok, a kockázatitőketársaságok és alapok, valamint a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-befektetési társaságok és az értékpapír-kereskedők.

E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

Itt azok az intézmények szerepelnek, amelyeknek fő tevékenysége olyan pénzügyi kiegészítő szolgáltatás nyújtása, amely szorosan kapcsolódik valamilyen pénzügyi közvetítési tevékenységhez. Ezen intézmények azonban nem gyűjtenek jelentős mennyiségű forrást, hanem a hitelnyújtók és a hitelfelvevők között úgy létesítenek kapcsolatot, hogy az nem érinti lényegesen a mérlegüket. Ide tartoznak azok a pénzügyi intézmények is, amelyek fő tevékenységként a pénzügyi közvetítés biztonságát garantálják.

Ide tartoznak például a tőzsde, a központi értéktár, a betétbiztosítási, intézményvédelmi és befektetésvédelmi alapok, egyéb pénzügyi kiegészítő szolgáltatást végző intézmények, és a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-bizományosok.

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

Ide a biztosítótársaságok, a biztosítási egyesületek, a magánnyugdíjpénztárak, az önkéntes kölcsönös nyugdíj, egészség és önsegélyező pénztárak tartoznak.

G) Központi kormányzat

A központi kormányzat magába foglalja a központi költségvetést, a központi költségvetés intézményeit, az elkülönített állami pénzalapokat, és azokat a gazdasági társaságokat, amelyek közgazdasági szempontok alapján, az e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett külön listának megfelelően a központi kormányzatba sorolandók. Ide tartoznak azok a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban a központi kormányzat finanszíroz, és amelyek felett a központi kormányzat gyakorolja az irányítást.

H) Helyi önkormányzatok

A helyi önkormányzatok magukba foglalják a megyei és a települési önkormányzatokat és azok intézményeit, valamint a helyi kisebbségi önkormányzatokat és azok intézményeit. Ide tartoznak azok a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban 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

A háztartások szektora a természetes személyeket és az egyéni vállalkozókat foglalja magába. Az egyéni vállalkozók a vállalkozói igazolvánnyal rendelkező és egyéb egyéni vállalkozók (mezőgazdasági őstermelők, mezőgazdasági kistermelők, kisiparosok, magánkereskedők stb.).

K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények

A nonprofit intézmények közül csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak külön szektort a nemzetközi makrostatisztikai módszertan szerint. Azok a nonprofit intézmények, amelyeket az üzleti szervezetek finanszíroznak és irányítanak, a nem pénzügyi vállalatokhoz tartoznak. Azok a nonprofit szervezetek, amelyeket az államháztartás intézményei finanszíroznak és irányítanak, a központi kormányzatba vagy a helyi önkormányzatokhoz sorolódnak.

A 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. Ezek a szervezetek lehetnek szakszervezetek, munkavállalói érdekképviseleti szervezetek, politikai pártok, egyházak, egyházi intézmények, egyesületek és az alapítványok jelentős része.

2. Szektor besorolások kiegészítése

Rezidensek:

A) Nem pénzügyi vállalatok

A nem pénzügyi vállalatok szektora tartalmazza a jogi személyiségű vállalkozókat és nem jogi személyiségű vállalkozókat, kivéve azon gazdasági társaságokat, amelyeket az MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi költségvetésbe kell sorolni.

A Felügyeleti mérlegben a nem pénzügyi vállalatok szektorán belül külön kiemelésre kerülnek a hitelintézetek saját – a Hpt. 2. számú mellékletének II. rész 2. pontjában meghatározottak szerinti – járulékos vállalkozásai.

B) Központi Bank

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények

Az egyéb monetáris pénzügyi intézmények a hitelintézeteket és a pénzpiaci alapokat tartalmazzák. A hitelintézetek közé a Hpt. szerint hitelintézetnek minősülő valamennyi hitelintézet besorolandó, függetlenül a KSH ESS számban szereplő szakágazati (TEÁOR) kódjától. (Pl. a Földhitel- és jelzálogbank a jelenlegi szakágazati kódja alapján nem a hitelintézetek közé kerülne.) A felszámolás, illetve végelszámolás alatt lévő hitelintézeteket azonban a nem pénzügyi vállalatok közé kell átsorolni.

D) Egyéb pénzügyi közvetítők és

E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

A *D)* Egyéb pénzügyi közvetítők és az *E)* Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorait tovább kell bontani a Pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve az ezeken kívül a szektorokhoz sorolandó Egyéb intézmények alcsoportjára.

Egyéb pénzügyi közvetítők – Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Hpt. által meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában a D1 és D2 csoportban felsorolt pénzügyi vállalkozások és pénzügyi vállalkozásként működő magyarországi fióktelepek.

Egyéb pénzügyi közvetítők – Befektetési vállalkozások: ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Bszt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában a D6 és D7 csoportban felsoroltak: értékpapír-kereskedelmi társaságok, értékpapír-befektetési társaságok, valamint a D szektorba tartozó, befektetési vállalkozásként működő magyarországi fióktelepek).

Egyéb pénzügyi közvetítők – Egyéb intézmények: ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítők [az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában a D3, D4, D5, D8, D9 és D99 csoportban felsoroltak: befektetési alapok a pénzpiaci alapok kivételével, befektetésialap-kezelőként működő magyarországi fióktelepek, befektetésialap-kezelők, egyéb, a *D)* szektorba tartozó magyarországi fióktelepek, kockázatitőke-alapok, -alapkezelők és -társaságok, valamint egyéb, a *D)* szektorba tartozó intézmények].

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Hpt. által meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában az E6 csoportban felsorolt pénzügyi vállalkozások).

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Befektetési vállalkozások: ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyelettől a Bszt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedélyt kaptak [az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában az E1 csoportban felsorolt (értékpapír-bizományosi) társaságok és az E8 csoporthoz sorolt, az *E)* szektorba tartozó, befektetési vállalkozásként működő magyarországi fióktelepek].

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Egyéb intézmények: ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézmények [az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti listában az E2, E3, E4, E5, E7, E9 és E99 csoportban felsoroltak: befektetési tanácsadók, biztosítási alkuszok, biztosítási szaktanácsadók, ügynökök, az Egyéb, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző magyarországi fióktelepek és az *E)* szektorhoz tartozó nonprofit és egyéb intézmények].

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

A biztosító részvénytársaságok és biztosító egyesületek (az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. számú mel-

lékletének 1. pontja szerinti listában az F1 és F2), valamint a magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, önkéntes önsegélyező pénztárak és önsegélyező egészségpénztárak, valamint a biztosítóként és pénztárként működő magyarországi fióktelepek (az F3–F7 csoportokban felsoroltak). Helyenként külön szerepel a szektorhoz tartozó két csoport.

G) Központi kormányzat

A központi költségvetést (magyar állam) és a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézményeket tartalmazza.

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, valamint az elkülönített alapokon kívül az MNB rendelet 3. számú mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listák szerinti, a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit intézmények adatait kell jelenteni.

J) Háztartások

A Háztartások szektorát Lakosság és Egyéni vállalkozók alcsoportra bontjuk. A mezőgazdasági őstermelők az egyéni vállalkozók közé sorolandók.

Nem rezidensek

L) Külföld

A GMU országai külön szektort képeznek az adatszolgáltatásokban. A külfölddel kapcsolatos állományokat GMU tagországokra és egyéb külföldre bontva kell jelenteni.

1. GMU tagországok

A GMU tagországokra ugyanazt a szektorbontást kell alkalmazni, mint a belföld esetében. Az ettől való eltérések a következők:

A GMU monetáris pénzügyi intézmények szektora az alábbi két alszektorra bomlik:[3]

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

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

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

Az ÁHT négy alszektorra bomlik a GMU tagországok esetében:

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

Az egyes alszektorokba értendők a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények is.

[3] Az egyes intézmények két alszektor szerinti besorolásához segítséget ad az Európai Központi Bank honlapján elhelyezett ún. MFI lista, amelynek pontos elérési útvonala az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listát tartalmazó file-ban található.

2. Egyéb külföld

Az egyéb külföld szektorát a GMU tagországok kivételével az összes külföldi ország, valamint a nemzetközi intézmények (ideértve az EKB kivételével az EU intézményeit is) alkotják. Az egyéb külföldnél a következő bontást kell alkalmazni:

– bankok,
– nem bankok,
– ÁHT (idesorolandók a fent említett nemzetközi intézmények is),
– egyéb szektorok.

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

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

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

– a lejárati bontásnál a rövid lejárattól a hosszabb felé halad,

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

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

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

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

2. Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – az Szmt.-ben és a Hitkr.-ben előírtak az irányadóak, azonban a Felügyeleti mérleg az adatok felsorolását, tagolását illetően eltér a számviteltől.

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

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

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

A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

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

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

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

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

5. A Felügyeleti mérleg jelentései, valamint a hozzákapcsolódó 1C, 1E, 1F és 1H táblák minden sora forint *(a)*, euró *(b)*, egyéb deviza *(c)* és az ezek összegével megegyező összesen *(d)* oszlopokat tartalmaz.

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

A deviza alapú forinthiteleket a megfelelő deviza oszlopban kell kimutatni.

A devizaeszközökre képzett értékvesztést és értékelési különbözetet a megfelelő devizaoszlopokban kell jelenteni.

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

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

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

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

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

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

9.2. A befektetési jegyek teljes állományát az Szmt.-től eltérően a tulajdoni részesedések között kell kimutatni.

9.3. A hitelintézet által *felvett konzorciális hiteleket* – a belföldi és a külföldi szervezésűeket is – a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben.

9.4. A *konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint a lebonyolításra átvett hitelek* esetében a hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatni, a közvetítő (szervező, lebonyolító) hitelintézetnek pedig csak akkora összeget kell a Felügyeleti mérlegben a végső adóssal szemben szerepeltetnie, amekkora összeget saját részéről neki nyújtott.

A számviteli mérlegben hitelintézetekkel szembeni kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összegét (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hiteleket is), illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét nem bankközi tartozásként, hanem hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként, az 1B654 sorban kell a Felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

9.5. A hitelintézet tulajdonába került letéti igazolásokat *(*GDR, ADR*)* a mögöttes értékpapíroknak megfelelő szektornál kell jelenteni a megfelelő sorban.

9.6. A *megbízásból vezetett devizaszámlák* esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletnél is a lebonyolításra átvett hitelekkel 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.

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

9.8. A pénzügyi eszközök *valódi penziós ügylet* keretében történt eladásából keletkezett pénzbevételt a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak

valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell hozni. A Felügyeleti mérlegben a valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell a Hitkr. 21. § (3) bekezdésben felsorolt egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is.

9.9. A pénzügyi eszközök *nem valódi penziós ügylet* keretében történő átadását/átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként/vételként kell kezelni a Felügyeleti mérlegben is, azaz az ügylet tárgya kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. (A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a belföldön kötött szállításos repó és a külföldön kötött vétel-eladási, illetve eladás-vételi repó ügylet is.)

9.10. Az *értékpapírok kölcsönzése* esetén az értékpapír kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelést nyújtott hitelként, az értékpapírok kölcsönbevételéből eredő értékpapír-kötelezettséget felvett hitelként kell jelenteni.

9.11. Ha az *adott garancia beváltására* sor kerül, akkor a beváltástól kezdődően a garancia összegét az ügyféllel szembeni rövid lejáratú követelésként kell nyilvántartani, ennek megfelelően a mérlegen kívüli tétel mérlegtétellé alakul át – nem a nyújtás, hanem – a beváltás napján.

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

10. A *lejárt lekötött betéteket* az alábbiak szerint kell számításba venni:

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

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

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

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

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

11. *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 jelentendő.

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

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

11. A COREP táblák kitöltésének általános szabályai

1. COREP szavatoló tőke táblák

A COREP szavatoló tőke táblái a *rendelkezésre álló szavatoló tőke* (CAA), és a szavatoló *tőkekövetelmény* (CAB) táblák.

A tőkekövetelmény tábla első részében a minimális szavatoló tőke szükséglet, a második részében a tőkemegfelelés belső értékelés (ICAAP) és a felügyeleti felülvizsgálat (SREP) tőkekövetelménye jelenik meg.

A hitelintézeti tőkekövetelmény tábla megfeleltetési kapcsolatban van a kockázati táblákban számított tőkekövetelmény adatokkal.

A nemzetközi megfeleltethetőség érdekében a hazai CAA és CAB táblák az eredeti CA COREP tábla sorkódjait követik. Ezért a szavatoló tőke táblák sorkódozása nem folyamatos.

2. COREP kockázati táblák

A COREP kockázati táblákban a különböző hitelintézeti kockázattípusok megfelelő kitettségi osztályonkénti kitettség értékeket, a tőkekövetelményt befolyásoló tényezőket és a kockázat lefedésére számított szavatoló tőke követelményt (a továbbiakban: tőkekövetelmény) kell megjeleníteni.

Hitelezési kockázat

A táblastruktúra felépítésének szempontjai:

a) A kitettségi osztályok, a nyilvánosságra hozatali követelményeknek, a kockázati és gazdasági elemzéseknek, a hazai és nemzetközi adatszolgáltatási igényeknek megfelelő alábontással;

b) A banki könyvi hitelkockázatok tőkekövetelmény számításának módszerei:

– IRB módszer (–, melynek két változata az
  = FIRB módszer és
  = AIRB módszer
– SA módszer).

c) Az IRB-t alkalmazó hitelintézetek jogszabályi keretek között felügyeleti engedéllyel a kitettségeik meghatározott hányadánál a tőkekövetelmény számítás sztenderd módszerét alkalmazhatják az IRB kitettségi osztályaikra. Az SA módszer alkalmazásának két oka lehet

– tartós mentesítés és
– fokozatos bevezetés

Mindkét mentesség figyelemmel kísérését a COREP táblák alábontása biztosítja.

d) Külön táblák támasztják alá az elszámolási és partnerkockázati tőkekövetelményt.

Piaci kockázat

A tőke, illetve jövedelem jelenbeli és/vagy jövőbeli változásának azon kockázata, amely a

– hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
– részvények,
– áruk és
– devizák

árfolyamának megváltozásából adódik, illetve ezekre vonatkozó származtatott termékek árjegyzéséből, megbízásos kereskedéséből és a hozzájuk kötődő pozícióvállalásból.

Működési kockázat

Az alkalmazott kockázatkezelési gyakorlat mellett valószínűsíthető anyagi károk ellentételezésére képzendő tőke szükséges mértékének meghatározásához

– az alapmutató módszer (BIA módszer)
– a sztenderdizált/alternatív sztenderdizált módszer (TSA/ASA módszer) vagy
– a működési kockázat fejlett mérési módszere (AMA módszer) használható.

3. COREP Kiegészítő táblák

Az egyedi és összevont szavatoló tőke, tőkekövetelmény és a kockázati táblák alátámasztására és alábontására szolgálnak.

4. COREP Konszolidált táblák

Intézménycsoport esetén konszolidált adatokat kell szolgáltatni az összevont felügyelet alá tartozó intézményi körre a csoportszinten számított kockázati tőkekövetelményekre, illetve az összevont szavatoló tőkére és tőkekövetelményre, hogy megfelelően tükröződjön az egyes leányvállalatok kockázata és a konszolidált tőkekötelezettséghez való hozzájárulása.

A konszolidált adatokat tartalmazó szavatoló tőke, tőkekövetelmény, továbbá a hitel- és partnerkockázati, a piaci kockázati és a működési kockázati táblák táblakódjában a konszolidált jelleget a kód első karakterében szereplő „K” betű mutatja. Az adatszolgáltatási rendeletben a formailag és szerkezetében teljesen egyező egyedi és konszolidált kockázati táblákhoz csak egy kitöltési útmutató tartozik, szemben a szavatoló tőkével és tőkekövetelménnyel, amelyeknél a táblaszerkezet eltérése miatt külön egyedi és konszolidált kitöltési útmutató is készült.

II. FEJEZET

HAVI JELENTÉS

HAVI COREP TÁBLÁK

Szavatoló tőke

CAA, CAB

Hitelezési kockázat

CS, 1CS–151CS
CIF és C1CIF–C32CIF
CIA és C1CIA–C431CIA
CQ
CTS
1SECSA, 2SECSA
1SECIRB, 2SECIRB
SECD
1TCIF, 2TCIF, 3TCIF és 4TCIF
1TCIA, 2TCIA, 3TCIA és 4TCIA

Piaci kockázat

M1T, M1H, M1E, M1C, M1G, M1U, M1J
M2R
M3D
M4A
M5M
M6AM, M6B01M

COREP kiegészítő táblák

C11H, C12H
C3H

HAVI NEM COREP TÁBLÁK

1 AB, AN, B, C, D, F, G, H
2 A, C
3 A, B, DB
4 A, B, C, E
5 A, B
6 DA, DB, GA, GB, H, I, J

PM2 – Terkától (vtáblázatok)

HAVI COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

CAA
HITELINTÉZETEK SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)

Sor	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
CAA1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	=CAA11+ CAA12+ CAA13+ CAA16 illetve = CAA14+ CAA15+ CAA16 Hpt. 9. §, 70–76. §, a szövetkezetekre vonatkozóan a Hpt. XXX. Fejezet, továbbá a Hpt. 5. számú mellékletben foglaltak.
CAA11	ALAPVETŐ TŐKE	=CAA111+ CAA112+ CAA113+ CAA114+ CAA115 Hpt. 5. számú melléklet 1. és 2. pontjai
CAA111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMEK	=CAA1111 + CAA1113+CAA1115 Hpt. 5. számú melléklet 3. *a)* és *b)* pontok, 4. *a),* 5., és 6. pontok
CAA1111	Befizetett jegyzett tőke	=CAA11111+ CAA11112+ CAA11113+CAA11114 Hpt. 9. §, 10. §, 71–73. §-ok, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 3., 4., 5., 6. pontok Névértéken számított érték. Az osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények értékének levonását a CAA1115 soron kell végrehajtani a Hpt. 5. számú melléklet 4. *c)* pontjának megfelelően.
CAA111101	ebből: Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére fel nem jogosító, jegyzett és befizetett részvények	A Hpt. 5. számú melléklet 3. *a)* és 4. *a)* pontjaiban szereplő jegyzett tőkéből azok az osztalék-elsőbbségi részvények, amelyek nem tartoznak a Hpt. 5. számú melléklet 4. *c)* pont hatálya alá.
CAA11111	*a)* Cégbíróságon bejegyzett tőke	Hpt. 9. §, 71–73. §-ok, 5. számú melléklet 3. *a)* pont Számv. tv. 35. § (3)–(6) és (9) bekezdések
CAA11112	*b)* Felügyeletnek bejelentett, dokumentált jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíróság még nem jegyzett be	Hpt. 71–73. §, illetve a Hpt. 5. számú melléklet 5. pontja szerint a Felügyeletre történő benyújtástól számítva
CAA11113	*c)* (–) Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeleszállítás összege	Hpt. 71–73. §, illetve a Hpt. 5. számú melléklet 6. pontja szerint a közgyűlési (alapítói) döntést követően
CAA11114	*d)* (–) Jegyzett tőke be nem fizetett része	Hpt. 5. számú melléklet 4. *a)* pontja. Számv. tv. 35. § (8) bekezdés

Sor	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
CAA1113	Tőketartalék	=CAA11131+ CAA11132+ CAA11133 Hpt. 9. §, 71–73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 3. *b),* 5., és 6. pontjai
CAA11131	*a)* Számviteli tőketartalék	Hpt. 5. számú melléklet 5., 6. pontjai – a befizetett jegyzett tőkével (CAA1111) összhangban Számv. tv. 35. § (9) bekezdés és 36. §.
CAA11132	*b)* (–) Tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt	Hpt. 5. számú melléklet 5. pontja
CAA11133	*c)* Tőketartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt	Hpt. 5. számú melléklet 6. pontja
CAA1115	(–) Osztalék–elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények	Hpt. 5. számú melléklet 4. *c)* pontja
CAA112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	=CAA1121+ CAA112301+ CAA1124101+ CAA1124201
CAA1121	Tartalékok	=CAA11211+ CAA11212+ CAA11213 A Hpt. 5. számú melléklet 3. *c), d), f), g)* pontok és 4. *d)* pontok szerinti tartalékok
CAA11211	Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	=CAA112111
CAA112111	Fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész	Hpt. XXX. Fejezet Hpt. 5. számú melléklet 3. *c)* pont. Számv. tv. 38. § (1) bekezdés *b)* pontja
CAA11212	Általános tartalék	Hpt. 75. § és Hpt. 5. számú melléklet 3. *d)* pont
CAA11213	Eredménytartalék	=CAA112131+ CAA112132+ CAA112133+ CAA112134 Hpt. 71–73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet 3. *f),* 4. *d),* 5., 6. pontok – a befizetett jegyzett tőkével (CAA1111) összhangban
CAA112131	*a1)* Számviteli eredménytartalék, ha pozitív	Hpt. 71–73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet 3. *f)* Számv. tv. 37. §, 35. § (9) bekezdés
CAA112132	*a2)* (–) Számviteli eredménytartalék, ha negatív	Hpt. 71–73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet 4. *d)* pontok. Számv. tv. 37. §, 35. § (9) bekezdés
CAA112133	*b)* (–) Eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt	Hpt. 5. számú melléklet 5. pont
CAA112134	*c)* Eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt	Hpt. 5. melléklet 6. pont
CAA112301	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 3. *g)* pont
CAA1124101	(–) Könyvvizsgáló által nem hitelesített évközi eredmény, ha negatív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 4. *e)* pont
CAA1124201	(–) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 4. *e)* pont

Sor	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
CAA113	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25 %-áig	= Min [(CAA1131+CAA1132); CAA1133] Hpt. 5. számú melléklet 3. *e)* pont
CAA1131	Általános kockázati céltartalék	Hpt. 5. számú melléklet 7. pont Tájékoztató adat
CAA1132	(–) Általános kockázati céltartalék adótartalma	Hpt. 5. számú melléklet 7. pont Tájékoztató adat
CAA1133	Kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-a	Hpt. 5. számú melléklet 7. pont Tájékoztató adat
CAA114	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	Hpt. 5. számú melléklet 7/A. és 7/B., 8. *e)* pontok Ezen a soron kell kimutatni az alapvető kölcsöntőke teljes összegét megjelenési formájától függetlenül (így pl. hitelviszonyt megtestesítő értékpapír).
CAA115	(–) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	=CAA1151+CAA1153+CAA1154
CAA1151	(–) Immateriális javak	Itt figyelembe kell venni a Hpt. 5. számú melléklet 4. *b)* pontjában leírt korlátozást
CAA1153	(–) Alapvető kölcsöntőke limit feletti része	A Hpt. 5. számú melléklet 8. *e)* pontnak megfelelően ez a sor tartalmazza az alapvető kölcsöntőkének az alapvető tőkénél nem figyelembe vehető részét.
CAA1154	(–) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya (általános kockázati céltartalék nélkül)	Hpt. 5. számú melléklet 4. *f)* pont
CAA12	JÁRULÉKOS TŐKE	=CAA1211+CAA1213+CAA1217+CAA1218+ CAA1222:CAA1225+CAA123 Hpt. 5. számú melléklet 1., 8–13. pontok
CAA1211	Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	= (–) CAA1153 Hpt. 5. számú melléklet 8. *e)* pont Az alapvető tőke limittúllépése (lásd CAA1153), amely a járulékos tőkébe még beszámítható. Többek között ez a sor tartalmazza az alapvető kölcsöntőkének az alapvető tőke 15%-át meghaladó részét.
CAA1213	Értékelési tartalékok	=CAA12131+ CAA12132 Hpt. 5. számú melléklet 8. *b)* pont, Számv. tv. 39. §, 57. §, 58. §, 59/A–59F. §, 60. §
CAA12131	*a)* értékhelyesbítésből	Hpt. 5. számú melléklet 8. *b)* pont Számv. tv. 39. § (1) bekezdés *a)* pontja, 57. § (1)–(3) bekezdések, 58. §, 60. § (9) bekezdés
CAA12132	*b)* valós értékelésből	Hpt. 5. számú melléklet 8. *b)* pont Számv. tv. 39. §, 59/A–59F. §, 60. § (8) bekezdés
CAA1217	IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	Hpt. 5. számú melléklet 8. *f)* és 8/A. pontok
CAA1218	Járulékos kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 8. *d)* pont
CAA1222	Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények	Hpt. 5. számú melléklet 8. *a)* pont Ebben a sorban kell kimutatni az osztalék-elsőbbségi részvények névértékét és tőketartalékát: Lásd a CAA1153 sorhoz fűzött megjegyzést

Sor	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
CAA1223	Alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 8. *c),* 10. és 11. pontok. A számviteli mérlegben szereplő bruttó alárendelt kölcsöntőke értékét legalább a visszafizetés időpontját megelőző utolsó öt évben évente egyenletesen csökkenteni kell. A szavatoló tőkébe a csökkentett érték számítható be.
CAA1224	Részvénnyé átváltoztatható kötvények	Hpt. 5. számú melléklet 12. pont Ebben a sorban kell kimutatni a részvénnyé átváltoztatható kötvények értékét, ha a kötvényt, mint pénzügyi eszközt egyéb tőkeelemként (alapvető vagy járulékos kölcsöntőkeként) nem számította be a hitelintézet.
CAA1225	(–) Alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 13. *b)* pont A szavatoló tőkében figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbségi részvény összesített értékének az Alapvető tőke 50%-át meghaladó összegét tartalmazza a sor.
CAA123	(–) Járulékos tőke limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 13. *a)* pont A Járulékos tőkének az Alapvető tőke összegét meghaladó értékét tartalmazza a sor.
CAA13	(–) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	= CAA1301+ CAA1302+ CAA1303+ CAA1304+ CAA1305+ CAA1306+ CAA1307+ CAA1308+ CAA1309+ CAA1310+ CAA1311, illetve = CAA13001+ CAA13002 Hpt. 79. §, 83. §, 5. számú melléklet 13–14. pontok A PIBv-ben, biztosítókban fennálló tőkebefektetések, ezen társaságoknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke és egyéb eszközök, valamint a szavatoló tőkével fedezendő limittúllépések tőkekövetelményeinek értékeit tartalmazza a sor.
CAA13001	Ebből: (–) Levonások az alapvető tőkéből	Hpt. 5. számú melléklet 16. pontja.
CAA13002	Ebből: (–) Levonások a járulékos tőkéből	Hpt. 5. számú melléklet 16. pontja.
CAA1301	(–) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. *a)* pont Befolyásoló részesedésnek minősülő PIBv-ben lévő tőkebefektetések könyv szerinti értéke
CAA1302	(–) PIBv-ben lévő alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. *a)* pont Befolyásoló részesedésnek minősülő PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke és egyéb eszközök könyv szerinti értéke
CAA1303	(–) A PIBv-ben lévő nem befolyásoló tőke befektetés és alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. *b)* pont Összes nem befolyásoló – 10% alatti – részesedésnek minősülő PIBv-okban lévő részesedés és alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékének limit feletti része
CAA1304	(–) Biztosítóban lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. *a)* pont Részesedési viszonynak minősülő biztosítóban, viszontbiztosítóban és biztosító holding társaságban lévő tőkebefektetések könyv szerinti értéke

Sor	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
CAA1305	(–) Biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. *a)* pont Befolyásoló részesedésnek minősülő biztosítóban, viszontbiztosítóban és biztosító holding társaságban nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke
CAA1306	(–) A Biztosítóban lévő nem befolyásoló tőke befektetés és alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. *b)* pont Összes nem befolyásoló – 10% alatti – részesedésnek minősülő biztosítóban, viszontbiztosítóban és biztosító holding társaságban lévő részesedés és alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékének limit feletti része
CAA130610	Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	=CAA11+(CAA12–CAA1217)+CAA1301+CAA1302+CAA1303+CAA1304+CAA1305+CAA1306 Hpt. 5. számú melléklet 15. pont (a Hpt. 5. számú melléklet 14. pont *c)* alpontjában meghatározott követelmény a CAA1308 soron szereplő tétel figyelmen kívül hagyásával érvényesül) Szavatolótőke a nagy kockázatok fedezésére (ha a piaci kockázatokat kiegészítő tőkével nem fedezik) továbbá a minősített befektetések fedezetére. Tájékoztató adat.
CAA1308	(–) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB részesedések várható vesztesége	Hpt. 5. számú melléklet 14. *c)* pont
CAA1309	(–) A pénzügyi szektoron kívüli befektetési korlátozások miatti limittúllépések összege	= CAA1309101+CAA1309102+CAA1309103 Hpt. 83. § A pénzügyi szektoron kívüli befolyásoló részesedések limit feletti része
CAA1309101	(–) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetése könyv szerinti értékének a hitelintézet szavatolótőkéje 15% feletti része	Hpt. 83. § (1) bekezdés
CAA1309102	(–) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó része	Hpt. 83. § (2) bekezdés
CAA1309103	(–) Hitelintézet összes,vállalkozásokban meglévő befolyásoló részesedései nettó könyv szerinti értékének a hitelintézet szavatolótőkéje 60 %-át meghaladó része	Hpt. 83. § (3) bekezdés
CAA1311	(–) Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúlépés	= CAA1311101+CAA1311102+CAA1311103 Hpt. 79. §, 80. §
CAA1311101	(–) Hitelintézet egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni nagykockázatvállalásának a hitelintézet szavatolótőkéje 25 % feletti része	Hpt. 79. § (1)–(2) bekezdések, 80. §
CAA1311102	(–) Hitelintézet által vállalt nagykockázat-vállalásoknak a hitelintézet szavatolótőkéje nyolcszoros összege feletti része	Hpt. 79. § (3) bekezdés, 80. §

Sor	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
CAA1311103	(–) Hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkező egyedi ügyfeleivel, ügyfélcsoportjaival szembeni nagykockázat-vállalásának a hitelintézet szavatolótőkéje 20% feletti része	Hpt. 79. § (7) bekezdés, 80. §
CAA14	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	= CAA11+ CAA13001
CAA15	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	= CAA12+ CAA13002
CAA1510	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	= CAA11+ CAA12+ CAA13, illetve = CAA14 + CAA15 Hpt. 5. számú melléklet 17. pont
CAA16	PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	= CAA161+CAA163+CAA166+CAA167 Hpt. 76. § (1) bekezdés *a)* pont 2. és 3. pontja
CAA161	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része	A járulékos tőkének a piaci kockázatok fedezésére szolgáló kiegészítő tőke elemekhez átcsoportosított, limit feletti része (lásd CAA1225+CAA123) Hpt. 5. számú melléklet 18. pont
CAA163	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 48. § *d)–e)* pontok, az 5. számú melléklet 18. és 19. pontok, és 76. § (5) bekezdés
CAA166	(–) Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	Hpt. 76. § (1) bekezdés *a)* pont 2. pontjának megfelelően
CAA167	(–) Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke	(–) A kiegészítő alárendelt kölcsöntőke és a járulékos tőkeelemek limit feletti része. Hpt. 5. számú melléklet 20. pontja
CAA181	Kiegészítő információk: IRB SZERINTI ÉRTÉKVESZTÉS/ CÉLTARTALÉK TÖBBLET (+) / HIÁNY (–)	= CAA1811+CAA1812 Tájékoztató adat
CAA1811	IRB szerint beszámítható értékvesztés/céltartalék	A Számv. tv. és a Hitkr. szerint a Hpt. 5. számú melléklet 8. *f)*, 8/A. és 14. *c)* pontok, valamint a Kkr. 43. § (2) bekezdésében felsorolt kitettségekkel kapcsolatos értékvesztések és céltartalékképzések. Tájékoztató adat.
CAA1812	(–) IRB szerint várható veszteségek	A Hpt. 76/C. § (7) és (8) bekezdések, illetve a Hpt. 5. számú melléklet 8. *f),* 8/A és 14. *c)* pontok, valamint a Kkr. 43. §-ában említett, a Kkr. 39. § (1), (2), (3) bekezdésekben és a 40. § (2)-bekezdésében leírtak figyelembevételével számított várható veszteségek. Tájékoztató adat.
CAA182	ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE SZÁMVITELI ÉRTÉKE	Hpt. 5. számú melléklet 10. pont. Az alárendelt kölcsöntőke törlesztésekkel nem csökkentett értékét tartalmazza a sor. Tájékoztató adat.
CAA183	INDULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 9. § Tájékoztató adat.

CAB
HITELINTÉZETEK TŐKEKÖVETELMÉNY-SZÁMÍTÁSA
(CA)

Sor	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
CAB2	TŐKEKÖVETELMÉNY MINIMÁLIS SZINTJE	=CAB21+CAB22+CAB23+CAB24 + CAB26 Hpt. 14/A. §, 32/A. §, 76. § (1) bekezdés
CAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	=CAB211+CAB212
CAB211	Sztenderd módszer (a továbbiakban: SA) tőkekövetelménye	A hitelkockázat SA módszer szerinti tőkekövetelménye minden kitettségi osztályra vonatkozóan =[CAB21111 vagy (CAB21112+CAB21113)] +CAB2112 A Hpt. 76/A. §, 76/E. és 76/F. §-ai és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai
CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	= CAB2111101+ CAB2111102+ CAB2111103+ CAB2111104+ CAB2111105+ CAB2111106+ CAB2111107+ CAB2111108+ CAB2111109+ CAB2111110+ CAB2111112+ CAB2111114+ CAB2111115, illetve = CS0, n Hkr. 2. rész 1–5. fejezet
CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	= 1CS0,n
CAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	= 2CS0,n
CAB2111103	Közszektorbeli intézmények	= 3CS0,n
CAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok	= 4CS0,n
CAB2111105	Nemzetközi szervezetek	= 5CS0,n
CAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= 6CS0,n
CAB2111107	Vállalkozások	= 7CS0,n
CAB21111071	ebből: rövid lejáratú követelések	= 71CS0,n
CAB2111108	Lakosság	= 8CS0,n
CAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	= 9CS0,n
CAB2111110	Késedelmes tételek	= 10CS0,n
CAB2111112	Fedezett kötvények	= 12CS0,n
CAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	= 14CS0,n
CAB2111115	Egyéb tételek	= 15CS0,n
CAB21111151	ebből: Hkr. 16. § (1)–(2) bekezdése szerinti tételek	= 151CS0,n
CAB21112	Tartós mentesítés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	= CAB2111201+ CAB2111202+ CAB2111203+ CAB2111204+ CAB2111205+ CAB2111206 A Hpt. 76/D §, 76/E. és 76/F. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai A FIRB módszert alkalmazó hitelintézetek SA kitettségi osztályonkénti tőkekövetelményét a K2TCIF táblázat, az AIRB módszert alkalmazó hitelintézetekét a K2TCIA táblázat hivatkozott cellái tartalmazzák.

Sor	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
CAB2111201	Központi kormányok és központi bankok	FIRB: 2TCIF1,q vagy AIRB: 2TCIA1,q
CAB2111202	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	FIRB: 2TCIF2,q vagy AIRB: 2TCIA2,q
CAB2111203	Vállalkozások	FIRB: 2TCIF3,q vagy AIRB: 2TCIA3,q
CAB2111204	Lakosság	AIRB: 2TCIA4,q CAB2111205
CAB2111206	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	FIRB: 2TCIF5,q vagy AIRB: 2TCIA6,q
CAB21113	Fokozatos bevezetés esetén az alap belső minősítésen (a továbbiakban: FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	= CAB2111301+ CAB2111302+ CAB2111303+ CAB2111304+ CAB2111305+ CAB2111306 A Hpt. 76/D. §, 76/E. és 76/F. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai A FIRB módszert alkalmazó hitelintézetek SA kitettségi osztályonkénti tőkekövetelményét a K4TCIF táblázat, az AIRB módszert alkalmazó hitelintézetekét a K4TCIA táblázat hivatkozott cellái tartalmazzák.
CAB2111301	Központi kormányok és központi bankok	FIRB: 4TCIF1,q vagy AIRB: 4TCIA1,q
CAB2111302	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	FIRB: 4TCIF2,q vagy AIRB: 4TCIA2,q
CAB2111303	Vállalkozások	FIRB: 4TCIF3,q vagy AIRB: 4TCIA3,q
CAB2111304	Lakosság	AIRB: 4TCIA4,q
CAB2111305	Részesedések	FIRB: 4TCIF4,q vagy AIRB: 4TCIA5,q
CAB2111306	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	FIRB: 4TCIF5,q vagy AIRB: 4TCIA6,q.
CAB2112	Értékpapírosított pozíciók SA módszer szerinti tőkekövetelménye	1SECSA0,u + 2SECSA0,u
CAB212	IRB-n alapuló módszer tőkekövetelménye (értékpapírosított pozíció nélkül)	=CAB2121+CAB2122+CAB2123+CAB2124+ CAB2125 Hpt. 76. § (1) bekezdés *a)* pont, 76/B–C. §-ok, és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai
CAB2121	FIRB módszer tőkekövetelménye, azaz nem saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)	= CAB212101+CAB212102+CAB212103 Hkr. 152. §, 155. §, 145. § (2) bekezdés, 149. § (1) bekezdés, 151. §, 100–101. §-ok, 137–138. §-ok, 146–148. §-ok, 103–106. §-ok, 109. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott további paragrafusai
CAB212101	Központi kormányok és központi bankok	= C1CIF0,r
CAB212102	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= C2CIF0,r Hkr. 25. § szerinti kitettség
CAB2121021	ebből: hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= C21CIF0,r Hkr. 25. § (1) bekezdés *a)* pontja szerinti kitettség
CAB212103	Vállalkozások	= C3CIF0,r

Sor	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
CAB2122	AIRB módszer tőkekövetelménye, azaz saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)	= CAB212201+CAB212202+CAB212203+ CAB212204 Hpt. 81. §, Hkr. 44. § (4) bekezdés, 48. § (4)–(5) bekezdések, 80–82. §-ok, 107. §, 45. § (3) bekezdés, 74. § (5)–(6) bekezdések, és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai
CAB212201	Központi kormány és központi bank	= C1CIA0,r
CAB212202	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= C2CIA0,r Hkr. 25. § szerinti kitettség
CAB2122021	ebből: hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= C21CIA0,r Hkr. 25. § (1) bekezdés *a)* pontja szerinti kitettség
CAB212203	Vállalkozások	= C3CIA0,r
CAB212204	Lakosság	= C4CIA0,r
CAB2123	Részesedések IRB módszer szerint tőkekövetelménye	= CQ0,k 2007. évi LI. tv Átmeneti rendelkezések 75. § 12–15. pontok, Hkr. 34–36. §-ok, 40. §, 49–50. §-ok, 53. §, 56. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai
CAB2124	Értékpapírosított pozíciók IRB módszer szerinti tőkekövetelménye	1SECIRB0,x+ 2SECIRB0,x
CAB2125	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök tőkekövetelménye	FIRB: 2TCIF5, avagy AIRB: 2TCIA6,a
CAB22	ELSZÁMOLÁSI/SZÁLLÍTÁSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE	= CTS1,c Pkkr.szerint
CAB23	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA	= CAB231+ CAB232
CAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat szenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként	= CAB2311+CAB2312+CAB2313+CAB2314 A Kkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai
CAB2311	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	= M1T1,j
CAB2312	Részvények	= M2R1,h
CAB2313	Deviza	= M3D01,m
CAB2314	Áruk	= M4A1,i
CAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső modell szerinti tőkekövetelménye	= M5M1,e
CAB24	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA	= CAB241+CAB242+CAB243 Hpt. 76/J. §, 2007. évi LI. tv. Átmeneti rendelkezések 75. § 4. és 10. *d)* pontok, Átmeneti és záró rendelkezések 74. § 3. *p)* pont, továbbá az Mkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai
CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	= OP1,g
CAB242	Sztenderdizált/Alternatív sztenderdizált módszer szerinti tőkekövetelmény (TSA/ASA módszer)	= OP2,g

Sor	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
CAB243	Működési kockázat fejlett mérési módszer szerinti tőkekövetelmény (AMA módszer)	= OP3,g
CAB26	EGYÉB ÉS ÁTMENETI TŐKEKÖVETELMÉNY	= CAB261
CAB261	Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbblet	Az érték 0 2007. évi LI. tv. 75. § (3), (5)–(8) bekezdések – Átmeneti rendelkezések
CAB3	ÖSSZEGZŐ ADATOK	
CAB31	Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt	= CAA1–(CAB2–CAB26)
CAB311	Tőkemegfelelési mutató (a továbbiakban: TMM) egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt	= CAA1/(CAB2–CAB26)*8% Lásd CAB321 algoritmusát, ahol a számláló és nevező tartalmát a CAB31 értékének meghatározásához szükséges szavatoló tőke és tőkekövetelmény értékek tartalmazzák.
CAB32	Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után	= CAA1–CAB2
CAB321	TMM egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után	= (CAA1/CAB2) *8% A tőkemegfelelés szabályozása a minimális szavatoló tőke szükségletnek megfelelő TMM a Hpt. 5. számú melléklet 17. pontja és a 2007. évi LI. Tv. 75. § (9) bekezdése figyelembevételével. A tőkemegfelelés szabályozásának különböző szintjeihez (így a belső tőkemegfelelés-értékelés és a felügyeleti felülvizsgálatot követően előírt szavatoló tőke szükséglethez) ugyanez a mutatószám hozzárendelhető a számláló és nevező megfelelő tartalmával.
CAB33	FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBEVÉTELÉT KÖVETŐEN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	Hpt. 76. § (2) bekezdés
CAB3301	FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBEVÉTELÉT KÖVETŐ TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 145/A. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat keretében, legfeljebb a 153. §-ban rögzített mértékű többlettőke-követelmény Hpt. 151. § (6) bekezdés – kivételes felügyeleti intézkedések
CAB331	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= CAB33–CAB3301
CAB332	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (CAB33/CAB3301)*100%
CAB333	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (CAB33/CAB3301)*8%
CAB34	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	Hpt. 76/K. §

Sor	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
CAB3401	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜK-SÉGLETE	Hpt. 76/K. §
CAB341	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően	= CAB34–CAB3401
CAB342	Tőkemegfelelési index belső tőke-megfelelés értékelést követően	= (CAB34/CAB3401) *100%
CAB343	TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (CAB34/CAB3401) *8%

CS, 1CS–151CS TÁBLÁK, VALAMINT A KCS, K1CS–K151CS TÁBLÁK (CR SA)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Az eszközök és a mérlegen kívüli tételek nyilvántartásba-vételét és értékelését a Számv. tv., valamint a Hitkr. tartalmazza, beleértve a valós értékelés számviteli szabályait is. A hazai számviteli jogrend szerint el nem ismert nemzetközi számviteli szabályok az értékelés szempontjából nem vehetők figyelembe. A kitettség eredeti értéke a Hpt. 76/A. § (4) bekezdés szerinti értéknek az elszámolt értékvesztéssel vagy céltartalékkal növelt értéke azzal, hogy a mérlegen kívüli tételek esetében az ügyletkockázati súly (hitelegyenértékesítési tényező -CCF) hatását nem kell figyelembe venni. A Hkr. 18. §-ában felsorolt származtatott tételek esetében az eredeti kitettség értéket a kockázati céltartalék, hitelegyenértékesítési tényező (CCF) valamint a hitelezési-kockázat-mérséklési (CRM) technikák hatásainak figyelembevétele nélkül kell meghatározni. A szabványosított nettósítási megállapodással nem rendelkező (nem beleértve a szerződéses nettósítási megállapodást) származtatott ügyletek, repóügyletek, értékpapír- vagy áru-kölcsönbeadási vagy kölcsönbevételi ügyletek, hosszú elszámolási idejű ügyletek és fedezett kölcsönügyletek esetében a kitettség eredeti értéke egyenlő: a Pkkr.-ben leírt módszerek (piaci árazás módszere, eredeti kockázat szerinti módszer, sztenderd módszer, belső modell módszer) szerint számított partnerkockázati kitettség értékkel; A szabványosított nettósítási megállapodásokkal rendelkező repóügyletek és/vagy értékpapír-, illetve áru-kölcsönbeadási vagy kölcsönbevételi ügyletek, és/vagy egyéb tőkepiac vezérelt ügyletek esetében az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek kockázat-mérséklő hatását a Hkr. 133. §-a szerint kell meghatározni.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	A szabványosított nettósítási megállapodással nem rendelkező származtatott ügyletek, repóügyletek, értékpapír- vagy áru-kölcsönbeadási vagy kölcsönbevételi ügyletek, hosszú elszámolási idejű ügyletek és fedezett kölcsönügyletek esetében a kitettség eredeti értékét a Pkkr.-ben leírt módszerek (piaci árazás módszere, eredeti kitettség szerinti módszer, sztenderd módszer, belső modell módszer) szerint kell meghatározni.
2	(–) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelését a Számv. tv. valamint a Hitkr. tartalmazza, beleértve a valós értékelés számviteli szabályait is. A hazai számviteli jogrend szerint el nem ismert nemzetközi számviteli szabályok az értékelés szempontjából nem vehetők figyelembe. Az értékvesztésre és kockázati céltartalékra vonatkozó szabályokra a Hitkr. rendelkezései az irányadók.
3	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke	4= 1+3
4–9	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák	A Hpt. 2. számú melléklet III/A 7. pontjában definiált hitelezésikockázat-mérséklési technikák egy kitettség vagy kitettségek hitelezési kockázatát oly módon csökkentik, hogy kockázatcsökkentő eszköz (a beáramló helyettesítő tétel) a fedezendő pozíció megfelelő hányadának (kiáramló helyettesített tétel) helyébe lép a saját kockázati súlyával.
5–6	Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált értékek (GA)	Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet definícióját a Hpt. 2. számú melléklet III/A 1. pontja definiálja. A kockázattal súlyozott kitettség érték és várható veszteség összegének kiszámításához teljes fedezet és részleges fedezettség, illetve állami garanciák esetén lásd a Hkr. 154. §-ában leírtakat. Devizanem eltérés esetén a korrekciót a Hkr. 153. § (3) bekezdésében foglaltak szerint kell számítani.
5	Garanciák	Olyan előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, amely olyan kötelezettségvállaláson alapul, mely kielégíti a Hkr. 108. §, 108/A. § és a Hkr. 120–123. §-ok és 125/A. §, 126. §-okban leírt minimumkövetelményeket (pl. garancia, kézfizető kezesség), amely nem minősül hitelderivatívának. GA=G*(t-t*)/(T-t*) ahol G*=G(1-HFX). Lásd még a 9–10 oszlopnál leírtakat.
6	Hitelderivatívák	A hitelderivatívák típusai és elismerhetőségének kritériumai meghatározását lásd a Hkr. 110. § és 124–126. §-okban.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
7–8	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Az előre rendelkezésre bocsátott fedezetek definícióját a Hpt. 2. számú melléklet III/A 2. pontja tartalmazza, az ekként elismerhető fedezetek felsorolását pedig a Hkr. 96. § (1)–(2) bekezdések idevonatkozó részei, azzal, hogy a szabványosított nettósítási megállapodások az egyszerű módszernél (azaz a 7. oszlopban) nem vehetők figyelembe. (Hkr. 98. §). A mérlegen belüli nettósítás, a pénzügyi biztosíték és az egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek részletszabályait lásd a Hkr. 97. §, 99. §, 100. § és 107. §-okban. (Hkr. 128–129. §-ok: Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek között készpénzfedezetnek minősül a kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapírba történő befektetés és hitelnyújtó hitelintézet által a mérlegen belüli nettósítás keretében figyelembe vehető kölcsön és betét egyenlege is.) Ezen fedezetek értékét a Hkr. 135. §-ban leírtaknak megfelelően kell meghatározni.
7	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	A módszer leírását és alkalmazásának feltételeit a Hkr. 134–135. §-ok részletesen tartalmazzák. A pénzügyi biztosítékok hitelkockázati fedezetként való elismerhetőségének feltételeit lásd a Hkr. 114. §-ban. A pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerének alkalmazása esetén (azaz, ha az „f1” oszlopot tölti ki az intézmény), akkor az intézmény az „i” oszlopokban nem szerepeltethet adatot. [Hkr. 134. § (1) bekezdés], ugyanis az egyszerű és átfogó (lásd később) módszer egyidejű alkalmazása nem megengedett. Ha f1>0, akkor i=0.
8	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Az egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek elismerhetőség kritériumait lásd Hkr. 118. §-ban, a kivételekre (amikor garanciaként kezelendő) vonatkozó szabályokat pedig lásd a 152. §-ban.
9–10	CRM helyettesítő hatások a kitettségre	Hkr. 135. § és 154. § A „beáramló helyettesítő tételek” megegyeznek az értékvesztéssel és a kockázati céltartalékkal csökkentett nettó kitettség összegéből levonásra kerülő azon összeggel, amely az ügyfél kockázati kitettség osztálya és a kockázati súlyozás valamint az ügyfélkategória alapján kerül meghatározásra és hozzárendelésre kerül az ügyfél kockázati kitettség osztályához a kockázati súlyozás és az ügyfélkategória alapján. Ez az összeg kerül figyelembevételre beáramló helyettesítő tételként a fedezet nyújtójának kitettségi osztályánál és kockázati súlyánál és ügyfélkategóriájánál.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
9	(–) Kiáramló helyettesített tételek összesen	A kiáramló helyettesített tételek (9g1) oszlopba írjuk azt az értéket, amelyet helyettesítünk (pl. vállalkozói hitelt) valamely CRM technikával. „Beáramlóként” a helyettesítő tétel összegét csak annak a kitettségi osztálynak a táblázatában lehet szerepeltetni, amely kitettségi osztályból (pl. központi kormány, központi bank stb.) a helyettesítő tétel származik. A beáramló helyettesítő tételt ugyanabban a sorban kell feltüntetni, amely sorban a kiáramló helyettesítő tétel szerepel. Például, ha a beáramló helyettesítő tétel mérlegtétel fedezetéül szolgál, akkor az 1CS11 Mérlegtételek sorban kell feltüntetni.
10	(+) Beáramló helyettesítő tételek összesen	A beáramló helyettesítő tételt a helyettesített tétel típusának megfelelő sorban kell feltüntetni, nem pedig a helyettesítő tétel típusának megfelelő sorban. Így például, ha egy garancia mérlegtételre nyújt fedezetet, akkor azt a beáramló helyettesítő tételek oszlop mérlegtételek sorában kell feltüntetni, és nem pedig a mérlegen kívüli tételek között. „Kiáramlóként” a helyettesített tétel összegét csak annak a kitettségi osztálynak a táblázatában lehet szerepeltetni, amely kitettségi osztályból (pl. vállalkozások, lakosság stb.) a helyettesített tétel kikerül. Minden táblában fennál az alábbi egyezőség: g1= –(e1+e2+f1+f2). Az egyezőség az alábbi formában fennáll az összegző tábla CS0, CS11 és CS12 soraira: g2 = – g1
11	Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A megfelelő kockázati súly kategóriába és kitettségi osztályba sorolt kitettség értéke a helyettesítésen alapuló CRM technikák hatásának figyelembevételével.
12–14	A kitettség értékét módosító CRM technika: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere	A Hkr. 134. § (1) bekezdésnek megfelelően a hitelintézet a pénzügyi biztosítékok hitelezésikockázat-mérséklő hatásának számszerűsítése során vagy a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszerét, vagy a pénzügyi biztosítékok átfogó módszerét alkalmazhatja, de a két módszer egyidejűleg nem alkalmazható. A módszer alkalmazásának részleteit lásd a Hkr. 136–144. §-okban.
12	Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Hkr. 137. §. A jelentendő érték a volatilitási korrekció kitettségre gyakorolt hatása (Eva-E), ahol **E** a hitelkockázati fedezet figyelembevétele nélküli kitettség érték, **EVA** a kitettség volatilitással korrigált értéke.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
13	(–) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke (CVAM)	Megfelel a CVAM= CVA(t-t*)/(T-t*)=C(1-HC-HFX)(t-t*)/(T-t*) képlet alapján, számolt értéknek, ahol CVA = C (1-H_C-H_{FX}) amelyhez a C, Hc, HFX, t, T és t* rövidítések jelentését lásd Hkr. 137. § (2) bekezdés és a 158. § (2)–(3) bekezdések meghatározását a Hkr. lásd Lejárati eltérés: Hkr. 156. §. Lejárat meghatározása: Hkr. 157. §. Hitelkockázati fedezet értékelése: Hkr. 158. §. A kereskedési könyvi műveletekre – beleértve a pénzügyi biztosítékokat és árukat – a Pkkr.-ben leírt kereskedési könyvi kockázati kitettségre vonatkozó szabályok az irányadóak.
14	(–) Volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére	A jelentendő összeg a volatilitási és lejárati korrekció együttes hatása (CVAM–C) = C[(1–HC–HFX)–1], ahol a volatilitási korrekció hatása (CVA–C) = C[(1–HC–HFX)–1], és a lejárati korrekció hatása (CVAM–CVA)= C(1–HC–HFX)[(t–t*)/(T–t*)–1]. A pénzügyi biztosíték piaci értékének kiszámítása átfogó módszer szerint: Hkr. 136. § és 158. § (2) bekezdés.
15	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)	Hkr. 131. §, 132. §, 133. §, 137. §, 145. § (1) bekezdés.
16–19	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása	Hpt. 2. számú melléklet III/A. 6. pontja; és a Hkr. 17. §-a és a 145. § (1) bekezdése.
20	Kitettség értéke	Kitettség értékének meghatározásához lásd a hitelezésikockázat-mérséklési technikák fejezeteit (Hkr. 127–160. §-ok). Kitettség értéke az értékvesztés-elszámolás és céltartalékképzés, valamint az összes hitelezésikockázat-mérséklő (CRM) tétel és a hitelegyenértékesítési tényezők (CCF) alkalmazása után, a Hkr. 4–23. §-okban meghatározott kockázati súlyozásnak megfelelően. A mérlegtételek és a mérlegen kívüli tételek együtt. A mérlegen kívüli értékek (16–19. oszlopok) itt már a mérlegesített értékkel szerepelnek.
21	Kockázattal súlyozott kitettség érték	A Hpt. 76/A. § (2), (3), (5), (6), és (7) bekezdései alapján az egyes tételek kockázati súlyozását a Hkr. 4–23. §-ok részletezik. A Hpt. 76/G. § (1) bekezdés alapján a külső hitelminősítő szervezetekkel és export hitelügynökségekkel szembeni követelményeket és a hitelminősítéseik megfeleltetését a Hkr. 19–23. §-ok tartalmazzák. A Hpt. 76/F § (1) bekezdés alapján a kockázattal súlyozott kitettség érték és várható veszteség érték számításánál a Hkr. 127. § útmutatása szerint kell eljárni. Ezen oszlop a mérleg és a mérlegen kívüli tételek (amelyek már mérlegesítve szerepelnek) együttes kockázattal súlyozott értéke.
22	TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 76. § (1) bekezdés

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
SOROK		
11	Mérlegtételek	A Számvt. tv. 21. § szerinti azon eszközoldali tételek, amelyek nem szerepelnek az alább felsoroltak között.
12	Mérlegen kívüli tételek	A Hkr. 17. §-ában felsorolt tételek, kivéve az értékpapír finanszírozó ügyleteket, a hosszú elszámolási idejű ügyleteket, vagy a termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló ügyleteket.
13	Értékpapír-finanszírozó ügyletek és Hosszú elszámolási idejű ügyletek	Repó és a fordított repó megállapodások: Tpt. 5. § (1) bekezdés 110. pont, értékpapírkölcsönzési ügyletek: Tpt. 5. § (1) bekezdés 44. pont, letéti számla fedezete mellett végzett kölcsönügyletek: Pkkr. 3 §, hosszú elszámolási idejű ügyletek: Pkkr. 3. §
14	Származtatott ügyletek	Származtatott ügyletek: Hkr. 18. § (1) bekezdés, származtatott ügyletek értékelése és súlyozása: Pkkr. 3. §
15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség	Azokat a kitettségeket, amelyek a termékek közötti szerződéses nettósítás alapján állnak fenn (Pkkr. szerint) és nem sorolhatók sem a származtatott, sem az értékpapír-finanszírozó és hosszú elszámolási idejű ügyletek közé, ebben a kategóriában kell szerepeltetni.
2051	Késedelmes tételek	Nem töltendő mező.
2052	Kijelölt hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli kitettség	Nem töltendő mező.
2073	Ingatlannal fedezett kitettség	Nem töltendő mező.
2053	Nem lakóingatlannal fedezett kitettség	Nem töltendő mező.
209	200%	Csak IRB-t alkalmazó hitelintézetnél (tartós mentesség, fokozatos bevezetés) az összesen táblában (CS) kollektív befektetési forma portfólióját képező kitettségek (14CS) esetén [Hkr. 33. § (2) bekezdés *b)* pont] kell kitölteni.
212	Egyéb kockázati súlyok	A Hpt. 75/A. § alapján minden kitettséget be kell sorolni az e paragrafusban felsorolt kitettségi osztályok valamelyikébe. A kitettségek kockázati súlyozását a Hkr. rendelet 4–23. §-a tartalmazza. „Egyéb kockázati súly” a Hkr.-ben nem kerül alkalmazásra. Mindazon kitettségeket, amelyeket a Hkr. nem részletez, a Hpt. 76/A. § (6) bekezdés alapján 100%-os súllyal kell szerepeltetni.
EGYÉB		
	Sztenderd módszer kitettségi osztályai	A sztenderd módszer kitettségi osztályai a Hpt. 76/A. § (1) bekezdésében definiált kitettségi osztályok, továbbá az összesen tábla. Alepelv: a sztenderd módszert (SA) választó intézményeknek a hitelezési kockázatok tőkekövetelményének meghatározásához az összes kitettségre vonatkozóan a sztenderd módszer kitettségi osztályai szerinti bontást kell alkalmazniuk.
	Központi kormány és központi bank	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *a)* pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 4. §
	Közszekorbeli intézménnyel szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *c),* kitettségi osztály tartalma: Hkr. 6. §

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *d),* kitettségi osztály tartalma: Hkr. 7. §
	Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *e),* kitettségi osztály tartalma: Hkr. 8. §
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *f),* kitettségi osztály tartalma: Hkr. 9. §
	Vállalkozással szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *g)* pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 10. §
	Lakossággal szembeni kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *h)* pont kitettségi osztály tartalma: Hkr. 11. §
	Ingatlannal fedezett kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *i)*, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 12. §. Itt kell feltünteni a lakossággal szembeni, Hkr. 11. § (3)–(4) bekezdés szerinti kitettséget is 75% súllyal.
	Késedelmes tételek kitettségi osztálya	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *j)* pont kitettségi osztály tartalma: Hkr.13. §
	Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *k)* pont kitettségi osztály tartalma: Hkr. 14. §
	Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *m)* pont kitettségi osztály tartalma: Hkr. 15. §
	Egyéb tételek	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *n)* pont kitettségi osztály tartalma: Hkr. 16. §
	Kiemelten kockázatos tételek (151CS tábla)	Hpt. 76/A. § (1) bekezdés *n)* pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 16. § (1)–(2) bekezdések.

CIF ÉS C1CIF–C32CIF TÁBLÁK, VALAMINT KCIF ÉS A KC1CIF–KC32CIF TÁBLÁK (CR IRB VAGY IRBF)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1	Belső minősítési rendszer	Hkr. 54. § (1)–(2) bekezdések. Ha az adatszolgáltató hitelintézet egyetlen minősítési rendszert használ egy különböző rendszereket átfogó általános belső skála alapján tud jelentést készíteni, akkor azt alkalmazza. Egyéb esetben a különböző minősítési rendszereket egyesíteni kell úgy, hogy a következő feltételeknek megfeleljen: a különböző minősítési rendszerekben a kitettségek minősítési kategóriáinak vagy pooljainak összességét a hozzájuk tartozó nemteljesítési valószínűség (továbbiakban PD) szerint növekvő sorrendbe kell rendezni, függetlenül attól, hogy melyik minősítési rendszerbe tartoznak.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
1	Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Hkr. 72–73. § Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó ügyfél-kategóriákhoz vagy poolokhoz rendelt PD-t kell szerepeltetni a jelentésben. A számbavételnél a kitettségek kategóriák vagy poolok mentén történő összegzéshez (pl. 1. Összes kitettség. Mérlegtételek, mérlegen kívüli tételek, ...; 1.1 Kitettségi kategóriánként, poolonkénti kitettségek: Összesen; 1.5. Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés) az aggregátumot a kitettségi osztályokhoz tartozó ügyfél-kategóriákhoz és poolokhoz tartozó kitettséggel súlyozott átlagos PD szerint kell felbontani.
2	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Az eszközök és a mérlegen kívüli tételek nyilvántartásba vételét és értékelését a Számv. tv., valamint Hitkr. tartalmazza, beleértve a valós értékelés számviteli szabályait is. A hazai számviteli jogrend szerint el nem ismert nemzetközi számviteli szabályok az értékelés szempontjából nem vehetők figyelembe. A kitettség eredeti értéke értékvesztés, kockázati céltartalék a Hpt. 76/C. § (4) bekezdés illetve a Hkr. 51. § szerinti érték, azzal a különbséggel, hogy a mérlegen kívüli tételek esetében az ügyletkockázati súly hitelegyenértékesítési tényező (CCF) hatását nem kell figyelembe venni. Az egyenes adós és a garantőr együttes nemteljesítése esetén a kitettségeket a kitettségi kategóriához tartozó PD szerint kell besorolni.
3	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	Lásd CS tábla kitöltési útmutatóját.
4–8	Hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák helyettesítő hatása a kitettségre	A hitelezési kockázat-mérséklési technikák a Hpt. 2. számú melléklet III/A (7.) definíciója szerint egy kitettség kockázatát oly módon csökkentik, hogy a kockázatcsökkentő eszköz (a beáramló helyettesítő tétel) a fedezendő pozíció megfelelő hányadának (kiáramló helyettesített tétel) helyébe lép a saját kockázati súlyával.
4	Garanciák	Hkr. 120–123. §-ok A korrigált értéket a Hkr. 155. §-ban definiáltak szerint kell meghatározni.
5	Hitelderivatívák	Hkr. 120. § és 124. §. A korrigált értéket a Hkr. 155. §-ában definiáltak szerint kell meghatározni. Ha a hitelderivatívák hatását nem az LGD-ben jelenítik meg, akkor ezeket az 5. oszlopban kell jelenteni. Ha a hitelderivatívák hatását az LGD-ben jelenítik meg, akkor a 14. oszlopot kell használni.
6	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek	Hkr. 152. §
7–8	CRM helyettesítő hatások a kitettségre	Hkr. 155. § (1) bekezdés

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
7	(–) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Az összes helyettesített tétel megegyezik a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélküli eredeti kitettség azon fedezett részével, amely levonásra kerül az ügyfél kitettségi osztályából, illetve – ahol releváns – a megfelelő kockázati súlyból, vagy ügyfél kategóriából vagy poolból, majd hozzáadódik a hitelkockázati fedezet nyújtójának kitettségi osztályához, és – ahol releváns – a kockázati súlyához vagy ügyfél kategóriájához, pooljához. Ez az összeg áramlik be helyettesítő tételként a hitelkockázati fedezetet nyújtó kitettségi osztályába és – amennyiben releváns – kockázati súlyába vagy ügyfél kategóriájába. Az ugyanazon kockázati osztályokon és – ahol releváns – kockázati súlyokon, ügyfél kategóriákon és poolokon belüli helyettesítő és helyettesített tételeket is figyelembe kell venni. A CIF0 összegző tábla CIF11 és CIF12 soraira az alábbi egyezőségnek fent kell állnia: f2= –f1
8	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	
9	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	Kitettség összege a megfelelő kockázati kitettségi kategóriában, poolban és kitettségi osztályban az összes helyettesített és helyettesítő tétel figyelembevételével, vagyis az olyan hitelezési kockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazását követően, melyek helyettesítő hatással bírnak a kitettségre.
10 12	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Lásd a következőkben szereplő „Sorok”-hoz tartozó jogi hivatkozásokat és megjegyzéseket.
11	Kitettség értéke	Hkr. 51–52. §-ok
13–19	LGD számítás során figyelembe vett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét	Nem tartoznak ide azok a hitelezésikockázat-mérséklési technikák, amelyek hatással vannak az LGD-re a 6–10. oszlophoz leírt hitelezési kockázat-mérséklési technikák helyettesítő hatásán keresztül. Hkr. 145. § (2) bekezdés 149. § (1) bekezdés, és a 151. §
13	Garanciák	Ebben az oszlopban nem szerepeltetendő érték. A garanciák értékét lásd 4. oszlop
14	Hitelderivatívák	Ebben az oszlopban nem szerepeltetendő érték. A hitelderivatívák értékét lásd 5. oszlop
15	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek	Lásd 6. oszlop
16	Pénzügyi biztosítékok	A kereskedési könyvi tételek/ügyletekhez kapcsolódóan magukba foglalják a kereskedési könyvi kitettségként elismert pénzügyi eszközöket és árukat. A kielégítési jog megnyíltát eredményező hitelesemény-hez kapcsolódó értékpapír típusú hitelderivatívák és a mérlegen belüli nettósítás a Hkr. 128–129. §-ok szerint pénzügyi biztosítékként kezelendő. Hkr. 100–101. §-ok. A korrigált értéket a Hkr. 137. § szerint kell jelenteni.
17 19	Egyéb biztosítékok	Hkr. 3. §, 102–107. §, és a Hkr. 146–148. §

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
17	Ingatlanok	Az ingatlant terhelő dologi biztosítékot is ideértve: Hkr. 103. § 115. § és a Hkr. 146. §
18	Egyéb dologi biztosítékok	Hkr. 104. §, 116. § a pénzügyi lízinget is ideértve (Hkr. 105. § és 117. §) és a Hkr. 147. §
19	Követelések	Hkr. 106. §, 119. § és a Hkr. 148. §
20	Az egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítése esetén: előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Azok a kitettséget lefedő garanciák és hitelderivatívák, melyek az adós és a garantőr együttes nemteljesítésének esetére vonatkoznak. Hkr. 109. § és a Hkr. 126. §. Lásd továbbá a „garanciák” és „hitelderivatívák” oszlopokhoz tartozó jogi hivatkozásokat és megjegyzéseket.
21	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Az Nykr. 9. § (5) *b)* értelmében a FIRB módszert alkalmazó intézmények számára ezen oszlop nem töltendő.
22	A Hkr. 47. §- alapján megállapított lejárati érték	Lásd a Hkr. 47. §.
23	Kockázattal súlyozott kitettség érték	A központi kormánnyal, a központi bankkal, a vállalkozásokkal és hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek esetén a Hkr. 30. § (1)–(3) bekezdésekben leírtak az irányadók. A lakossággal szembeni kitettségek esetén a Hkr. 31. § (1)–(2) bekezdések az irányadók.
24	TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 76. § (1) bekezdés *a)* pont
25	Várható veszteség összege	A várható veszteség definícióját lásd a Hpt. 2. számú melléklet III/A. 21. pont, számítását lásd a Hkr. 39–40. §-okban.
26	(–) Értékvesztés és céltartalék	Hkr. 43. §, Hitkr. 7. számú melléklete
27	Adósok/ügyfelek száma	Hkr. 59. § (1) bekezdés *a)* és *d)* pontok és 60. §
	SOROK	
11	Mérlegtételek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
12	Mérlegen kívüli tételek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
13	Értékpapír finanszírozó ügyletek és Hosszú elszámolási idejű ügyletek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
14	Hitelderivatívák	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
2	Ügyfél kategóriánként vagy poolonként	A vállalatokkal, hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, a központi kormányzattal és a központi bankkal szembeni kitettségek esetén lásd a Hkr. 56. § (1) bekezdés *d)* pont előírásait. Lakossággal szembeni kitettségek esetén a Hkr. 57. § az irányadó. A vásárolt követelés felhígulási kockázatának kockázati kitettségét nem a kitettségi kategóriánál vagy poolnál, hanem a „Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés” soron kell jelenteni.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
3	Különleges hitelezési kitettségek során alkalmazott speciális feltételek	Hkr. 26. § (2) bekezdés, Hkr. 30. § (5)–(8) bekezdések. Csak a vállalatokkal szembeni különleges hitelezés kitettségi alosztályra és annak összesenjére vonatkozik.
341	Ebből: 1. kategóriában	Hkr. 30. § (5)–(8) bekezdések tábla.
4	Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett	Hpt. 76/E. és 76/F. §-ok, és a Hkr. 150. §
5	Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%	Nyitvaszállításból származó kockázati kitettségek, melyekre az alternatív eljárás szerinti módszer kerül alkalmazásra. A 100 %-os kockázati súlyozású kitettségekre Pkkr.-ben leírtak az irányadók.
6	Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés	Az összes vásárolt követelés felhígulási kockázatának definíciója: Hpt. 2. számú melléklet III/A 4. pont. Kitettség értéke: Hkr. 51. § (2) bekezdés. A kockázati súly számítása: Hkr. 38. §.
EGYÉB		
	IRB Kitettségi osztályok	Hkr. 24–29. §-ok. A Részesedések kitettség osztályt nem tartalmazza a tábla. A részesedésekről külön, a CQ táblában kell jelenteni.
	A LGD becslésére alkalmazott módszer és hitelegyenértékesítési tényezők	A CIF táblázatokat azoknak az intézményeknek kell kitölteni, akik az LGD becslésére nem alkalmaznak saját módszert. Saját becsült LGD és felügyeleti LGD alkalmazása nem lehetséges egy jelentésen belül.
2101....2199 (az (a) lábjegyzet a tábla alatt eredetileg)	ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁNKÉNT, POOLONKÉNT	A ügyfél-kategóriához, vagy poolhoz tartozó PD szerint növekvő sorrendben. Nemteljesítés bekövetkeztekor, azaz ha a Hkr. 68–69. §-ok szerint nemteljesítési státuszba került, akkor a PD 100%. Alternatív módszer esetén az ingatlannal fedezett kitettséghez (csak akkor, ha nem rendelkeznek saját módszerrel az LGD becslésére), nem kerül megjelölésre a kötelezett szerinti PD.
	Belső minősítésen alapuló módszer kitettségi osztályai	Az IRB módszer kitettségi osztályai a Hpt. 76/C. § (1) bekezdésében definiált kitettségi osztályok, továbbá az „összesen” tábla. Alapelv: Hpt. 76/D. § (1) bekezdés alapján az intézmények kitettségeik egy részére a SA módszert alkalmazhatják (tartós mentesítés vagy fokozatos bevezetés keretében).
	Központi kormány és központi bank	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés *a)* pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 24. §
	Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés *b)* pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 25. §
	Ebből hitelintézetek és befektetési vállalkozások	A hitelintézet fogalma: Hpt. 5. § (1) bekezdés A befektetési vállalkozások fogalma: Bszt. 4 § (2) bekezdés 9. pontja. A kitettségi osztály tartalma: Hpt. 25. § (1) bekezdés *a)* pont.
	Vállalkozások	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés *c)* pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 26. §

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
	Ebből: különleges hitelezési kitettségek	Kitettségi osztály tartalma: Hkr. 26. § (2) bekezdés
	Lakosság	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés *d)* pont kitettségi osztály tartalma: Hkr. 27. §
	Részesedések (IRB kategória)	Hpt. 76/C. § (1) bekezdés *e)* pont, kitettségi osztály tartalma: Hkr. 28. §

CIA ÉS C1CIA-C431CIA TÁBLÁK, VALAMINT A KCIA ÉS KC1CIA-KC431CIA TÁBLÁK (CR IRB VAGY IRBA)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1	Belső minősítési rendszer	Hkr. 54. § (1) (2) bekezdések. Ha az adatszolgáltató hitelintézet egyetlen minősítési rendszert használ egy különböző rendszereket átfogó általános belső skála alapján tud jelentést készíteni, akkor azt alkalmazza. Egyéb esetben a különböző minősítési rendszereket egyesíteni kell úgy, hogy a következő feltételeknek megfeleljen: a különböző minősítési rendszerekben a kitettségek minősítési kategóriáinak vagy pooljainak összességét a hozzájuk tartozó PD szerint növekvő sorrendbe kell rendezni, függetlenül attól, hogy melyik minősítési rendszerbe tartoznak.
1	Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Hkr. 72–73. §-ok Az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó ügyfél-kategóriákhoz vagy poolokhoz rendelt PD-t kell szerepeltetni a jelentésben. A számbavételnél a kitettségek kategóriák vagy poolok mentén történő összegzéshez (pl. 1. Összes kitettség. Mérlegtételek, mérlegen kívüli tételek, ...; 1.1 Kitettségi kategóriánként, poolonkénti kitettségek: Összesen; 1.5. Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés) az aggregátumot a kitettségi osztályokhoz tartozó ügyfél-kategóriákhoz és poolokhoz tartozó kitettséggel súlyozott átlagos PD szerint kell felbontani.
2	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Az eszközök és a mérlegen kívüli tételek nyilvántartásba vételét és értékelését a Számv. tv., valamint a Hitkr. tartalmazza, beleértve a valós értékelés számviteli szabályait is. A hazai számviteli jogrend szerint el nem ismert nemzetközi számviteli szabályok az értékelés szempontjából nem vehetők figyelembe. A kitettség eredeti értéke a Hpt. 76/C. § (4) bekezdés, illetve a Hkr. 51. § szerinti érték azzal a különbséggel, hogy a mérlegen kívüli tételek esetében az ügyletkockázati súly hitelegyenértékesítési tényező (CCF) hatását nem kell figyelembe venni. Az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítése esetén a kitettségeket a kitettségi kategóriához tartozó PD szerint kell besorolni.
3	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	Lásd CS tábla kitöltési útmutatóját.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
4–8	Hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák helyettesítő hatása a kitettségre	A hitelezésikockázat-mérséklési technikák a Hpt. 2. számú melléklet III/A 7. pont definíciója szerint egy kitettség kockázatát oly módon csökkentik, hogy a kockázatcsökkentő eszköz (a beáramló helyettesítő tétel) a fedezendő pozíció megfelelő hányadának (kiáramló helyettesített tétel) helyébe lép a saját kockázati súlyával.
4	Garanciák	Hkr. 80–81. §
5	Hitelderivatívák	Hkr. 80–82. §-ok Ha a hitelderivatívák hatását nem az LGD-ben jelenítik meg, akkor ezeket az 5. oszlopban kell jelenteni. Ha a hitelderivatívák hatását az LGD-ben jelenítik meg, akkor a 14. oszlopot kell használni.
6	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek	Azokat a hitelezési kockázat mérséklésére szolgáló eszközöket, melyek megfelelnek a Hkr. 118. §-ában leírtaknak (készpénz vagy betét) a 6. oszlopban kell feltüntetni, ha azok hatását nem az LGD-ben jelenítik meg. Ha az egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek hatását az LGD-ben jelenítik meg, akkor a 15. oszlopot kell használni.
7–8	CRM helyettesítő hatások a kitettségre	A központi kormányzattal és a központi bankkal, intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni kitettségekre a Hkr. 44. § (6) bekezdés előírásait kell figyelembe venni. A lakossággal szembeni kitettségre a Hkr. 48. § (4)–(5) bekezdések az irányadók.
7	(–) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Az összes helyettesített tétel megegyezik a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélküli eredeti kitettség azon fedezett részével, amely levonásra kerül az ügyfél kitettségi osztályából, illetve – ahol releváns – a megfelelő kockázati súlyból, vagy ügyfél kategóriából vagy poolból, majd hozzáadódik a hitelkockázati fedezet nyújtójának kitettségi osztályához, és – ahol releváns – a kockázati súlyához vagy ügyfél kategóriájához, pooljához. Ez az összeg áramlik be helyettesítő tételként a hitelkockázati fedezetet nyújtó kitettségi osztályába és – amennyiben releváns – kockázati súlyába vagy ügyfél kategóriájába. Az ugyanazon kockázati osztályokon és – ahol releváns – kockázati súlyokon, ügyfél kategóriákon és poolokon belüli helyettesítő és helyettesített tételeket is figyelembe kell venni.
8	Beáramló helyettesítő tételek: összesen (+)	
9	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	Kitettség összege a megfelelő kockázati kitettségi kategóriában, poolban és kitettségi osztályban az összes helyettesített és helyettesítő tétel figyelembevételével, vagyis az olyan hitelezési kockázat-mérséklési technikák (CRM) alkalmazását követően, melyek helyettesítő hatással bírnak a kitettségre
10 12	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Lásd a következőkben szereplő „Sorok”-hoz tartozó jogi hivatkozásokat és megjegyzéseket.
11	Kitettség értéke	Hkr. 51–52. §-ok

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
13–19	LGD becslések során figyelembe vett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét	Nem tartoznak ide azok a hitelezésikockázat-mérséklési technikák, amelyek hatással vannak LGD-re a 6–10. oszlophoz leírt hitelezésikockázat-mérséklési technikák helyettesítő hatásán keresztül. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet esetében a központi kormányzattal, a központi bankkal, hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, illetve vállalkozásokkal szembeni kitettségekre a Hkr. 45. § (3)–(4) bekezdések, a lakossággal szembeni kitettségekre a Hkr. 48. § (4) bekezdésben foglaltakat kell figyelembe venni. Az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek esetében a biztosítékot az LGD becslése során a Hkr. 74. § (5)–(6) bekezdések szerint kell figyelembe venni.
13	Garanciák	Lásd 4. oszlop
14	Hitelderivatívák	Lásd 5. oszlop
15	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek	Lásd 6. oszlop
16	Pénzügyi biztosítékok	A kereskedési könyvi tételek/ügyletekhez kapcsolódóan magukba foglalják a kereskedési könyvi kitettségként elismert pénzügyi eszközöket és árukat. A kielégítési jog megnyíltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapír típusú hitelderivatívák és a mérlegen belüli nettósítás a Hkr. 128–129. §-ok szerint pénzügyi biztosítékként kezelendő. A ráta becslésében a pénzügyi biztosítékot a Hkr. 74. § (5)–(6) bekezdések előírásai szerint kell figyelembe venni. A jelentendő összeg a biztosíték becsült piaci értéke.
17 19	Egyéb biztosítékok	A Hkr. 74. § (5)–(6) bekezdések szerint kell figyelembe venni az egyéb biztosítékok számbavétele során.
17	Ingatlanok	A jelentésnek a becsült piaci értéket kell tartalmaznia.
18	Egyéb dologi biztosítékok	A jelentésnek a biztosíték becsült piaci értékét kell tartalmaznia.
19	Követelések	A jelentésnek a biztosíték becsült piaci értékét kell tartalmaznia.
20	Az egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítése esetén: előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Azok a kitettséget lefedő garanciák és hitelderivatívák, melyek az adós és a garantőr együttes nemteljesítésének esetére vonatkoznak. Hkr. 109. § és a Hkr. 126. §. Lásd továbbá a „garanciák” és „hitelderivatívák” oszlopokhoz tartozó jogi hivatkozásokat és megjegyzéseket.
21	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Az Nykr. 9. § (5) bekezdés *b)* pont. Az LGD értékére hatással lévő összes hitelezésikockázat-mérséklési technikánál a Hkr. 30–38. §, 45. §, 74. § (4)–(5) bekezdésekben leírtakat kell figyelembe venni. Az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítése esetén az LGD jelentendő összegének meghatározásához a Hkr. 45. (4) bekezdése az irányadó. A késedelemben lévő kitettségek, tartalékok esetében a Hkr. 74. § (8) bekezdésében leírtakat kell figyelembe venni.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
22	A Hkr. 47. § alapján megállapított lejárati érték	Lásd a Hkr. 47. §.
23	Kockázattal súlyozott kitettség érték	A központi kormánnyal, a központi bankkal, a vállalkozásokkal, valamint hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek esetén a Hkr. 30. § (1)–(3) bekezdésekben leírtak az irányadók. *A lakossággal szembeni kitettségek esetén a Hkr. 31. § (1)–(2) bekezdések az irányadók.*
24	TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 76. § (1) bekezdés *a)* pont
25	Várható veszteség összege	A várható veszteség definícióját lásd a Hpt. 2. számú melléklet III/A 21. pont, számítását lásd a Hkr. 39–40. §-okban.
26	(–) Értékvesztés és céltartalék	Hkr. 43. §
27	Adósok/ügyfelek száma	Hkr. 59. § (1) bekezdés *a), d)* pontok és 60. §
	SOROK	
11	Mérlegtételek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
12	Mérlegen kívüli tételek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
13	Értékpapír finanszírozó ügyletek és Hosszú elszámolási idejű ügyletek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
14	Hitelderivatívák	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség	Lásd CS tábla kitöltési útmutatója
2	Ügyfél-kategóriánként vagy poolonként	A vállalatokkal, hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, a központi kormányzattal és a központi bankkal szembeni kitettségek esetén lásd a Hkr. 56. § (1) bekezdés *d)* pont előírásait. Lakossággal szembeni kitettségek esetén a Hkr. 57. § az irányadó. A vásárolt követelés felhígulási kockázatának kockázati kitettségét nem a kitettségi kategóriánál vagy poolnál, hanem a „Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés” soron kell jelenteni.
3	Különleges hitelezési kitettségek során alkalmazott speciális feltételek	Hkr. 26. § (2) bekezdés, Hkr. 30. § (5)–(8) bekezdések. Csak a vállalatokkal szembeni különleges hitelezés kitettségi alosztályra és annak összesenjére vonatkozik.
341	Ebből: 1. kategóriában	Hkr. 30. § (5)–(8) bekezdések tábla.
4	Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett	Hpt. 76/E–76/F. §-ok és a Hkr. 150. §
5	Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%	Nyitvaszállításból származó kockázati kitettségek, melyekre az alternatív eljárás szerinti módszer kerül alkalmazásra. A 100%-os kockázati súlyozású kitettségekre Pkkr.-ben leírtak az irányadók.
6	Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés	Az összes vásárolt követelés felhígulási kockázatának definíciója: Hpt. 2. számú melléklet III/A 4. pont Kitettség értéke: Hkr. 51. § (2) bekezdés A kockázati súly számítása: Hkr. 38. §

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
EGYÉB		
	Az LGD értékére vonatkozó becslés saját módszerrel és hitelegyenértékesítési tényezők	A CIA táblázatokat azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az LGD becslésére saját módszert alkalmaznak. Hpt. 76/C. §. Ha egy intézmény vagy csoport egyes kitettségi osztályokon belül az LGD becslésére többféle módszert alkalmaz, külön-külön jelentést kell készíteni az egyes módszerekre vonatkozóan. Saját becsült LGD és felügyeleti LGD alkalmazása nem lehetséges egy jelentésen belül.
	IRB Kitettségi osztályok	Hkr. 24–29. §-ok A Részesedések kitettség osztályt nem tartalmazza a tábla. A részesedések kitettségi osztályba tartozó tételeket a CQ táblában kell jelenteni.
CIA2101.... CIA2199 [(a) lábjegyzet a tábla alatt eredetileg]	ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁNKÉNT, POOLONKÉNT	Az ügyfél-kategóriához vagy poolhoz tartozó PD szerint növekvő sorrendben. Nemteljesítés bekövetkeztekor, azaz ha a Hkr. 68–69. §-ok szerint nem teljesítési státuszba került, akkor a PD 100%. Alternatív módszer esetén az ingatlannal fedezett kitettséghez (csak akkor, ha nem rendelkeznek saját módszerrel az LGD becslésére), nem kerül megjelölésre a kötelezett szerinti PD.

CQ ÉS KCQ TÁBLÁK
(CR EQU IRB)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1	Belső minősítési rendszer	Lásd CIF tábla
1	Ügyfél-kategóriákhoz tartozó nemteljesítési valószínűség (PD)	Lásd „Ügyfél-kategóriákhoz, poolokhoz tartozó PD (%)” a CIF táblában
2	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	A PD/LGD és az egyszerű súlyozási módszer esetén lásd a Hkr. 53. §-ában leírtakat. Egyszerű kockázati súlyozás módszerére vonatkozóan lásd a Hkr. 34. § (2) bekezdésben leírtakat.
3–6	Helyettesítésen alapuló hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre	Lásd a CIF táblát és a Hkr. 34. § (3) bekezdés, 35. § (3) bekezdés és 36. § (3) bekezdésben leírtakat.
3	Garanciák	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
4	Hitelderivatívák	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
5–6	CRM helyettesítő hatások a kitettségre	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
5	(–) Kiáramló helyettesített tételek összesen	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
6	(+) Beáramló helyettesítő tételek összesen	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
7	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
8, 10	Mérlegen kívüli tételek	Lásd CS tábla kitöltési útmutatóját
9	Kitettség értéke	A PD/LGD módszer esetén lásd a Hkr. 35. § (3) leírtakat. Az egyszerű súlyozási módszer esetén lásd a Hkr. 53. §, 56. § (1) bekezdés *j)* pont és a 34. § (2)–(3) bekezdésekben leírtakat.
11	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Nem töltendő.
12	Kockázattal súlyozott kitettség érték	A PD/LGD módszer esetén lásd a Hkr. 35. §-ban leírtakat. Az egyszerű súlyozási módszerre vonatkozóan lásd a Hkr. 34. §-ban leírtakat. Belső modellek módszere esetén lásd a Hkr. 36. §-ban leírtakat.
13	TŐKEKÖVETELMÉNY	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
14	Várható veszteség értéke	Az egyszerű súlyozási módszerre vonatkozóan lásd a Hkr. 40. § (1) bekezdésében leírtakat. A PD/LGD módszer esetén lásd a Hkr. 40. § (2) bekezdésében leírtakat.
15	(–) Értékvesztés és céltartalék	Lásd CIF tábla kitöltési útmutatóját
EGYÉB		
1	PD/LGD módszer: Összesen	A PD/LGD módszer esetén lásd a Hkr. 35. §-ban leírtakat.
101–199	Ügyfél-kategória	Lásd „Ügyfél-kategória vagy pool” a CIF táblában és a Hkr. 50. §-ban a PD/LGD módszernél leírtakat a vállalkozásokkal szembeni kitettségnek megfelelően.
2	Egyszerű súlyozási módszer	Hkr. 34. §
3	Belső modellek módszer	Hkr. 36. §
CQ101 ... CQ199 [(a) lábjegyzet a tábla alatt eredetileg]	ÖSSZES KOCKÁZATI KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL-KATEGÓRIÁNKÉNT	Az ügyfél-kategóriához vagy poolhoz tartozó nem teljesítési valószínűség (PD) szerint növekvő sorrendben. Nemteljesítés bekövetkezésekor, azaz ha a a Hkr. 68–69. §-a szerint nem teljesítési státuszba került, akkor a PD 100%. Alternatív módszer esetén az ingatlannal fedezett kitettséghez (csak akkor, ha nem rendelkeznek saját módszerrel az LGD becslésére), nem kerül megjelölésre a kötelezett szerinti PD.

CTS ÉS KCTS TÁBLÁK
(CR TB SETT)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1	Ki nem egyenlített ügyletek teljesítési ára	Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
2	Ki nem egyenlített ügyletek árkülönbözet kitettsége	Lásd Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
3	Tőkekövetelmény	Kitettség utáni tőkekövetelmény: Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
SOROK		
1	Kereskedési könyvben nyilvántartott ki nem egyenlített ügyletek összesen	A kereskedési könyvi ki nem egyenlített ügyletek és az elszámolási kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítását lásd: Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
11	Ki nem egyenlített ügyletek – 4 napon belüli	Lásd Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
12	Ki nem egyenlített ügyletek – 5–15 nap	Lásd Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
13	Ki nem egyenlített ügyletek – 16–30 nap	Lásd Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
14	Ki nem egyenlített ügyletek – 31–45 nap	Lásd Kkr. 30. § és 6. számú melléklet.
15	Ki nem egyenlített ügyletek – 45 napon túli	Lásd Kkr. 30. § és 6. számú melléklet,

1SECSA, 2SECSA, K1SECSA, K2SECSA TÁBLÁK (CR SEC SA)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1	Értékpapírosításra kerülő kitettség eredeti értéke	Az értékpapírosítást kezdeményező hitelintézeteknek jelenteniük kell az értékpapírosítási ügylet alapjául szolgáló kitettség összegét. Lejárat előtti visszafizetés lehetővé tevő rendelkezés esetén az intézményeknek meg kell adniuk a „befektetőt megillető rész”-t, az Épkr. 25. § és 52. §-okban definiáltak szerint.
2–4	Szintetikus értékpapírosítás: az értékpapírosított kitettségre vonatkozó hitelkockázati fedezet	Épkr. 8. § (3) bekezdés, 9. §, 10. §, 1. számú melléklet
2	(–) Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (C_{VAM})	Lásd CS tábla céltartalékokat érintő részét: Épkr. 10. §, 1. számú melléklet
3	(–) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet korrigált értéke (G_A)	Lásd CS tábla céltartalékokat érintő részét: Épkr. 10. §, 1. számú melléklet
4	Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet elvi összege	A hitelkockázat fedezésében alkalmazott felügyeleti volatilitási korrekciós tényező hatását nem szabad figyelembe venni a visszatartott, illetve visszavásárolt hitelkockázati fedezet kiszámításakor.
5	Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Értékpapírosított pozíciók az Épkr. 14. §, 16. § és 17. §-nak megfelelően, a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) használata, valamint az értékvesztések és céltartalékok bruttó összege nélkül. Nettósítás csak ugyanazzal a különleges értékpapírosítási célú gazdasági egységgel (KCGE) kötött összetett származékos ügyletekkel kapcsolatban alkalmazható, elismert nettósítási megállapodás megléte esetén. Az értékpapírosítást kezdeményezők esetében, a szintetikus értékpapírosítás alkalmazásánál az oszlop számítása: (1) + (2) + (3) + (4).
6	(–) Értékvesztés és céltartalékképzés	Lásd CS táblát

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
7	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) érték	Értékpapírosított pozíciók az Épkr. 14. §, 16. § és 17. §-nak megfelelően, a CCF-ek használata nélkül.
8–11	Hitelezésikockázat-mérséklési technikák helyettesítő hatása a kitettségre	Lásd CS táblát
8	Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált érték (G_A)	Lásd CS táblát
9	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek	Lásd CS táblát
10	Összes kiáramló helyettesített tényező (–)	Lásd CS táblát
11	Összes beáramló helyettesítő tényező	Lásd CS táblát
12	Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	Lásd CS táblát
13	(–) Kockázatmérséklési CRM technikák hatása a kitettség összegére: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok átfogó módszere, korrigált érték (CVAM)	Lásd CS táblát
14	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)	Értékpapírosított pozíció az Épkr. 14. §, 15. §, 16. §, 17. §-nak megfelelően, azaz az Épkr. 14. § (2) bekezdésében leírt CCF alkalmazása nélkül.
15–18	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF-ek szerinti részletezése	Épkr. 14. § (3) bekezdés. Hkr. 17. §.
19	Kitettség értéke	Értékpapírosított pozíciók, az Épkr. 14–17. §
20	(–) Kitettség értékének levonása a szavatoló tőkéből	A Hpt. 5. számú melléklete szerint az itt jelentett érték a szavatoló tőkéből jelenleg nem vonható le.
21	Kockázati súlyozás alá tartozó kitettség érték	=19+20
22–26	Minősített	Épkr. 2. § (1) bekezdés 14. pont
27	Nem minősített	Épkr. 2. § (1) bekezdés 15. pont
28	Épkr. 20. § és 21. § szerinti módszer	Épkr. 20. § és 21. §. Ezen oszlopok tartalmazzák mindazokat a nem minősített kitettségeket, ahol a kockázati súly a kitettségek mögötti portfólióból származik (a pool átlagos kockázati súlya, a pool legmagasabb kockázati súlya, vagy egy koncentrációs ráta alkalmazása).
29	Ebből: Második veszteségviselő kategória az eszközfedezet melletti értékpapír-kibocsátásban (ABCP-ben)	Kitettségérték, amely az Épkr. 21. § (1) bekezdésében meghatározott eljárás alá esik.
30	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Épkr. 14–53. §, 2–5. számú melléklet az Épkr. 19. § vagy 29. §-ban szereplő tartalékok figyelembevétele nélkül, tekintettel a maximális kockázati súlyozású kitettségi összegre.
31	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19. §, illetve 29. §-ának figyelembevétele nélkül	A kockázattal súlyozott kitettségértékből származó tőkekövetelmény, az Épkr. 19. § vagy 29. §-ban szereplő tartalékok figyelembevétele nélkül, tekintettel a maximális kockázati súlyozású kitettségi összegre.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
32	Kiegészítő információ: tőkekövetelmények a sztenderd módszer értékpapírosításból származó kiáramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő sorolásnak megfelelően	A kockázatmérséklő fedezet nyújtójának visszaosztott kitettségekből eredő tőkekövetelmények (és ezért a megfelelő táblában számolják), amelyeket figyelembe kell venni az Épkr. 19. §, illetve 29. §-ában foglaltak kiszámításakor.
33	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19. §, illetve 29. §-ának figyelembevételével	Az értékpapírosításból adódó teljes tőkekövetelmény, ahogyan azt az Épkr. 19. § vagy 29. §-a meghatározza.
SOROK		
1	Értékpapírosítást kezdeményező	Épkr. 2. § (1) bekezdés 5. pont
2	Befektető	Hitelintézet, amely értékpapírosítási pozíciót tart egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben nem kezdeményező és nem is szponzor.
3	Szponzor	Épkr. 2. § (1) bekezdés 18. pont. Ha a szponzor a saját eszközeit is értékpapírosítja, akkor az „értékpapírosítást kezdeményező” sorban meg kell adnia a saját értékpapírosított eszközeire vonatkozó információkat.
11, 21, 31	Mérlegtételek	Lásd CS táblát
12, 22, 32	Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák	Lásd a CS táblát. Ez a kategória tartalmazza mindazokat a mérlegen kívüli kitettségeket, amelyek értékpapírosításra kerülnek. A likviditási hitelkereteknél, hitelügyleteknél, készpénz előleg ügyleteknél és általános piaci zavar esetén az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadniuk. A kamatláb- és deviza-swapoknál az Épkr. 15. § szerinti kitettségértéket kell szerepeltetni, a CS táblázatban részletezetteknek megfelelően.
111, 211	Legmagasabb prioritású kategória	Épkr. 4. számú melléklet
112, 212	Középső kategória	Azok az értékpapírszegmensek tartoznak ebbe a kategóriába, amelyek nem minősülnek legmagasabb prioritásúnak, vagy első veszteségviselőnek.
113, 213	Első veszteségviselő kategória	Pozíciók azokban az értékpapírszegmensekben Épkr. 2. § (1) bekezdés 1–6., 17., 19. pontok, amelyek az első veszteségviselő kategóriába kerülnek (például visszafizetendő vásárlási kedvezmények, vagy az ilyen értékpapírszegmenseknek adott hitelkockázati fedezet). Mindamellett, ha ez az értékpapírszegmens nem nyújt érdemleges hitelminőség-javulást [amire az Épkr. 21. § (2) bekezdésére utal] az értékpapírosításnál alkalmazott rangsor következő értékpapírszegmenséhez képest, akkor ez utóbbi értékpapírszegmenst is első veszteségviselő kategóriájúnak kell tekinteni. A hitelminőség-javításnak (a különböző értékpapírszegmensek alkalmazásával történő) ezen értékelését addig kell ismételni, amíg a hitelminőség javítását az első veszteségviselő kategória (kategóriák) alkalmazásával értelmesnek tartják.
13	Lejárat előtti visszafizetés	Épkr. 2. § (1) bekezdés és 11. pont és 16. §. Csak az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozik az olyan rulírozó értékpapírosítások esetében, amelyek lejárat előtti visszafizetési lehetőséget biztosítanak.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
EGYÉB		
	Értékpapírosítás típusa	Az értékpapírosítás típusának megbontása: hagyományos és szintetikus, valamint a két típus összesen, az alábbiakban definiáltak szerint.
	Hagyományos értékpapírosítás	Épkr. 2. § (1) bekezdés 6. pont
	Szintetikus értékpapírosítás	Épkr. 2. § (1) bekezdés 17. pont

1SECIRB, 2SECIRB, K1SECIRB, K2SECIRB TÁBLÁK (CR SEC IRB)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1	Értékpapírosításra kerülő kitettség eredeti értéke	Az értékpapírosítást kezdeményező hitelintézeteknek jelenteniük kell az értékpapírosítási ügylet alapjául szolgáló kitettség összegét. A lejárat előtti visszafizetés lehetőségét lehetővé tevő rendelkezés esetén, az intézményeknek meg kell adniuk a „befektetőket megillető részt”, ahogyan az az Épkr. 52. § (2)–(5) pontokban definiálva van.
2–4	Szintetikus értékpapírosítás: az értékpapírosított kitettségre vonatkozó hitelkockázati fedezet	Épkr. 8. § (3) bekezdés, 9. §, 10. §, 1. melléklet
2	Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (CVAM) (–)	Lásd CS tábla tartalékokat érintő része: Épkr. 10. §
3	(–) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet (GA)	Lásd CS tábla tartalékokat érintő része: Épkr. 10. §
4	Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet elvi összege	A hitelkockázat fedezésében alkalmazott felügyeleti volatilitási korrekciós tényező hatását nem szabad figyelembe venni a visszatartott, illetve visszavásárolt hitelkockázati fedezet kiszámításakor
5	Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Értékpapírosított pozíciók az Épkr. 14. §, 16. §, 17. §-nak megfelelően, a hitelegyenértékesítési tényezők (CCF) használata, valamint az értékvesztés és céltartalék bruttó összege nélkül. Nettósítás csak ugyanazzal a különleges értékpapírosítási célú gazdasági egységgel (KCGE) kötött összetett származékos ügyletekkel kapcsolatban alkalmazható, elismert nettósítási megegyezés megléte esetén. Az értékpapírosítást kezdeményezők esetében a szintetikus értékpapírosítás alkalmazásánál az oszlop számítása: (1) + (2) + (3) + (4).
6–9	Hitelezésikockázat-mérséklési technikák (CRM) helyettesítő hatása a kitettségre	Lásd CS tábla
6	Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: korrigált érték (GA)	Lásd CS tábla
7	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Lásd CS tábla

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
8	Összes kiáramló helyettesített tétel (–)	Lásd CS tábla
9	Összes beáramló helyettesítő tétel	Lásd CS tábla
10	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	Lásd CS tábla
11	(–) Hitelezési kockázatmérséklési (CRM) technikák hatása a kitettség összegére: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok átfogó módszere, korrigált érték (CVAM) (–)	Lásd CS tábla
12	Kitettség összes hatással korrigált értéke (E*)	Értékpapírosított pozíció az Épkr. 14. § (1) bekezdés, 14. § (3) bekezdés, 15. §, 16. §, 17. §-nak megfelelően, azaz az Épkr. 14. § (2) bekezdésben leírt számítás alkalmazása nélkül.
13–16	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF-ek szerinti részletezése	Épkr. 14. § (3) bekezdés.
17	Kitettség értéke	Értékpapírosított pozíciók az Épkr. 14–17. § szerint
18	(–) Kitettség értékének levonása a szavatoló tőkéből	A Hpt. 5. számú melléklete szerint az itt jelentett érték a szavatoló tőkéből jelenleg nem vonható le.
19	Kockázati súlyozás alá tartozó érték	=17+18
21–27	Minősítésen alapuló módszer	Épkr. 43. §, 4. számú melléklet
28	Minősített	Épkr. 2. § (1) bekezdés 14. pont
29	Nem minősített	Épkr. 2. § (1) bekezdés 15. pont
30	Felügyeleti képlet módszere	Épkr. 44. §, 5. számú melléklet
31	Ebből: Átlagos kockázati súly	A CRM pozícióknál a hitelintézetnek az „effective” kockázati súlyt kell jeleznie, ha a pozíció teljes mértékben rendelkezik hitelkockázati fedezettel az Épkr. 50. §-ban leírtak szerint. Ha a pozíció részben rendelkezik hitelkockázati fedezettel, a hitelintézetnek a kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly meghatározásához a „T” korrekciót tartalmazó felügyeleti képlet módszert kell alkalmazni az Épkr. 51. § (2)–(3) bekezdésekben leírtak szerint.
32	Épkr. 47. §-a szerinti módszer	Épkr. 47. §
33	Belső értékelési módszer	Épkr. 37–41. §-ok
34	Ebből: Átlagos kockázati súly	A kitettség értékéhez átlagos kockázati súlyt kell hozzárendelni.
35	A kockázattal súlyozott kitettség értékét csökkentő értékvesztés és céltartalék összege (–)	Épkr. 53. §. A Hpt. 137/A. § (1) bekezdésben leírtak csak a „kezdeményező”-re vonatkoznak, és akkor, ha a kitettség összege nem kerül levonásra a szavatoló tőkéből.
36	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Épkr. 14–53. §, 2–5. számú melléklet, Épkr. 41. §-ban szereplő tartalékok figyelembevétele nélkül, tekintettel a maximális kockázati súlyozású kitettségi összegre.
37	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 42. §-ának figyelembevétele nélkül	A kockázattal súlyozott kitettségértékből származó tőkekövetelmény, az Épkr. 42. §-ban szereplő tartalékok figyelembevétele nélkül, tekintettel a maximális kockázati súlyozású kitettségi összegre.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
38	Kiegészítő információ: tőkekövetelmények az IRB módszer értékpapírosításból származó kiáramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő sorolásnak megfelelően	A kockázatmérséklő fedezet nyújtójának visszaosztott kitettségekből eredő tőkekövetelmények (és ezért a megfelelő táblában számolják), amelyeket figyelembe kell venni Épkr. 42. §-ában foglaltak kiszámításakor.
39	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 42. §-ának figyelembevételével	Az értékpapírosításból adódó teljes tőkekövetelmény, ahogyan az Épkr. 42. §-a meghatározza.
SOROK		
1	Értékpapírosítást kezdeményező (originator)	Épkr. 2. § (1) bekezdés 5. pont
2	Befektető	Hitelintézet, amely értékpapírosítási pozíciót tart egy olyan értékpapírosítási ügyletben, amelyben nem kezdeményező és nem is szponzor.
3	Szponzor	Épkr. 2. § (1) bekezdés 18. pont. Ha a szponzor a saját eszközeit is értékpapírosítja, akkor az „értékpapírosítást kezdeményező” sorban meg kell adnia a saját értékpapírosított eszközeire vonatkozó információkat.
11, 21, 31	Mérlegtételek	Lásd CS tábla
12, 22, 32	Mérlegen kívüli tételek és derivatívák	Lásd a CS táblát. Ez a kategória tartalmazza mindazokat a mérlegen kívüli kitettségeket, amelyek értékpapírosításra kerülnek. A likviditási hitelkereteknél, hitelügyleteknél, a készpénz előleg ügyleteknél és általános piaci zavar esetén az intézményeknek a le nem hívott összeget kell megadniuk. A kamatláb- és deviza-swapoknál az Épkr. 15. § szerinti kitettségértéket kell szerepeltetni, a CS táblázatban részletezetteknek megfelelően.
111, 211	Legmagasabb prioritású kategória	Épkr. 4. számú melléklet
112, 212	Középső kategória	Azok az értékpapírosztályok tartoznak ebbe a kategóriába, amelyek nem minősülnek legmagasabb prioritásúnak, vagy első veszteségviselőnek.
113, 213	Első veszteségviselő kategória	Pozíciók azokban az értékpapírszegmensekben [Épkr. 2. § (1) bekezdés 1–6., 17., 19. pontok], amelyek az első veszteségviselő kategóriába (például visszafizetendő vásárlási kedvezmények) kerülnek alárendelt kölcsönök, vagy az ilyen értékpapírszegmenseknek adott hitelkockázati fedezet). Mindamellett, ha ez az értékpapírszegmens nem nyújt érdemleges hitelminőség-javulást [amire az Épkr. 21. § (2) bekezdésére utal] az értékpapírosításnál alkalmazott rangsor következő értékpapírszegmenshez képest, akkor ez utóbbi értékpapírszegmenst is első veszteségviselő kategóriájúnak kell tekinteni. A hitelminőség-javításnak (a különböző értékpapírszegmensek alkalmazásával történő) ezen értékelését addig kell ismételni, amíg a hitelminőség javítását az első veszteségviselő kategória (kategóriák) alkalmazásával értelmesnek tartják.
13	Lejárat előtti visszafizetés	Épkr. 2. § (1) bekezdés 11. pont és 16. §. Csak az értékpapírosítást kezdeményezőre vonatkozik az olyan rulírozó értékpapírosítások esetében, amelyek lejárat előtti visszafizetési lehetőséget biztosítanak.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
EGYÉB		
	Értékpapírosítás típusa	Az értékpapírosítás típusának megbontása: hagyományos és szintetikus, valamint a két típus összesen, az alábbiakban definiáltak szerint.
	Hagyományos értékpapírosítás	Épkr. 2. § (1) bekezdés 6. pont
	Szintetikus értékpapírosítás	Épkr. 2. § (1) bekezdés 17. pont

SECD, KSECD TÁBLÁK
(CR SEC DETAILS)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1	Belső azonosító kód	A belső azonosító kód: az értékpapírosítás (a továbbiakban: ép.) azonosítására szolgáló intézmény által használt kód.
2	Értékpapírosítás (Ép.) azonosítója	Megnevezés vagy kódszám, mely a piacon az ép. azonosítására szolgál.
3	Ép. típusa: Hagyományos/Szintetikus	„T” jelzés a hagyományos, „Sz” jelzés a szintetikus értékpapírosításnál. Lásd a SECSA és a SECIRB táblát.
4	Az intézmény szerepe: Szponzor/Ép-t kezdeményező	„S” jelzés a szponzornál, „O” az értékpapírosítást kezdeményezőnél (originator). Lásd a SECSA és a SECIRB táblát.
5	Ép. kezdeményezésének időpontjában	Értékpapírosítás időpontja: a pool lezárásának dátuma (záró dátum: éééé.hh.nn)
6	Az ép. időpontjában kezdeményezett értékpapírosított kitettség teljes összege.	Több kezdeményező intézmény általi értékpapírosítás esetén csak az adatszolgáltató intézményre vonatkozó összeget kell jelenteni, a 6. oszlopban (Ép. időpontja) rögzített időpontra vonatkoztatva.
7–14	Értékpapírosított kitettség	Több kezdeményező intézmény általi értékpapírosítás esetén csak az adatszolgáltató intézménynek tulajdonított összeget kell jelenteni. Lásd SECSA és SECIRB táblák.
7	Teljes összeg	Lásd a SECSA és a SECIRB táblát
8	Intézmények részesedése (%)	Több kezdeményező intézmény általi értékpapírosítás esetén a hitelintézetnek a teljes értékpapírosított követelésen belül az általa kezdeményezett értékpapírosított követelést kell jelenteni.
9	Típus	A hitelintézetnek a következő kódok közül kell kiválasztani a megfelelőt:
		1 – lakóingatlan fedezetű jelzáloglevelek,
		2 – nem lakóingatlan fedezetű jelzáloglevelek,
		3 – hitelkártya követelések,
		4 – lízing,
		5 – vállalkozásoknak vagy a vállalkozásokkal egyenértékűen kezelt kis- és középvállalkozásoknak (SME-k) nyújtott hitelek,
		6 – fogyasztási hitelek,
		7 – kereskedelmi követelések,
		8 – értékpapírosítás (visszértékpapírosítás),
		9 – egyéb eszközök.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
		Abban az esetben, ha a pool többféle eszköztípust tartalmaz, az intézménynek meg kell jelölnie a legfontosabb típust.
10	Alkalmazott módszer (Sztenderd/Belső minősítésen alapuló/Mix)	„SA” jelölést sztenderd módszer esetén
		„IRB” jelölést belső minősítésen alapuló módszer esetén kell feltüntetni.
		„M”-mel kell jelölni, ha mindkét módszer alkalmazásra kerül az értékpapírosítási eljárás során.
11	Kitettségek darabszáma	Csak a belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézeteknek kell értékpapírosítás esetén a megfelelő betűkódokat feltüntetni:
		(a) N<6;
		(b) 6<=N<34;
		(c) 34<=N<=100;
		(d) 100<N<=1000;
		(e) N>1000.
12	ELGD % [kitettséggel súlyozott átlagos nemteljesítéskori veszteségráta (%)]	Csak a Felügyeleti képlet módszerét alkalmazó hitelintézeteknek kell kitölteni. A kitettséggel súlyozott átlagos nemteljesítéskori veszteségráta (ELGD) az Épkr. 5. számú mellékletében foglaltaknak megfelelően kell kiszámítani.
13	(–) Értékvesztés és céltartalék	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat.
14	Értékpapírosítás előtti szavatolótőke követelmény (%)	Szavatoló tőke követelmény, mintha az értékpapírosított kitettség nem lenne értékpapírosítva (kezdeményezett értékpapírosított kitettség a teljes kitettség összegének százalékában).
15	Értékpapírosítási struktúra első veszteségviselő kategória	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat. Több kezdeményező általi értékpapírosítás esetén csak az adatszolgáltató intézménynek tulajdonított összeget kell jelenteni.
16–26	Értékpapírosítási pozíciók: eredeti kitettség CCF-ek nélkül	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat
16–21	Mérlegtételek	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat
16–17	Legmagasabb prioritású kategória	Lásd a SECSA és a SECIRB táblát
18–19	Középső kategória	Lásd a SECSA és a SECIRB táblát
20–21	Első veszteségviselő kategória	Lásd a SECSA és a SECIRB táblát
16, 18, 20	Minősített	Lásd a SECSA és a SECIRB táblát
17, 19, 21	Nem minősített	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat.
22–24	Mérlegen kívüli tételek és derivatívák	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat.
22	Közvetlen hitelhelyettesítők	Lásd a teljes kockázatú tételek (Hkr. 17. §)
23	Elismert likviditási hitelkeretek	Az elismert likviditási hitelkeretek kezelését és alkalmazásának feltételeit az Épkr. 16. §-a rögzíti.
24	Egyéb	Az Egyéb mérlegen kívüli tételeket és származtatott ügyleteket a fentiek nem tartalmazzák.
25–26	Lejárat előtti visszafizetés	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat.
25	Ellenőrzött? (igen/nem)	Igen-t kell jelenteni, ha az Épkr. 25. § (2) bekezdésben leírtaknak megfelel.
26	Alkalmazott CCF	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
27	(–) Kitettség értékének levonása a szavatoló tőkéből	Lásd a SECSA és a SECIRB táblákat. A Hpt. 5. számú melléklete szerint az itt jelentett érték a szavatoló tőkéből jelenleg nem vonható le.
28	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 16. §, illetve 26. § illetve 39. §-ának figyelembevétele nélkül	Lásd a SECSA és SECIRB táblákat
29	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 16. §, illetve 26. § illetve 39. §-ának figyelembevételével	Lásd a SECSA és SECIRB táblákat

1TCIF, K1TCIF
KITETTSÉG EREDETI ÉRTÉKE ÖSSZESEN
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül
(FIRB módszer – tartós mentesség),
ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1–17	Kitettség eredeti értéke	Kitettség eredeti értéke összesen tartós mentesség alkalmazása esetén IRB összesen (CIF0,a) és sztenderd módszer szerint kitettségi osztályonkénti összesen (CS0,a-151CS0,a)
1	IRB	Azon kitettségek eredeti értékének összesenje, amelyek tőkekövetelményét tartós mentesség alkalmazása esetén az IRB módszerrel határozza meg az intézmény.
2–17	Sztenderd módszer	Azon kitettségek eredeti értékének kitettségi osztályonkénti és összesen értéke, amelyek tőkekövetelményét tartós mentesség alkalmazása esetén sztenderd módszerrel határozza meg az intézmény.
SOROK		
0–4	Kitettségek összesen	Kitettségek eredeti értéke, ahol: 1TCIF0,a=CIF0,a; 1TCIF0,b=1CS0,a; 1TCIF0,c=2CS0,a; 1TCIF0,d=3CS0,a; 1TCIF0,e=4CS0,a; 1TCIF0,f=5CS0,a; 1TCIF0,g=6CS0,a; 1TCIF0,h=7CS0,a; 1TCIF0,i=71CS0,a; 1TCIF0,j=8CS0,a; 1TCIF0,k=9CS0,a; 1TCIF0,l=10CS0,a; 1TCIF0,m=12CS0,a; 1TCIF0,n=14CS0,a; 1TCIF0,o=15CS0,a; 1TCIF0,p=151CS0,a; 1TCIF0,q=CS0,a.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
4	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
5	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
EGYÉB		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén. [Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)–(10) bekezdések]
	FIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az FIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés *c)* pontja alapján a Hkr. 45. §-ban rögzített nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) értéket, illetőleg a Hkr. 51. § (12)–(17) bekezdések szerinti hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaz.

2TCIF, K2TCIF
TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül
(FIRB módszer – tartós mentesség),
ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1–17	Tőkekövetelmény	Tőkekövetelmény összesen tartós mentesség alkalmazása esetén IRB összesen (CIF0,r) és sztenderd módszer szerint kitettségi osztályonkénti összesen (CS0,n-151CS0,n)
1	IRB	IRB módszer szerinti tőkekövetelmény tartós mentesség alkalmazása esetén
2–17	Sztenderd módszer	Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény kitettségi osztályonkénti és összesen értéke tartós mentesség alkalmazása esetén

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
SOROK		
0–4	Tőkekövetelmény összesen	Tőkekövetelmény, ahol: 2TCIF0,a=CIF0,r; 2TCIF0,b=1CS0,n; 2TCIF0,c=2CS0,n; 2TCIF0,d=3CS0,n; 2TCIF0,e=4CS0,n; 2TCIF0,f=5CS0,n; 2TCIF0,g=6CS0,n; 2TCIF0,h=7CS0,n; 2TCIF0,i=71CS0,n; 2TCIF0,j=8CS0,n; 2TCIF0,k=9CS0,n; 2TCIF0,l=10CS0,n; 2TCIF0,m=12CS0,n; 2TCIF0,n=14CS0,n; 2TCIF0,o=15CS0,n; 2TCIF0,p=151CS0,n; 2TCIF0,q=CS0,n.
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
4	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
5	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
EGYEBEK		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén. [Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)–(10) bekezdések]
	FIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az FIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés *c)* pontja alapján a Hkr. 45. §-ban rögzített nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) értéket, illetőleg a Hkr. 51. § (12)–(17) bekezdések szerinti hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaz.

3TCIF, K3TCIF
KITETTSÉG EREDETI ÉRTÉKE ÖSSZESEN
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül
(FIRB módszer – fokozatos bevezetés)
ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1–17	Kitettség eredeti értéke	Kitettség eredeti értéke összesen fokozatos bevezetés alkalmazása esetén IRB összesen (CIF0,a) és sztenderd módszer szerint kitettségi osztályonkénti összesen (CS0,a-151CS0,a)
1	IRB	Azon kitettségek eredeti értékének összesenje, amelyek tőkekövetelményét fokozatos bevezetés alkalmazása esetén az IRB módszerrel határozza meg az intézmény.
2–17	Sztenderd módszer	Azon kitettségek eredeti értékének kitettségi osztályonkénti és összesen értéke, amelyek tőkekövetelményét fokozatos bevezetés alkalmazása esetén sztenderd módszerrel határozza meg az intézmény.
SOROK		
0–4	Kitettségek összesen	Kitettségek eredeti értéke, ahol: 3TCIF0,a=CIF0,a; 3TCIF0,b=1CS0,a; 3TCIF0,c=2CS0,a; 3TCIF0,d=3CS0,a; 3TCIF0,e=4CS0,a; 3TCIF0,f=5CS0,a; 3TCIF0,g=6CS0,a; 3TCIF0,h=7CS0,a; 3TCIF0,i=71CS0,a; 3TCIF0,j=8CS0,a; 3TCIF0,k=9CS0,a; 3TCIF0,l=10CS0,a; 3TCIF0,m=12CS0,a; 3TCIF0,n=14CS0,a; 3TCIF0,o=15CS0,a; 3TCIF0,p=151CS0,a; 3TCIF0,q=CS0,a.
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
4	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
5	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
EGYEBEK		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén. [Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)–(10) bekezdések]

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
	FIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az FIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés *c)* pontja alapján a Hkr. 45. §-ban rögzített nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) értéket, illetőleg a Hkr. 51. § (12)–(17) bekezdések szerinti hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaz.

4TCIF, K4TCIF
TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül
(FIRB módszer – fokozatos bevezetés),
ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1–17	Tőkekövetelmény	Tőkekövetelmény összesen fokozatos bevezetés alkalmazása esetén IRB összesen (CIF0,r) és sztenderd módszer szerint kitettségi osztályonkénti összesen (CS0,n–151CS0,n)
1	IRB	IRB módszer szerinti tőkekövetelmény fokozatos bevezetés alkalmazása esetén
2–17	Sztenderd módszer	Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény kitettségi osztályonkénti és összesen értéke fokozatos bevezetés alkalmazása esetén
SOROK		
0–4	Tőkekövetelmény összesen	Tőkekövetelmény, ahol: 4TCIF0,a=CIF0,r; 4TCIF0,b=1CS0,n; 4TCIF0,c=2CS0,n; 4TCIF0,d=3CS0,n; 4TCIF0,e=4CS0,n; 4TCIF0,f=5CS0,n; 4TCIF0,g=6CS0,n; 4TCIF0,h=7CS0,n; 4TCIF0,i=71CS0,n; 4TCIF0,j=8CS0,n; 4TCIF0,k=9CS0,n; 4TCIF0,l=10CS0,n; 4TCIF0,m=12CS0,n; 4TCIF0,n=14CS0,n; 4TCIF0,o=15CS0,n; 4TCIF0,p=151CS0,n; 4TCIF0,q=CS0,n.
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
4	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
5	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
EGYEBEK		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén. [Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)–(10) bekezdések]
	FIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az FIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés *c)* pontja alapján a Hkr. 45. §-ban rögzített nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) értéket, illetőleg a Hkr. 51. § (12)–(17) bekezdések szerinti hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaz.

1TCIA, K1TCIA
KITETTSÉG EREDETI ÉRTÉKE ÖSSZESEN
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül
(AIRB módszer – tartós mentesség),
ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1–17	Kitettség eredeti értéke	Kitettség eredeti értéke összesen tartós mentesség alkalmazása esetén IRB összesen (CIA0,a) és sztenderd módszer szerint kitettségi osztályonkénti összesen (CS0,a–151CS0,a)
1	IRB	Azon kitettségek eredeti értékének összesenje, amelyek tőkekövetelményét tartós mentesség alkalmazása esetén az IRB módszerrel határozza meg az intézmény.
2–17	Sztenderd módszer	Azon kitettségek eredeti értékének kitettségi osztályonkénti és összesen értéke, amelyek tőkekövetelményét tartós mentesség alkalmazása esetén sztenderd módszerrel határozza meg az intézmény.
SOROK		
0–4	Kitettségek összesen	Kitettségek eredeti értéke, ahol: 1TCIA0,a=CIA0,a; 1TCIA0,b=1CS0,a; 1TCIA0,c=2CS0,a; 1TCIA0,d=3CS0,a; 1TCIA0,e=4CS0,a; 1TCIA0,f=5CS0,a; 1TCIA0,g=6CS0,a; 1TCIA0,h=7CS0,a; 1TCIA0,i=71CS0,a; 1TCIA0,j=8CS0,a; 1TCIA0,k=9CS0,a; 1TCIA0,l=10CS0,a; 1TCIA0,m=12CS0,a; 1TCIA0,n=14CS0,a; 1TCIA0,o=15CS0,a; 1TCIA0,p=151CS0,a; 1TCIA0,q=CS0,a.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
	Lakosság	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 27. §).
4	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
5	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
EGYEBEK		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén [Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)–(10) bekezdések].
	AIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az AIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés *a), b), d)* pontok alapján az LGD becslésére saját módszert alkalmaznak.

2TCIA, K2TCIA
TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül
(AIRB módszer – tartós mentesség)
ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1–17	Tőkekövetelmény	Tőkekövetelmény összesen tartós mentesség alkalmazása esetén IRB összesen (CIA0,r) és sztenderd módszer szerint kitettségi osztályonkénti összesen (CS0,n–151CS0,n)
1	IRB	IRB módszer szerinti tőkekövetelmény tartós mentesség alkalmazása esetén
2–17	Sztenderd módszer	Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény kitettségi osztályonkénti és összesen értéke tartós mentesség alkalmazása esetén

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
SOROK		
0–4	Tőkekövetelmény összesen	Tőkekövetelmény, ahol: 2TCIA0,a=CIA0,r; 2TCIA0,b=1CS0,n; 2TCIA0,c=2CS0,n; 2TCIA0,d=3CS0,n; 2TCIA0,e=4CS0,n; 2TCIA0,f=5CS0,n; 2TCIA0,g=6CS0,n; 2TCIA0,h=7CS0,n; 2TCIA0,i=71CS0,n; 2TCIA0,j=8CS0,n; 2TCIA0,k=9CS0,n; 2TCIA0,l=10CS0,n; 2TCIA0,m=12CS0,n; 2TCIA0,n=14CS0,n; 2TCIA0,o=15CS0,n; 2TCIA0,p=151CS0,n; 2TCIA0,q=CS0,n.
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
	Lakosság	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 27. §).
4	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
5	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
EGYEBEK		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén [Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)–(10) bekezdések].
	AIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az AIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés *a), b), d)* pontok alapján az LGD becslésére saját módszert alkalmaznak.

3TCIA, K3TCIA
KITETTSÉG EREDETI ÉRTÉKE ÖSSZESEN
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül
(AIRB módszer – fokozatos bevezetés),
ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1–17	Kitettség eredeti értéke	Kitettség eredeti értéke összesen fokozatos bevezetés alkalmazása esetén IRB összesen (CIA0,a) és sztenderd módszer szerint kitettségi osztályonkénti összesen (CS0,a–151CS0,a)
1	IRB	Azon kitettségek eredeti értékének összesenje, amelyek tőkekövetelményét fokozatos bevezetés alkalmazása esetén az IRB módszerrel határozza meg az intézmény.
2–17	Sztenderd módszer	Azon kitettségek eredeti értékének kitettségi osztályonkénti és összesen értéke, amelyek tőkekövetelményét fokozatos bevezetés alkalmazása esetén sztenderd módszerrel határozza meg az intézmény.
SOROK		
0–4	Kitettségek összesen	Kitettségek eredeti értéke, ahol: 3TCIA0,a=CIA0,a; 3TCIA0,b=1CS0,a; 3TCIA0,c=2CS0,a; 3TCIA0,d=3CS0,a; 3TCIA0,e=4CS0,a; 3TCIA0,f=5CS0,a; 3TCIA0,g=6CS0,a; 3TCIA0,h=7CS0,a; 3TCIA0,i=71CS0,a; 3TCIA0,j=8CS0,a; 3TCIA0,k=9CS0,a; 3TCIA0,l=10CS0,a; 3TCIA0,m=12CS0,a; 3TCIA0,n=14CS0,a; 3TCIA0,o=15CS0,a; 3TCIA0,p=151CS0,a; 3TCIA0,q=CS0,a.
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
	Lakosság	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 27. §).
4	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
5	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
EGYEBEK		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén (Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)–(10) bekezdések).
	AIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az AIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. §(6) bekezdés *a), b), d)* pontok alapján az LGD becslésére saját módszert alkalmaznak.

4TCIA, K4TCIA
TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül
(AIRB módszer – fokozatos bevezetés)
ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1–17	Tőkekövetelmény	Tőkekövetelmény összesen fokozatos bevezetés alkalmazása esetén IRB összesen (CIA0,r) és sztenderd módszer szerint kitettségi osztályonkénti összesen (CS0,n–151CS0,n)
1	IRB	IRB módszer szerinti tőkekövetelmény fokozatos bevezetés alkalmazása esetén
2–17	Sztenderd módszer	Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény kitettségi osztályonkénti és összesen értéke fokozatos bevezetés alkalmazása esetén
SOROK		
0–4	Tőkekövetelmény összesen	Tőkekövetelmény, ahol: 4TCIA0,a=CIA0,r; 4TCIA0,b=1CS0,n; 4TCIA0,c=2CS0,n; 4TCIA0,d=3CS0,n; 4TCIA0,e=4CS0,n; 4TCIA0,f=5CS0,n; 4TCIA0,g=6CS0,n; 4TCIA0,h=7CS0,n; 4TCIA0,i=71CS0,n; 4TCIA0,j=8CS0,n; 4TCIA0,k=9CS0,n; 4TCIA0,l=10CS0,n; 4TCIA0,m=12CS0,n; 4TCIA0,n=14CS0,n; 4TCIA0,o=15CS0,n; 4TCIA0,p=151CS0,n; 4TCIA0,q=CS0,n.
1	Központi kormány és központi bank	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 24. §).
2	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 25. §).

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
3	Vállalkozások	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 26. §).
	Lakosság	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 27. §).
4	Részesedések	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 28. §).
5	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	Mindazon tételek, amelyek az IRB módszer szerint ebbe a kitettségi osztályba sorolandók (Hkr. 29. §).
EGYEBEK		
	Tartós mentesség és fokozatos bevezetés	Az IRB-t alkalmazó hitelintézet a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásakor a sztenderd módszert alkalmazhatja meghatározott feltételek teljesülése esetén [Hpt. 76/D. §, Hpt. 76/B. § (8)–(10) bekezdések].
	AIRB módszer	Ezt a táblát azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akik az AIRB módszer szerint a Hpt. 76/C. § (6) bekezdés *a), b), d)* pontok alapján az LGD becslésére saját módszert alkalmaznak.

M1T, M1H, M1E, M1C, M1G, M1U, M1J, KM1T, KM1H, KM1E, KM1C, KM1G, KM1U, KM1JA FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI – SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1,2	Összes pozíció	Bszt. 103. és 104. §, a Kkr. 3–11. §-ok. Ezek bruttó pozíciók, nincsenek nettósítva az instrumentumokkal, de nem tartalmazzák azokat a jegyzési garanciavállalási pozíciókat, amelyeket lejegyeztek, vagy szindikátusi társult tagsággal harmadik fél jegyzett. (Kkr. 22. §)
3	(–) A jegyzési garanciavállalási pozíciókkal kapcsolatos csökkentési hatás	Kkr. 22. §
4, 5	Nettó pozíciók	Kkr. 9. §, 17. § (10) bekezdés
6, 7	(–) Engedmények a hitelderivatívákkal fedezett kereskedelmi könyvi pozíciókból adódóan	Kkr. 24/A. §
8	A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő nettó pozíciók	Azok a nettó pozíciók, amelyekhez tőkekövetelményt kell rendelni, a Kkr. IV. fejezetében szereplő különböző megközelítéseknek megfelelően.
9	Kockázati súly (%)	A vonatkozó nettó pozíciókhoz tartozó kockázati súlyok (%), a Kkr. 16. § (5) és (6) bekezdések, illetve a 3. és 4. számú mellékletében szereplő különböző megközelítések szerint.
10	Tőkekövetelmény	Valamennyi releváns pozíció tőkekövetelménye, a Kkr. III–IV. fejezete szerint.
SOROK		
1	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kereskedési könyvben	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kereskedési könyvben és a pozíciókockázatoknak megfelelő tőkekövetelmények a Hpt. 76. § (1) és (3) bekezdések, Kkr. II–IV. fejezet szerint.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
11	Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciói a lejárati alapú megközelítésben, valamint azok tőkekövetelménye a Kkr. 16. § (1)–(5) bekezdések, és (7) bekezdés, 17. § (10)–(11) bekezdések, valamint 4. számú melléklet 4.1. pontok szerint.
111	Első zóna	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
112	Második zóna	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
113	Harmadik zóna	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1141	Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1142	Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1143	Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1144	Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1145	Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1146	Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1147	Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
1148	Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók	Kkr. 4. számú melléklet 4.1. pontja szerint.
12	Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok pozíciói a futamidő alapú megközelítésben, valamint azok tőkekövetelménye a Kkr. 16. § (1)–(4) bekezdések és (6)–(7) bekezdések, 17. § (10)–(11) bekezdések, valamint 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
121	Első zóna	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
122	Második zóna	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
123	Harmadik zóna	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
1241	Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
1242	Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
1243	Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
1244	Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
1245	Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók	Kkr. 4. számú melléklet 4.2. pontja szerint.
13	Egyedi kockázat	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, valamint a nekik megfelelő tőkekövetelmény a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint. Lásd még: 14. § (4) bekezdését.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
131	A Kkr. 3. számú mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, valamint a nekik megfelelő tőkekövetelmény a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint. Lásd még: 14. § (4) bekezdését.
132	A Kkr. 3. számú mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, valamint a nekik megfelelő tőkekövetelmény a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint. Lásd még: 14. § (4) bekezdését.
133	A Kkr. 3. számú mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, valamint a nekik megfelelő tőkekövetelmény a 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint. Lásd még: 14. § (4) bekezdését.
134	A Kkr. 3. számú mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	A forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál az egyedi kockázat tőkekövetelménye alá eső pozíciók, valamint a nekik megfelelő tőkekövetelmény a Kkr. 15. §, valamint 3. számú melléklete szerint. Lásd még: 14. § (4) bekezdését.
135	Az 1250%-os kockázati súlyozású, illetve levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek	Épkr. VII. fejezete szerint.
14	A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése	Kkr. 24/B. §-a. Nem tartalmazza azokat a KBF-ben lévő pozíciókat, amelyek kezelése a Kkr. 24/B. § (2) bekezdése szerint történik. Akkor alkalmazható, amikor a KBF-ben lévő pozíciókat, illetve a mögöttes termékeket nem a Kkr. IX. fejezetében meghatározott módszerek szerint kezelik. Magában foglalja, adott esetben, a tőkekövetelményeknél alkalmazható felső értékek kihatásait.
17	Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok	Kkr. 24. §, valamint 2. számú melléklet.

M2R, KM2R
PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI – SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA EQU)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1, 2	Összes pozíció	Bszt. 103. és 104. §, Kkr. 3–11. §-ai Ezek bruttó pozíciók, nincsenek nettósítva az instrumentumokkal, de nem tartalmazzák azokat a jegyzési garanciavállalási pozíciókat, amelyeket lejegyeztek, vagy szindikátusi társult tagsággal harmadik fél jegyzett. (Kkr. 22. §)
3	A jegyzési garanciavállalási pozíciókkal kapcsolatos csökkentési hatás	Kkr. 22. §

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
4, 5	Nettó pozíciók	Kkr. 9. §, 18. §
6	A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő nettó pozíciók	Azok a nettó pozíciók, amelyekhez tőkekövetelményt kell rendelni, a Kkr. IV. fejezetében leírtak szerint.
7	Kockázati súly (%)	A vonatkozó nettó pozíciókhoz tartozó kockázati súlyok (%), a Kkr. 19. § és 20. § szerint.
8	Tőkekövetelmény	Valamennyi releváns pozíció tőkekövetelménye, a Kkr. III–IV. fejezete szerint.
SOROK		
1	Részvények a kereskedési könyvben	Részvények a kereskedési könyvben és a pozíciókockázatoknak megfelelő tőkekövetelmények a Hpt. 76. § (1) és (3) bekezdések, Kkr. II–IV. fejezete szerint.
11	Általános kockázat	Az általános kockázatnak kitett részvénypozíciók, valamint azok tőkekövetelménye a Kkr. 20. § és 21. §-a szerint.
111	Részvényindexekre vonatkozó tőzsdei határidős ügyletek, amelyek széles körűen diverzifikált indexeket reprezentálnak – és külön megközelítés alá esnek	Kkr. 21. §-a szerint.
112	Egyéb részvények, amelyek nem tartoznak 1.1-be	Kkr. 20. § (1) bekezdése szerint.
12	Egyedi kockázat	Az egyedi kockázatnak kitett részvénypozíciók, és a megfelelő tőkekövetelmények a Kkr. 19. § és 21. § szerint.
121	Magas minőségű, likvid és diverzifikált portfóliók, alacsonyabb tőkekövetelményekkel	Kkr. 19. § (2)–(4) bekezdések és 21. §-a szerint.
122	Egyéb részvények, amelyek nem tartoznak 2.1-be	Kkr.19. § (1) és (4) bekezdések szerint.
13	A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése	Kkr. 24/B. §-a szerint. Nem tartalmazza azokat a KBF-ben lévő pozíciókat, amelyek kezelése a Kkr. 24/B. § (2) bekezdése szerint történik. Akkor alkalmazható, amikor a KBF-ben lévő pozíciókat, illetve a mögöttes termékeket nem a Kkr. IX. fejezetében meghatározott módszerek szerint kezelik. Magában foglalja, adott esetben, a tőkekövetelményeknél alkalmazható felső értékek kihatásait.
16	Opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok	Kkr. 24. §, valamint 2. számú melléklet szerint.

M3D, KM3D
PIACI KOCKÁZAT: DEVIZAKOCKÁZAT – SZTENDERD MÓDSZER
(MKR SA FX)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1	Összes hosszú pozíció	Bruttó pozíciók, az eszközöknek, kinnlévőségeknek és a hozzájuk hasonló olyan tételeknek tulajdoníthatóan, amelyekre utalás történik a Kkr. 40. §-ban.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
2	Összes rövid pozíció	Bruttó pozíciók, a forrásoknak, kötelezettségeknek és a hozzájuk hasonló olyan tételeknek tulajdoníthatóan, amelyekre utalás történik a Kkr. 40. §-ban.
5, 6	Nettó pozíciók	Kkr. 40. § és 41. §-a szerint. A nettó pozíciókat devizánként, az esetleg egyidejűleg létező hosszú és rövid pozícióknak megfelelően kell kiszámítani.
7, 8, 9	A tőkekövetelmény számításához figyelembe veendő nettó pozíciók	Kkr. 41. § és 2. § (1) bekezdés 20. pontja szerint.
10, 11, 12	Kockázati súly (%)	Kkr. 39. § (3) bekezdése szerint.
13	Tőkekövetelmény	Valamennyi releváns pozíció tőkekövetelménye, a Kkr. VIII. fejezete szerint.
SOROK		
01	FORINTON KÍVÜLI ÖSSZES DEVIZAPOZÍCIÓ	A forinton kívüli devizapozíciók és azok tőkekövetelménye, a Kkr. 3–4. §, továbbá 8. §-a szerint (forintra történő átváltás).
014	Egyéb valuták (beleértve a külön devizanemekként kezelt kollektív befektetési formákat is)	Az általános eljárás alá eső devizapozíciók és azok tőkekövetelménye, a Kkr. VIII. fejezete szerint.
015	Arany	Az általános eljárás alá eső devizapozíciók és azok tőkekövetelménye, a Kkr. VIII. fejezete szerint.
016	Deviza-opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok	Kkr. 24. §, valamint 2. számú melléklete szerint.
	Kiegészítő rész: devizapozíciók	A nemzetközi kodifikálást követve.
02	EUR	
03	ERM2 valuták	Az EMU2-ben lévő valuták.
04	GBP	
05	SEK	
06	CHF	
07	EGT állam egyéb valutái	EGT állam egyéb valutái
08	USD	
09	CAD	
10	AUD	
11	JPY	
12	Az Európai Unión és az Európai Gazdasági Térségen kívüli országok egyéb valutái	Az Európai Unión és az Európai Gazdasági Térségen kívüli országok egyéb valutái
13	Külön devizanemekként kezelt kollektív befektetési formák (KBF-ek)	Kkr. 40. § (4)–(6) bekezdések szerint.

M4A, KM4A
PIACI KOCKÁZAT: ÁRUK – SZTENDERD MÓDSZER
(MKR SA COM)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1, 2	Összes pozíció: hosszú/rövid	Bruttó hosszú/rövid pozíciók az ugyanazon áruban lévő pozíciók, a Kkr. 34. § (2) bekezdés, 36. § (1) bekezdése szerint [lásd 36. § (2) bekezdést is].
3, 4	Kiegészítő rész: tisztán készletfinanszírozásra szolgáló pozíciók	
5, 6	Nettó pozíciók	Kkr. 37. § (1) bekezdése.
7	Kockázati súly (%)	A releváns nettó pozíciók piaci kockázatának megfelelő kockázati súly (%), a Kkr. VI. fejezetében tárgyalt különböző megközelítések szerint.
9	Tőkekövetelmény	Valamennyi releváns pozíció tőkekövetelménye, a Kkr. VI. fejezete szerint.
SOROK		
1	ÖSSZES ÁRUPOZÍCIÓ	Árupozíciók és azok piaci kockázatának tőkekövetelménye, a Kkr. 3–4. § és a Kkr. VI. fejezete szerint.
11	Lejárat szerinti lépcsőzetes megközelítés	Árupozíciók a lejárat szerinti lépcsőzetes megközelítésben, a Kkr. 36. §-a szerint.
111	Lejárati sáv 1 év	Kkr. 11. számú melléklete szerint.
112	Lejárati sáv > 1 év és 3 év	Kkr. 11. számú melléklete szerint.
113	Lejárati sáv > 3 év	Kkr. 11. számú melléklete szerint.
114	Kiegyenlített hosszú és rövid pozíciók az egyes lejárati sávokon belül	Kkr. 36. § (5) bekezdés *a)* pontja.
115	Kiegyenlített pozíciók két lejárati sáv között	Kkr. 36. § (5) bekezdés *b)* pontja.
116	Maradék kiegyenlítetlen pozíciók	Kkr. 36. § (5) bekezdés *c)* pontja.
13	Egyszerűsített megközelítés: összes pozíció	Árupozíciók az egyszerűsített megközelítésben, a Kkr. 37. § szerint.
16	Áruopciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok	Kkr. 35. §
181, ..., 184	Összes pozíció a 4 fő árucsoportban	Árupozíciók és azok piaci kockázatának tőkekövetelménye a 4 fő árucsoport esetében, a Kkr. 3–4. § és a Kkr. VI. fejezete szerint. Az M4A1 sor megbontása a 4 fő árucsoport szerint.
EGYÉB		
	Áru	Az általános és az egyedi kockázatokra vonatkozó tőkekövetelményeket minden egyes árufajtára külön kell számítani. Ugyanakkor, az árupozíciókat egyetlen táblában, összevontan kell jelenteni. (Figyelem! Az M4A181–M4A184 sorokban az adatok árucsoportonként szerepelnek!)

M5M, KM5M
PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK
(MKR IM)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1	Korrekciós tényező x az előző 60 üzleti nap átlagos kockáztatott értéke (VaR)	A Kkr. 46. § (1) bekezdés *b)* pontja és 46. § (2) bekezdése szerint. Nem tartalmazza sem az egyedi kockázat miatti, sem pedig a nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt abban az esetben, ha a modell azokat külön számszerűsíti.
2	Előző napi kockáztatott érték (VaR)	A Kkr. 46. § (1) bekezdés *a)* pontja szerint. Nem tartalmazza sem az egyedi kockázat miatti, sem pedig a nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt abban az esetben, ha a modell azokat külön számszerűsíti.
3	Egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény	Akkor kell megadni, ha a modell az egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt külön számszerűsíti.
4	A nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény	A Kkr. 43. § (8) bekezdés *i)* és *k)* pontja szerint. Akkor kell megadni, ha a modell a nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt külön számszerűsíti.
5	Tőkekövetelmény	Az összes kockázati tényező alapján számolt összes kockáztatott érték (VaR). Kkr. 46. §
6	A túllépések száma az előző 250 munkanapban	Kkr. 45. §
7	Korrekciós tényező	Kkr. 46. § (2) bekezdés.
SOROK		
1	Összes pozíció	Kkr. 43. § (1) bekezdés és 44. §.
111	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összhangban a Kkr. 43. § (1) bekezdésének a pozíciókockázatra vonatkozó részével, és a 44. § (1)–(2) bekezdésekkel (a kamatlábkockázati tényezőkkel).
1111	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – általános kockázat	Kkr. 2. § (1) bekezdés 1. pontja. Akkor kell megadni, ha a modell számszerűsíti.
1112	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – egyedi kockázat	Kkr. 2. § (1) bekezdés 7. pontja. Akkor kell megadni, ha a modell számszerűsíti.
112	Részvények	Összhangban a Kkr. 43. § (1) bekezdésének a pozíciókockázatra vonatkozó részével, és a 44. § (4) bekezdésével (a részvénykockázati tényezőkkel).
1121	Részvények – általános kockázat	Kkr. 2. § (1) bekezdés 1. pontja. Akkor kell megadni, ha a modell számszerűsíti.
1122	Részvények – egyedi kockázat	Kkr. 2. § (1) bekezdés 7. pontja. Akkor kell megadni, ha a modell számszerűsíti.
113	Devizakockázat	Kkr. 46. § (1) pontja.
114	Árukockázat	Kkr. 46. § (1) pontja.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
121	Általános kockázat összesen	Akkor kell megadni, ha a modell külön számszerűsíti az általános kockázatot. Kkr. 46. § (1) bekezdés *a)* pontja vagy 46. § (1) bekezdés *b)* pontja: az összes kockázati tényező általános kockázatának összesített kockáztatott értéke (VaR). Ha alkalmazható, a korrelációs hatások figyelembevételével [43. § (6) bekezdés].
122	Egyedi kockázat összesen	Akkor kell megadni, ha a modell külön számszerűsíti az egyedi kockázatot. Kkr. 46. § (2) bekezdés, 45. § (5)–(9)bekezdések. A kereskedési könyvben szereplő részvények és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi kockázatának megfelelő kockáztatott érték (VaR), a korrelációs hatásokat is figyelembe véve, ha az alkalmazható [43. § (6) bekezdés].

M6AM, KM6AM
PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE
(MKR IM Details)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉS: Ez a jelentési forma előírható minden egyes használt modellre és/vagy az összes egyedi modell aggregálásához. Így, az összes egyedi modell aggregálása esetén, a következő kódok némelyikét – amelyek inkompatibilisek lehetnek egyedi szinten – egyidejűleg lehet jelenteni. Ha a szervezetek egynél több belső modellel rendelkeznek, akkor az M6AM táblában szereplő minden egyes M6AMxy sorra vonatkozóan ki kell tölteni egy M6BxyM táblát. Az M6AM táblában szereplő minden egyes modellről (sorról) ki kell tölteni egy M6B01M táblát (ahol „nn” helyére 01, 02, 03,... stb. kerül).	
1	Instrumentum-kód	Az instrumentum-kód a szabályozási modell által lefedett instrumentum-kategóriá(ka)t mutatja: 1 = részvények; 2 = hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok; 3 = devizák; 4 = áruk. Például, ha a kockáztatott értéket (összesen) a részvényekre, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra és a devizákra számolják, akkor a kód: 123.
2	Az egyedi kockázat kiszámításának kódja a részvények esetében	Az egyedi kockázat kiszámításának kódját mutatja a részvények esetében. A kódok: 1 = az egyedi kockázat nem számszerűsített 2 = az egyedi kockázat számszerűsített, beleértve az esemény- és a nemteljesítési kockázatot 3 = az egyedi kockázat számszerűsített – az esemény- és a nemteljesítési kockázat kizárásával –, a kockáztatott értéknek azzal a részével, ami az egyedi kockázattal kapcsolatos 4 = az egyedi kockázat számszerűsített – az esemény- és a nemteljesítési kockázat kizárásával – a kereskedési könyv egyedi kockázatokat tartalmazó részportfólióira vonatkozó számításokkal

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
3	Az egyedi kockázat kiszámításának kódja a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében	Az egyedi kockázat kiszámításának kódját mutatja a hitelviszonyt megtestesítő papírok esetében. A kódok: 1 = az egyedi kockázat nem számszerűsített 2 = az egyedi kockázat számszerűsített, beleértve az esemény- és a nemteljesítési kockázatot 3= az egyedi kockázat számszerűsített – az esemény- és a nemteljesítési kockázat kizárásával –, a kockáztatott értéknek azzal a részével, ami az egyedi kockázattal kapcsolatos 4= az egyedi kockázat számszerűsített – az esemény- és a nemteljesítési kockázat kizárásával – a kereskedési könyv egyedi kockázatokat tartalmazó részportfólióira vonatkozó számításokkal
4	A túllépések számának meghatározásánál használt nyereség/veszteség kódja	A nyereség/veszteség kódja mutatja annak az eredménynek a típusát, amelyet a plusz-tényező kiszámításához használnak [vö.: Kkr. 46. § (2) bekezdés]: 1 = tényleges kereskedési eredmények az érintett napokra [vö.: Kkr. 45. § (2) bekezdés *a)* pontja, (3) bekezdés, (4) bekezdés] 2 = elméleti kereskedési eredmények az érintett napokra, az előző (kereskedési) nap végén rögzített pozíciókon [vö.: Kkr. 45. § (2) bekezdés *b)* pontja, (4) bekezdés]
5	A belső modell szerinti kockáztatott érték (VaR) konfidencia-intervalluma	A kockázatkezelési célra használt konfidencia-intervallum (nincs jogi hivatkozás). Akkor kell kitölteni, ha a belső modellnél a kockáztatott érték kiszámításakor 99%-tól eltérő konfidencia-intervallumot alkalmaznak.
6	A belső modell szerinti kockáztatott érték (VaR) tartási periódusa	A kockázatkezelési célra használt tartási periódus (nincs jogi hivatkozás). Akkor kell kitölteni, ha a belső modellnél a kockáztatott érték kiszámításakor nem 10 napos tartási periódussal számolnak.
SOROK		
01, 02, ...		A belső modellek felsorolásához használt kód. Az utolsó két számjegy 01-től kezdődően egyesével növekszik.

M6B01M, KM6B01M
PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE
(MKR IM Details)

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉS: Ha a szervezetek egynél több belső modellel rendelkeznek, akkor az M6AM táblában szereplő minden egyes M6AMxy sorra (vagyis: minden egyes modellre) vonatkozóan ki kell tölteni egy M6BxyM táblát.	
OSZLOPOK		
1	Nap	Előre meghatározott: 1-től 92-ig.
2	Szabályozás szerinti kockáztatott érték (VaR) (konfidencia-intervallum = 99%, T=10)	Kockáztatott érték (VaR), összhangban a Kkr. 45. §-ban szereplő előírásokkal, a szorzótényező alkalmazása előtt, 10 napos tartási periódussal és 99%-os konfidencia-intervallummal.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
3	Szabályozás szerinti kockáztatott érték (VaR) (konfidencia-intervallum = 99%, T=1)	Kockáztatott érték (VaR), összhangban a Kkr. 45. §-ban szereplő előírásokkal, a szorzótényező alkalmazása előtt, 1 napos tartási periódussal és 99%-os konfidencia-intervallummal.
4	Egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény	Akkor kell megadni, ha a modell az egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelményt külön számszerűsíti.
5	A nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény	Kkr. 43. § (8) bekezdés *i)* és *k)* pontjaival.
6	Belső modell szerinti kockáztatott érték (VaR)	A VaR eredménye, amit kockázatmenedzselési célokra használnak. A számításoknak az 5. és a 6. oszlopban szereplő információkon kell alapulniuk.
7	Belső modell szerinti kockáztatott értékre (VaR) vonatkozó limit	A belső modell szerinti kockáztatott érték (VaR) határértéke, összefüggésben a belső modell szerinti kockáztatott értékkel. A számításoknak az M6AM tábla 5. és 6. oszlopában szereplő információkon kell alapulniuk.
	Az utólagos ellenőrzésnél ténylegesen használt nyereség/veszteség	A következő két nyereség/veszteség közül csak az egyik használható.
8	Elméleti	Elméleti napi nyereség/veszteség, a Kkr. 45. §-ában definiáltak szerint.
9	Tényleges	Tényleges napi nyereség/veszteség, a Kkr. 45. §-ában definiáltak szerint.
SOROK		
01, 02, ...92		Egy adott modell esetében a napok felsorolásához használt kód. Az utolsó két számjegy 01-től 92-ig egyesével növekszik.

COREP KIEGÉSZÍTŐ TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI:

C11H, KC11H MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Mérlegen kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletek – sztenderd módszert alkalmazó hitelintézetek számára

C12H, KC12H MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Mérlegen kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletek – IRB módszert alkalmazó hitelintézetek számára

A tábla célja

A táblázat célja a mérlegen kívüli tételek, származtatott ügyletek, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű ügyletek, valamint termékek között szerződésese nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletekből származó kitettségek bemutatása a tőkekövetelmény meghatározásának alátámasztására.

A Hpt. 76/A. § (4) bekezdés *b)* pontja és a Hitkr. V. fejezet (21)–(24) bekezdése szerint a C11H és C12H táblák két részre bomlanak aszerint, hogy a mérlegen kívüli kötelezettség, származtatott ügylet stb. hitelezési kockázatot keletkeztet vagy sem (ellenben pl. piaci kockázatot keletkeztethet). Ezt alapvetően az határozza meg, hogy a tétel megszűnésekor mérlegbeli eszköztétel vagy veszteség jellegű fizetési kötelezettség jelentkezik.

A tábla kitöltése

A C11H táblát csak a sztenderd módszert, a C12H táblát pedig csak az IRB módszert alkalmazó hitelintézeteknek kell kitölteni.

A *hitelezési kockázattal rendelkező* kitettségek közül a mérlegen kívüli tételeket a Hpt. 76/A. § (4) bekezdés *b)* pont szerinti értéken, a származtatott, és az értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű ügyleteket a Pkkr. 3. §-ában meghatározott módszerek valamelyike szerint számított értéken kell bemutatni a tábla *a)–d)* oszlopaiban.

Az egyes kitettségekhez tartozó céltartalékot, illetve a valós értékelés esetén az értékelési különbözetet a számviteli előírások szerinti értéken külön oszlopban kell szerepeltetni a nettó kitettség érték meghatározásához.

A Hpt. és végrehajtási szabályai értelmezésében az *ügyletkockázati súly* elnevezés a *mérlegen kívüli tételeknél* szerepel.

A *származtatott ügyleteknek* nincs ügyletkockázati súlya (hitelegyenértékesítési tényezője). A kitettség értékének megállapítását és az *ügyletek kockázati súlyozását* a Pkkr. szerint kell elvégezni, és a partnerkockázati C3H táblában a választott módszer szerinti oszlop(ok)ban kell jelenteni.

A C11H1 *Mérlegen kívüli tételek* a Hkr. 17. §-a szerinti bontásban kerülnek bemutatásra.

A C12H1 sorának tételei a Hkr. 51. § (12)–(16) bekezdések és a Hkr. 52. §-a szerinti bontásban szerepelnek.

A *Mérlegen kívüli tételek*hez mindkét táblában 100%-os kockázati súlyt kell rendelni a Hkr. 17. § (2)–(4), illetve Hkr. 51. § (12)–(16) bekezdésekben foglaltak kivételével.

A *1111–1116*-os sorokban nem nevesített tételeket a *1117 Egyéb teljes kockázatú tételek* soron kell jelenteni. Olyan intézményeknek, amelyek ezekben a sorokban jelentős összegű állományokat tüntetnek fel, a negyedéves szöveges jelentésben röviden be kell mutatniuk az ügyletet.

C11H tábla

A sztenderd módszert alkalmazó intézmények számára a *Le nem hívott ígérvények, hitelkeretek* esetében a következők az irányadók:

– az *50%-os tételek* között a Hkr. 17. § (2) bekezdésének *d)* pontja alapján: a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amelynek eredeti lejárata az egy évet meghaladja,

– a *20%-os tételek* között a Hkr. 17. § (3) bekezdésének *b)* pontja alapján: az eredeti lejárata szerint legfeljebb egy éves, a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását,

– a *0%-os tételek* között pedig a Hkr. 17. § (4) bekezdésének *b)* pontja alapján: a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitel felvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását [az Épkr. 55. § (4) bekezdésével összhangban] eredményezi.

A kockázatmentes *Le nem hívott vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, ígérvény* esetében az éven belüliségre vonatkozó időkorlát megszűnt a Hkr. 17. § (4) bekezdésének *b)* pontja szerint.

C12H tábla

A kockázatmentes tételek közé a *bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret* akkor sorolható, ha a Hkr. 51. § (12) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelel.

Az előzetes értesítés nélkül bármikor, feltétel nélkül felmondható, le nem hívott ígérvény kockázatmentesnek minősül, ha teljesíti a Hkr. 51. § (14) bekezdésében foglaltakat.

A *112* soron jelentendő a Hkr. 51. § (15) bekezdésében leírt feltételeknek megfelelő tételek, 75%-os kockázati súllyal.

A *142* soron kell jelenteni a Hkr. 51. § (13) bekezedésének megfelelelő *áruk mozgásából származó, rövid lejáratú okmányos meghitelezés tételek*et, 20%-os súly alkalmazásával.

Az *Értékpapír finanszírozó ügyleteket és hosszú elszámolási idejű ügyleteke*t a Pkkr. 3. § -a szerint, a *Származtatott ügyleteke*t a Hkr. 18. §-ának megfelelő bontásban kell bemutatni.

A táblában elkülönítetten kell kimutatni a *hitelezési kockázattal nem rendelkező* kitettségeket, így kiemelten a *Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségeket, Tőke- vagy hozamígéret, tőke- vagy hozamgarancia* kitettség értékét, a *Kiírt opciókat*, az *Azonnali ügyleteket* stb.

C3H, KC3H: ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS ELSZÁMOLÁSI/NYITVA SZÁLLÍTÁSI ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

A tábla célja:

A táblázat a hitelezési kockázatok között megjelenő partnerkockázati kitettség tőkekövetelményének alátámasztására szolgál. A tábla a kitettség értékeket banki könyvi és kereskedési könyvi bontásban mutatja.

Az elszámolási ügyletek partnerkockázati kitettség értéke a CTS tábla *1* sorában jelenik meg.

A tábla kitöltése:

A tábla a partnerkockázat kezeléséről szóló rendeletben leírt módszerek szerint számított értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű (C3H1), származtatott ügyletek (C3H2) és termékek között szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség (C3H3) banki könyvi és kereskedési könyvi tételek bemutatását szolgálja. Az elszámolási/nyitva szállítási ügyleteket a kereskedési könyvi kitettségek között kell megjeleníteni.

A banki könyvi tételeket Pkkr., a kereskedési könyvi tételeket a Kkr. alapján kell kitölteni.

A tábla oszlopai szerinti kitettség értékeket (az elszámolási/nyitva szállítási ügyletek kivételével) a partnerkockázati kormányrendeletben leírt következő módszerek szerint kell kiszámítani:

– *a)* és *f)* oszlop a piaci árazás módszere, Pkkr. III. fejezet, Ebből pozitív pótlási költség: 5. § (1) bekezdés.

– *b)* és *h)* oszlop az eredeti kitettség módszere, Pkkr. IV. fejezet,

– *c)* és *i)* oszlop a sztenderd módszer, Pkkr. V. fejezet,

– *d* és *j* oszlop a belső modell módszer, Pkkr. VI. fejezet.

Az *elszámolási és nyitva szállítási ügyletek* kitettség értékének meghatározását a Kkr. 27. § és 30. §-ai szabályozzák.

Az *értékpapírfinanszírozó és hosszú elszámolási idejű ügyleteket* (C3H1 alá tartozó sorok) a Pkkr. 3. §-a szerint kell részletezni.

A *származtatott ügyelteket* (C3H2) a Hkr. 18. §-a szerinti bontásban kell jelenteni.

A *termékek közötti szerződéses nettósítás* (C3H3) leírását a Pkkr. VII. fejezete tartalmazza.

HAVI, NEM COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

FELÜGYELETI MÉRLEG

A tábla célja

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

1A ESZKÖZÖK (1AB és 1AN)

A tábla kitöltése

A hitelintézet eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni.

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

Az egyes eszköz-soroknál az amortizációval, értékcsökkenési leírással csökkentett bekerülési, beszerzési, szerződés szerinti, nyilvántartási (a továbbiakban: bekerülési) értékeket kell figyelembe venni, az intsrumentum-csoportokon belül pedig szektoronként összevonva egy sorban kell az értékvesztés-, illetve az értékelési különbözet-adatok egyenlegét – megfelelő előjellel ellátva – feltüntetni[4].

Az 1AN jelzésű tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza csak az egyes sorokban az eszközök könyv szerinti nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett), illetve – amennyiben a hitelintézet valós értékelést alkalmaz – valós értéken jelentendők.

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

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

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

1AB 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 – a Hitkr. szerint pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlákat, illetve nostro számlákat és értékvesztésüket, függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem hitelintézetekkel szembeni követelések.

A *11 Pénztárkészlet* sorban kell kimutatni a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül [pénztár, értéktár, pénzkiadó automaták (ATM) stb.], továbbá a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát.

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

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 pénzforgalmi (elszámolási) számlájának, betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét.

A *13 Szövetkezeti hitelintézetek MTB-nél lévő elszámolási számlája* sorban azoknak a szövetkezeti hitelintézeteknek kell a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlájuk egyenlegét közölniük, amelyek pénzeszközüket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat az MNB által – az MNB tv. alapján – számlavezetésre felhatalmazott hitelintézetnél helyezik el.

A *14 Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elszámolási számlával kapcsolatos átvezetési számla állomány* sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben az euró és az egyéb devizaoszlopban az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont)

egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A *15 Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél* sorban a belföldi, a

161 Nostro számlák GMU hitelintézeteknél sorban a GMU hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni.

A *162 Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál* sorban az egyéb külföldi bankoknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Amennyiben az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A *17* sorban kell feltüntetni a 13, 15, 161 és 162 sorokban szereplő nostro számlák értékvesztését.

2 Forgatási célú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban a szokásos kereskedési célú, illetve spekulációs céllal vásárolt, a Hitkr. 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 cél szerinti minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő elszámolást). A forgóeszközként nyilvántartott rövid lejáratú értékpapírokat akkor is itt kell szerepeltetni, ha a valós értékelést alkalmazó hitelintézet azokat az értékesíthető, vagy a lejáratig tartott kategóriába sorolta.

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

A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha 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

2111 Kincstárjegy és 2112 Államkötvény sorok: a 2111 sorba a hitelintézet által megvásárolt kincstárjegyek, a 2112 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 állományát az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A *2113 Konszolidációs államkötvény* sorban a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott államkötvények értékét kell szerepeltetni.

A *2121–2122 Helyi önkormányzati kötvény* sorok a hitelintézetek tulajdonában lévő, helyi, megyei és fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az idesorolt nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket tartalmazzák.

A *2123 sorban* a 2111–2122 sorokban szereplő értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A *2131–2133 Jegybanki kötvény* soroknak a hitelintézet tulajdonában lévő, az MNB által belföldön vagy külföldön kibocsátott kötvényeket kell tartalmazniuk. Itt kell szerepeltetni a forgatási céllal tartott KVH Rt. kötvények állományát is. A 2134 sorban a 2131–2133 sorokban kimutatott jegybanki kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A *2141–21422 Belföldi hitelintézetek kötvénye* sorokban kell kimutatni a hitelintézetek tulajdonában lévő, belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva. A 2143 sor tartalmazza a 2141–21422 sorokban jelentett hitelintézeti kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A *215111–215222 sorok* az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásban, lejárat szerint részletezve.

A *21531–21532 Biztosítók kötvénye* sorban a biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni lejárat szerinti bontásban.

A *2154* sorban a 215111–21532 sorokban jelentett – az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott – kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A *2161 Járulékos vállalkozások kötvényei* sorokban kell feltüntetni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásai által kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva.

A *2162 Nem pénzügyi vállalatok kötvénye* sorokban a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvényeket kell szerepeltetni a járulékos vállalkozások kötvényei nélkül.

A *2163* sorban a nem pénzügyi vállalatok 2161–2162 sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A *2171–2172 Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye* sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket kell jelenteni.

A *2173* sorban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények 2171–2172 sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A *2181–2183 Egyéb belföldi kötvény és Egyéb belföldi kötvény értékvesztése* sorokban kell feltüntetni a mérlegben más soron nem jelentett, a hitelintézet birtokában lévő forgatási célú kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A *219111–219222* 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 *2193* sorban a 219111–219222 sorokban jelentett külföldi értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

22 Tulajdoni részesedések összesen

A *2211–2233 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.[5] A tőzsdére nem bevezetett részvények sorokban kell a forgatási céllal vásárolt egyéb részesedéseket is kimutatni.

A *22411–2243* sorokban a GMU és egyéb külföldi részvények és befektetési jegyek állományát, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzpiaci alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézmények befektetési jegyeit is a pénzpiaci alapok befektetési jegyei között (a 22411 sorban) kell jelenteni. Az itt kimutatott állományból a PBB vállalkozásokban szerzett befektetések értékeit az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában a Forgatási célú részvényekből 1C811–8112 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 a Hitkr. szerint kell értékelni, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és – esetenként (összevontan) – értékvesztésüket, és értékelési különbözetük összevont egyenlegét.

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

A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket – függetlenül a befektetési céltól – kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

A felsorolás sorrendje követi a forgatási célú értékpapírokét, de külön kell bemutatni a zárt körben kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát és az egyéb részesedéseket, üzletrészeket. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt.

31 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

A *3111* Államkötvény sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények befektetési céllal tartott állományának értéke kerül. Az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, valamint a kárpótlási jegyek befektetési céllal tartott állományának is itt kell szerepelnie. (A TB kötvények állományát az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A *3112* sorban kell közölni a nem forgatási céllal tartott, a hitel, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott konszolidációs államkötvények állományát.

A *3113 Helyi önkormányzati kötvény* sorban a befektetési céllal megvásárolt önkormányzati kötvényeket kell kimutatni.

A *3114* sorban a 3111–3113 sorokban szereplő kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A *3121–3123 Jegybanki kötvény és Jegybanki kötvény értékvesztése, értékelési különbözete* sorokban a jegybanki kötvényekkel együtt kell a befektetési céllal tartott KVH Rt. kötvényt, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kimutatni.

A *3131–3133 Belföldi hitelintézetek kötvénye és Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése, értékelési külön-*

[5] A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények szektor szerinti bontását az MNB honlapján közzétett, az MNB rendelet 3. mellékletének 7. pontja szerinti lista tartalmazza.

bözete sorokban a belföldi hitelintézetek által kibocsátott befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A *31411–31422 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 *3143 sorban* a biztosítók által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvények állományát,

a *3144 sorban* a 31411–3143 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 *3151 és a 3152 sorban,* értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) a 3153 sorban kell jelenteni.

A *3161–3162* sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényét, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni.

A *3171–3172* sorokban az egyéb belföldiek által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni.

A *31811–31822* 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 *3183* sor a 31811–31822 sorokban jelentett értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazza.

A *31911–31933* sorokban a *zárt körben kibocsátott* kötvényeket kell jelenteni, a 3131–3153 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 1C Tájékoztató adatok 1. táblában a Befektetési célú és vagyoni érdekeltség külföldi részvényekből (1C813–815) sorokban részletezni kell.

Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzpiaci alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézmények befektetési jegyeit is a pénzpiaci alapok befektetési jegyei között kell jelenteni.

4 Jegybanki és bankközi betétek

Ebben a részben kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a bankközi betétek értékvesztését. A valódi penziós ügylet sorokban kell jelenteni az Szmt. által előírtakon kívül az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

A *4111–4112 Jegybanknál elhelyezett betétek* sorokban kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki nostro számláknál figyelembe nem vett valamennyi forint- és devizabetét állományát, ideértve a jegybanknál elhelyezett fix futamidejű, fel nem mondható forintbetéteket és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

A *421–422 Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek* sorokban a belföldi hitelintézeteknél betétszerződés alapján elhelyezett forint-, illetve devizaeszközöket kell szerepeltetni lejárati bontás szerint.

A *423* sorban a más belföldi hitelintézettel szembeni valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát, valamint az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket [Hitkr. 21. § (3) bekezdés] kell szerepeltetni (könyv szerinti bruttó értéken).

A *424* sorban a 421–423 sorban szereplő eszközök értékvesztését kell jelenteni.

A *4311–433* 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, valamint értékvesztését, és értékelési különbözetét (összevontan) szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve. A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A megvásárolt hiteleket is ebben a részben, az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni. (Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.) A rövid lejáratú (a nem pénzügyi vállalatoknál és a háztartásoknál az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell figyelembe venni a nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követe-

lések, valamint az értékpapír kölcsönbevételekor a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az egyéb hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbe vevő, illetve kölcsönbe adó tartozik.

A beváltott bankgaranciák állományát a rövid lejáratú (illetve az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell jelenteni.

A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő 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 is. [Hitkr. 21. § (3) bekezdés]

Az *5111–5112 Központi költségvetésnek nyújtott hitel* sorban kell feltüntetni a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát is. A korábbi TB kötvény-kibocsátásból eredő, 1995. végén átvállalt tartozást nem itt, hanem az államkötvények között kell kimutatni.

Az *51131–51132 sorokban* a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények részére nyújtott hitelek állományát kell jelenteni.

Az *5114* sorban az 5111–51132 sorokban jelentett hitelek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

Az *5121–5123 sorok* a helyi, megyei és a fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az e szektorba sorolt nonprofit intézmények részére nyújtott hiteleket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazzák.

Az *52 Jegybanknak nyújtott hitel* sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét bekerülési értéken, valamint a hitelintézet tulajdonába került külföldi MNB-tartozások állományát.

Az *5311–5312 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel* sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződéseken és az alárendelt kölcsöntőke-szerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is).

Az *5311* sorban kell jelenteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a deviza számla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is.

Az *5321 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke* sorban a Hpt. 5. számú melléklete 19. pontja szerinti feltételek mellett nyújtott hiteleket, *az 5322 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke* sorban a Hpt. 5. számú melléklete 10. és 11. pontjában foglalt feltételekkel nyújtott hiteleket kell szerepeltetni.

Az *5323 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel* sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézet tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a hitelintézet által nyújtott részt.

Az *5331* sor tartalmazza a belföldi pénzpiaci alapoknak nyújtott hitelek állományát.

Az *5332* sor tartalmazza a belföldi pénzpiaci alapokkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket.

Az *534* sor tartalmazza a belföldi hitelintézeteknek és pénzpiaci alapoknak nyújtott hitelek (5311–5332 sorok) értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

Az *54111–544 sorok* tartalmazzák az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint a biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelek, kiegészítő alárendelt és alárendelt kölcsöntőke, illetve a velük szemben fennálló, valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát lejárat szerinti bontásban, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

Az *5511–551422 sorban* kell bemutatni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásainak nyújtott hiteleket instrumentumok és lejárat szerinti bontásban. Az egyes sorokhoz tartozó útmutatást lásd a nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) rész megfelelő hitelsorainál.

Az *5521–552822 sorban* a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell részletezni instrumentumok és lejárat szerinti bontásban, a járulékos vállalkozások adatai nélkül.

Az *5521 sor* a nem pénzügyi vállalatok folyószámla hiteleit tartalmazza.

Az *5522 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – váltó* sorban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámítolt, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítolással szerzett – a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott –, összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárat szerinti bontásban.

Az *55231–552322 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 követelésmegvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

Az *55241–552422 sorokban* a nem pénzügyi vállalatoknak értékpapír vásárlásra nyújtott hiteleket kell kimutatni.

Az *55251–552522 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 *55261–552622 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – egyéb hitel sorokban* kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedés, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét; a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből – nem pénzügyi vállalatoknak – történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét; a banki alapjuttatás címén fennálló követelések, a beváltott garanciák és az eseti hitelek, valamint a nem pénzügyi vállalatok számára Széchenyi-kártyához kapcsolódóan nyújtott hitelek állományát is. Ezeken a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hiteleket is, a jelzálogtól függetlenül. Az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában külön sorokon (1C78111–78122) is ki kell mutatni az irodaházak, üzletházak, bevásárlóközpontok stb. építésére nyújtott hitelek állományát az ott pontosított definíciónak megfelelő tartalommal.

Az *55271–55272 sorokban* a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni, pénzügyi lízinggel kapcsolatos követeléseit a Hitkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

Az *55281–552822 sorok* a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos követeléseit tartalmazza lejárat szerint bontva.

Az *553* sorban kell feltüntetni a járulékos vállalkozásoknak és az egyéb nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott (az 5511–552822 sorokon jelentett) hitelek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

Az *5611–5626 sorokban* a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken), valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan) kell kimutatni.

Az *5611–5617* sorokban a lakosságnak, az

5621–5626 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 (*5611* és 5621 *sorok*), a lakossági fogyasztási hitelek) állományát *(56121–561222 sorok)* és a háztartásoknak értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát *(56131–561322 és 56221–562222 sorok).*

Az *56141–561422 Háztartások – Lakosság – lakáscélú hitel* sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakás-felújítási, lakásbővítési) hitel – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők. A nem lakáscélú ingatlan hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az egyéni vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az *56231–562322* sorokban kell jelenteni.

Az *56151–561522 Háztartások – Lakosság – egyéb hitel és az 56241–562422 Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel* sorok között kell jelenteni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíjhitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, egyéni vállalkozók egyéb hitelei stb.) A Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel – rövid sorba kell besorolni az egyéni vállalkozók számára nyújtott, a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is.

Az *5616* és az *5625* sorokon a lakossággal, és az egyéni vállalkozókkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket kell lejárat szerinti bontásban szerepeltetni (az I. fejezet 11. pont 9.10. pontjában leírt tartalommal).

Az *5617* sorban kell jelenteni a lakossági hitelek értékvesztésének és értékelési különbözetének összevont egyenlegén kívül a lakáscélú lakossági hitelek halasztott kamatának és a tandíjhitel kamatának céltartalékát is.

Az *5711–574* sorok *a Háztartásokat segítő nonprofit intézmények* hiteleit, a valódi penziós ügyletekből eredő velük szembeni követeléseket, illetve ezek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazzák.

Az *58111–583 sorokban* kell kimutatni a külföldiekkel (nem-rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével), valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (utóbbi kettőt összevontan).

Itt kell kimutatni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkét is, amelyet az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában külön ki kell emelni.

Az *58111 és az 58211* sorokban kell jelenteni a GMU hitelintézeteknek és az egyéb külföldi bankoknak eladott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érmekereskedelem-

mel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell szerepeltetni a külföldiekkel kötött valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát is. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzpiaci alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézményekkel szembeni követeléseket a GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelések között (az 58121–58122 sorokban) kell jelenteni.

6 Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban. A befektetéseket a Hitkr. 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).

Ide tartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségmérséklés érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a befektetési célú részvények között.

A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

Itt kell minden – a hitelintézet üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt befektetést kimutatni.

Az „egyéb részesedések, üzletrészek” sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

A *611–612 sorban* az összes belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését, és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A *62111–62122 és a 62211–62222 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.[6]

A *62131 és 62232 sorokban* kell jelenteni a *D),* illetve *E)* szektorokba sorolt egyéb intézményekbe történt összes befektetést.

A *623–624 sorokban* a biztosító részvénytársaságokban és a nyugdíjpénztárakban szerzett összes részesedés értékét kell feltüntetni.

A *625* sorban kell feltüntetni az egyéb pénzügyi közvetítőkben és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben, valamint biztosítókban, nyugdíjpénztárakban lévő részesedés után elszámolt értékvesztést és értékelési különbözetét (összevontan).

6311–6312 sor: itt kell a – hitelintézetek üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést kimutatni.

A *6321–6322 sorokban* a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést kell feltüntetni, amely nem veszteségmérséklés során került a hitelintézet tulajdonába.

A *633 sorban* csak a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát kell kimutatni. Az egyéb szektorok hitel-tőke konverzióból származó részvényeit, üzletrészeit a megfelelő vagyoni részesedés sorokban kell jelenteni.

A *634* sorban a – 6311–633 sorokban jelentett – nem pénzügyi vállalatokban lévő részesedések, üzletrészek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A *6411–6422* 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 1C Tájékoztató adatok 1. táblánál a Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések között külön ki kell mutatni. Itt kell továbbá szerepeltetni az egyéb nem-rezidensekkel kapcsolatos összes külföldi befektetést is, a 6413 és 6422 sorban jelentendő veszteség-mérséklő befektetések kivételével.

A *6413 és 6422 Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorokban* kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségmérsékléskénti, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

A *643* sorban kell feltüntetni a – 6411–6422 sorokban jelentett – külföldi részvények, részesedések értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

7 Aktív kamatelhatárolások

A *71–79 Aktív kamatelhatárolások* sorokba kell kerülnie a forint- és devizaügyletekkel kapcsolatos, forintban vagy devizában fennálló (a járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének, szektoronkénti bontásban.

[6] A pénzügyi vállalkozások és a befektetési vállalkozások aktuális listájáról a Felügyelet ad tájékoztatást, illetve felhasználható az MNB honlapján található – havonta felújított – lista is.

8 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

Az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a 71–79 kamatelhatárolások kivételével) és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is. A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni.

81 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen

Ebben a részben kell jelenteni a megfelelő szektorba besorolva a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező *származékos* (derivatív) tételek állományát is.

A *811–819* sorokban az aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzat (811 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 1B651 sorba kerül); a központi kormányzattal szembeni követelések, a Kereskedelempolitikai 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 (8121 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 (8122 sor)

Itt kell jelenteni a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni követelések– összegét.

Nem pénzügyi vállalatok (816 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 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) (8171–8172 sor):

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

Külföld (818 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 (819 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 a Hitkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állománya kerül. A szektorbontás megegyezik a kamatelhatárolásoknál lévő bontással.

A *83 Függő tételek* sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás stb.) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza.

A *84 Szövetkezeti visszafizetett részjegy* sorban a szövetkezeti tagoktól visszavásárolt részjegyek ellenértékét kell szerepeltetni a jegyzett tőke módosítása esetén a Cégbíróság bejegyzéséig, amelyet követően a jegyzett tőke 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 Tartozik egyenleg esetén, valamint mindazokat a (nem időbelileg elhatárolt) tételeket, amelyek más eszközsorokban nem szerepelnek.

A *86 sorban* az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét (ideértve a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét is) kell jelenteni – összevontan.

9 Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

A *9111–912 sorban* szerepel a hitelintézet által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állománya, abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján került a hitelintézethez.

A *913 Egyéb saját eszközök* sorban a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni, amelyet nem követelés ellenében kapott.

A *921–922 sorokban* külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott eszközök állományát, valamint az ezek után és a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát.

A *931–955* sorban *az immateriális javak és a tárgyi* eszközök összegét az Szmt. által előírt (értékcsökkenési leírással csökkentett bruttó bekerülési) értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

A *931 Immateriális javak – vagyoni jogok* sorban az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét kell

jelenteni. A *932 sorban* kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

A *933 sorban* kell az immateriális javak egyéb – külön soron nem kiemelt – állományát feltüntetni, beleértve az Szmt. 25. § (2) bekezdése szerint az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is.

A *934* sorban a 931–933 sorban szereplő immateriális javak értékhelyesbítését kell jelenteni.

A *941 Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök – elhelyezés bérleti joga sor*ban az intézmény elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat,

a *942 sorban* a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat kell jelenteni.

A *943,* illetve a *944* sorban a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét kell jelenteni.

A *945* sorban kell a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket is szerepeltetni.

A *946* sorban kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök értékhelyesbítését.

A *951–954 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök* sorokban, és a *955 sorban* kell a nem a hitelintézet működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket (beleértve a nem banküzemi ingatlanokat is) és értékhelyesbítésüket szerepeltetni.

A *951 sorban* kell kimutatni a szavatoló tőke számítása során levonandó, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

1AN FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Az 1AN tábla tartalmilag azonos az 1A táblában részletezett Felügyeleti mérleg eszköz oldalával (1AB tábla), csak az egyes sorokban az eszközök nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők. Az 1AN tábla kitöltésénél is az 1AB táblához készített kitöltési útmutató az irányadó.[7] A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárat 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.)

[7] A két eszköztáblában szereplő mérlegsorok sorszámozása eltérő, mivel az értékvesztés részsorok és a „nettó tábla" belső összegző sorai nem teljesen azonos helyeken találhatók.

1B FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

A **Források összesen** sor megegyezik a felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

1 Betétek

Ez a rész szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által az ügyfelektől gyűjtött betéteket, esetenként betétfajták szerint is részletezve. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni.

A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is.

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

A *háztartások – lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket* (megtakarításokat) a lakáscélú betét (15151–15152) 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 (1411, illetve 1421) sorokban szerepeltetendők a látra szóló és folyószámla betéteken kívül a pénzforgalmi (elszámolási) számlák és a csekkszámlabetétek is.

A nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei (1412–14132, illetve 1422–14232 sorok) között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat keltétől) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.[8]

A névre szóló betéti okiratokat a megfelelő szektoroknál kell kimutatni vagy a külön ilyen néven szereplő sorokban, vagy az egyéb betétek között, illetve külföldiek esetén az egyéb kötelezettségek között. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló betéti okiratoknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A vegyes kibocsátású, *nem névre szóló betéti okirat*tal szerzett források állományát – amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk – a *171–1722 Szektor szerint nem bontható betéti okirat* sorokban kell szerepeltetni. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni. Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni

[8] A hitelintézetnek tehát pontos információval kell rendelkeznie a működési engedélyek hatálybalépésének időpontjáról.

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

2 Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzpiaci alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát. Amennyiben a loro számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris pénzügyi intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent. A lekötött betét soroknak tartalmazniuk kell a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor monetáris intézményektől pénzben kapott óvadék összegét is.

A 211 és 221 sorokba a loro számlákon kívül a hitelintézetek, illetve a pénzpiaci alapok látra szóló betéteit is bele kell érteni (amelyek az 1/munka/napos betéteket is tartalmazzák). Ugyanilyen tartalommal kell jelenteni a külföldiek loro számláit is. A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat keltétől) kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig – az egyéb passzív elszámolások között (az 1B66 Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

3 Felvett hitelek

Itt kell kimutatni (szektor szerint bontva) minden pénzügyi vagy egyéb pénzügyi tevékenységből eredő forrást vagy kötelezettséget, amelyet nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt a hitelintézet, s amely nem sorolható a számviteli előírások, illetve a Hpt. által meghatározott passzív (kamat és egyéb) időbeli elhatárolások, illetve hátrasorolt kötelezettségek, valamint olyan tételek közé, amely a kitöltési útmutató alapján a Felügyeleti mérleg más részeiben jelentendők. A hitelintézet által saját célra kölcsönbe vett értékpapírok miatti értékpapír-tartozást a kölcsönbe adó szektorbesorolásától függően az 1B311–1B3122, 1B3211–32122, 1B3321–1B33432, 1B351–1B36122, 1B36141–1B36222, 1B36241–1B36632 sorokban kell jelenteni. A 3651–36532 sorokban jelentendők az EU államban működő nemzetközi intézményektől, valamint az EU államok nemzetközi intézményeitől (kivéve az EKB-t) felvett hitelek is.

A külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel, valamint a *devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében* történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között – a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat a 3211 sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat a 3611, a 3621, illetve a 3641 sorokban – kell jelenteni.

Az OTIVÁ-tól és a TAKIVÁ-tól felvett hiteleket nem a többi pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző adataival együtt a 3331–333332 sorokban, hanem a *351–3532* sorokban kell szerepeltetni.

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

A *34 sorban* a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagoknak a hátrasorolt kötelezettségekhez nem tartozó, más vagyoni hozzájárulását kell feltüntetni

A *351–3532* 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.) Azoknak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak az állományát, amelyek megfelelnek a Hpt. 5. számú melléklet 7/A. pontjában definiált alapvető kölcsöntőkével, vagy a 9/A. pontjában definiált járulékos kölcsöntőkével szemben támasztott követelményeknek, és kölcsöntőke-elemként a szavatoló tőkébe beszámíthatók, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 12. pontja szerinti átváltoztatható kötvények állományát, amelyeket a szavatoló tőke számítása során járulékos tőkeként vesz figyelembe a hitelintézet, a Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek között kell jelenteni.

A *4111–4422* sorokban a belföldi, a *451–4522* sorokban a külföldi kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni.

Az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát, amelyek jogszabály szerint tulajdonosi jogviszonyt megtestesítő értékpapírokká átalakíthatók, külön (*a 4121–4122 Átváltoztatható kötvény*) sorokban kell feltüntetni. (A Hpt. 5. számú melléklet 12. pontja szerinti átváltoztatható kötvények állományát a Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek között kell jelenteni.)

A *431–4322 Egyéb értékpapírok* sorokban kell szerepeltetni a külön jogszabály alapján kibocsátott értékpapírok (pl. jelzáloglevél) állományát.

Külön sorokban kell jelenteni a belföldön, zárt körben kibocsátott értékpapírokat (441–4422). A külföldön kibocsátott értékpapír (451–4522) soroknak mind a nyílt, mind a zárt körben kibocsátottakat tartalmazniuk kell. Ha az értékpapírt külföldön bocsátják ki, abban az esetben is a külföldön kibocsátott értékpapírok között kell jelenteni, ha az ISIN-kódja magyar, azaz a besorolás független az értékpapír ISIN-kódjától.

A belföldön és külföldön kibocsátott értékpapírok szektorális bontását, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírok zárt körben kibocsátott részét az 1C Tájékoztató adatok 1. táblában is kell jelenteni.

5 Passzív kamatelhatárolások

Itt kell feltüntetni a Hitkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatokat és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek és egyéb betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül) szektoronként bontva.

6 Egyéb passzív elszámolások

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euróban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 5–592 sorokban kimutatott kamatelhatárolások kivételével), a mérlegben kimutatandó, negatív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is, az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

A *61 Úton lévő tételek* sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint- és devizatételeket egyaránt. Ideértendő például a „Giro indított és fogadott tételek elszámolási számla”, valamint a PEK számla állománya Követel egyenleg esetén. Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendők például a hitelintézethez beérkezett, de az ügyfelek számláján még nem jóváírt, illetve az ügyfelek számlájáról már leemelt, de a deviza nostro számlákról még el nem indított összegek. (pl. a hó végét követő értéknappal jóváírandó, illetve elindítandó összegek). A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére – helyes könyvelés esetén – egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított 3 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

A *62 Függő tételek* sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

63 Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás

Ezeken a sorokon a Hitkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni szektor szerinti bontásban.

A *64 Államtól továbbkölcsönzésre 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 továbbkölcsönzött [Hitkr. 5. § (5) bekezdés *b)* pont].

65 Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás

A 651–6592 sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 51–592 sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével), valamint a mérlegben kimutatandó, negatív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is.

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

Központi kormányzattal szemben (651 sor):

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

Helyi önkormányzatokkal szemben (6521 sor):

Itt a helyi önkormányzatokkal szembeni tartozások (pl. helyi adók) szerepelnek.

TB-vel szemben (6522 sor): Ide kell kerülnie a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni tartozások állományának.

Hitelintézetekkel szemben (654 sor):

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

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (656 sor):

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

Háztartásokkal (lakosság és egyéni vállalkozók) szemben (6571–6572 sor) és Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (6573 sor):

Itt a munkavállalókkal és tagokkal kapcsolatos passzív elszámolások (jövedelem elszámolás, fel nem vett járan-

dóság és egyéb elszámolások) és egyéb passzív időbeli elhatárolások, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni passzív elszámolások összegét kell feltüntetni.

Külföld (658 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 (6591 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 (6592 sor):

Ebbe a sorba a passzív időbeli elhatárolásokból külön ki kell emelni a beszámolási időszakot érintő működési költségek összegét.

A *66 Egyéb* sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek.

Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelekből a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a hitelintézet által a munkáltatónak még nem átadott részt.

Ezen a soron kell nyilvántartania hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig befolyt összegeket – amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank.

Itt kell szerepeltetni továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig.

A Cégbírósághoz történt benyújtást követően ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg.

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 alapvető, járulékos, alárendelt, kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, átváltoztatható kötvényt, a tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt kötelezettséget kimutatni. A csoportosításnál külön kell választani a külföldiektől és a belföldiektől származó részt. Szintén itt kell szerepeltetni a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a – Cégbírósághoz bejegyzés céljából be nem nyújtott – részjegy-tőkét, vagyoni hozzájárulást stb.

A *711 és 731 Alárendelt kölcsöntőke – szavatoló tőkénél figyelembe vehető* sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 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 *712 és 732 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.

(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 *751 Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy* sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyonjegy-alapot[9],

a *752 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 911 Jegyzett tőke sorban figyelembe lettek véve, nem szerepelhetnek a 751–752 sorokban.

A 771. és 772. Egyéb hátrasorolt kötelezettség sorokban kell jelenteni – a Hpt. 5. számú mellékletének 7/A. pontjában meghatározott alapvető kölcsöntőke-elemek (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is), a Hpt. 5. számú mellékletének 9/A. pontjában járulékos kölcsöntőkeként meghatározott kölcsönök (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is), valamint a Hpt. 5. számú mellékletének 12. pontjában meghatározott, járulékos tőkeként figyelembe vehető átváltoztatható kötvények hó végi állományát is.

---

[9] 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.

8 Céltartalék

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

A *81 Függő és jövőbeni kötelezettség utáni* céltartalék sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A *82 Általános kockázati céltartalék* sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

A *83 sorban* kell külön feltüntetni a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A *84. Egyéb céltartalék* sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni.

9 Saját tőke

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

A *911 Jegyzett tőke* sorban – az Szmt. által meghatározottak szerint – a Cégbíróságon bejegyzett tőke összegét kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni.

A szövetkezeti hitelintézetek esetében itt azt a (részjegy, vagyoni hozzájárulás) tőke összeget kell kimutatni, amelyet a Cégbíróságon már bejegyeztek, függetlenül annak a szövetkezetnél külön nyilvántartott összetételétől. Tőkeleszállítás esetén a cégbírósági bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint (az 1AB tábla 84 sorában) kell kimutatni.

Hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelésnek a Cégbíróságnál történő bejegyzéséig a befolyt összegeket az alaptőke-emelést végrehajtó banknak – amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank – az egyéb passzív elszámolások között a 66 Egyéb soron kell nyilvántartania.

A *912 Jegyzett, de be nem fizetett tőke* sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

A *921–922 Tőketartalék* sorok a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 921 ázsió és 922 egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni.

A *921 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 *922 Tőketartalék – egyéb* sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-ai ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékot jelenteniük.

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

A *932 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 2A Eredménykimutatás tábla alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg!)

Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege.

Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni.

Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.

1C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

A tábla célja

A jelentésben közölt adatok az egyes kockázatok felméréséhez, az egyéb információkhoz, számításokhoz szükségesek.

A tábla kitöltése

11 Fedezetek, biztosítékok (Teljes értéken)

Az ügyfelektől kapott fedezeteket, biztosítékokat – a szabályok szerinti értékelésnek megfelelően – a hitelintézetnél nyilvántartott teljes értékük figyelembevételével kell kimutatni. (A teljes érték a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti.)

A *b)* és *c)* euró, illetve egyéb deviza oszlopban a devizában kapott fedezetnek forintban kimutatott értékét kell szerepeltetni.

Az ügyfelekkel (ideértve a pénzügyi intézményeket és a pénzügyi szektorba tartozó többi szervezetet is) szemben a vonatkozási időpontban fennálló összes követelés (azaz a mérlegben kimutatott követelések – köztük a halasztott fizetéssel eladott eszközök utáni követelések –, valamint a mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek) mögé állított fedezeteket és biztosítékokat kell feltüntetni az alábbi részletezésben:

A *111 Pénzfedezet* sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlát) és az óvadékul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat kell kimutatni. E soron kell szerepeltetni az óvadékként lekötött devizabetéteket.

A *112 Bankgaranciák* között a más hitelintézettől kapott garanciát, illetve a hitelintézeti készfizető kezességet kell szerepeltetni, így ide számít az olyan leszámítolt váltó, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt. (Az Eximbank saját kockázatára – és nem a központi költségvetési garanciára – nyújtott bankgaranciáját itt kell feltüntetni.)

A *1131 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 *1132 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 *1141–1142 Értékpapírok sorban* külön kell kimutatni a kapott értékpapír fedezeteket részvény, illetve egyéb értékpapír bontásban.

A *1151–1152 sorban* az ügyfelek által nyújtott biztosítékok közül az árbevétel-, illetve az egyéb követelésengedményezést 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 *116 Árukészletre bejegyzett zálogjog* sorban az árukészlettel (közjegyzői okiratba foglalt zálogjogként) biztosított fedezet értékét kell kimutatni.

A *117 Jelzálogok* sorban csak az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni.

A *118 Egyéb* sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek (pl. a hitelek fedezetéül szolgáló egyéb biztosíték, kézizálog, célbetét stb.). A készfizető kezességet legfeljebb a követelés erejéig kell figyelembe venni.

Azoknál a fedezeteknél, amelyeket jogszabály, vagy szerződés alapján nem lehet teljes egészében, egyszerre bevonni a követelés rendezésébe, a beszámolási időszakban rendelkezésre álló fedezetből csak az egy összegben (Pl. munkabérből való levonhatóság erejéig) teljesíthető részt lehet figyelembe venni.

12 Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)

Itt ugyanazokat a követeléseket kell figyelembe venni, mint az előző részben, de a fedezeteket itt nem teljes értékben, hanem csak a követelés bruttó (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat – ideértve a Hitkr. szerint függővé tett kamatokat is – értékéig kell kimutatni a 11 sor részletezése szerint. Ha egy követelés mögött többféle fedezet áll, akkor a mögöttes fedezetek részletezését a hitelintézet fedezetekre vonatkozó belső szabályzatának és rendszerének megfelelő prioritással és aktuális értékkel kell a követelés erejéig feltüntetni.[10] 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.[11]

13 Comfort letter-rel fedezett követelések

A 13. sorban csak azokat az ún. „erős” ígérvényeket lehet figyelembe venni, amelyekben legalább arra vállalnak garanciát, hogy a vállalkozást – minden esetben – a meglévő jó állapotban tartják. Az ilyen ígérvényeket legfeljebb csak a követelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat) értékéig szabad kimutatni.

2 Lombard hitelek

Itt azokat a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hiteleket kell jelenteni a hitel céljától függetlenül, amelyeknél az ügyfél már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezték, hogy annak fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.

---

[10] Itt a fedezeteket a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelően kell az aktuális nyilvántartási értéken jelenteni.

[11] A követelés értékénél kisebb mértékű fedezetek számításba vételénél azok teljes összegéből kell kiindulni, de a fedezetértékelési szabályzat előírásait figyelembe kell venni.

A 21 sorban a 7D 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 kamatokat és kamatjellegű jutalékokat kell jelenteni a megadott szektorokra. [12]

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 *511–512 Nem pénzügyi vállalatoknál* külön sorban kell jelenteni az összes hitelt (511 sor), valamint az egyéb NEM hitel sorban (512 sor) az egyéb követeléseket.

Az *5131–5132 Háztartások,* illetve az *5141–5142 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 *515 Egyéb* sorban kell a többi, szektorálisan nem részletezett leírt kihelyezést kimutatni hitel és egyéb NEM hitel bontásban.

Az *516 Leírt kamatkövetelések* soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve egyéb okból leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott, 1996. január 1-jét megelőzően keletkezett, lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét, ezért ezt az 511–515 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, amelyekben eredetileg a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.

Az 53–55 sorokban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig véglegesen eladott – az eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelésállományt, (csak a kintlevőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III. 9.) PM rendelet szerinti minősítési kötelezettség alá tartozó mérlegtételeket ideértve), a megadott bontásban könyv szerinti bruttó értéken (531–536 sorok), könyv szerinti nettó értéken (541–5451 sorok), valamint eladási értéken (551–556 sorok). (A bármilyen okból kizárólag a 0-s számlaosztályban nyilvántartott követelések eladását itt nem kell jelenteni.)

Az eladott követeléseket – a leírásokhoz hasonlóan – a nem pénzügyi vállalatoknál és a külföldnél meg kell bontani hitel, valamint egyéb NEM hitel sorokra, s az egyéb soroknak kell tartalmazniuk a nem részletezett szektorokkal szembeni véglegesen eladott kihelyezéseket.

Itt is külön kell kimutatni az adott év során a 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.

[12] Itt csak azokat a kamatokat és kamatjellegű jutalékokat lehet kimutatni, amelyeket a számviteli előírások szerint függővé kell tenni.

54 sor Könyv szerinti nettó értéken

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti nettó értékét kell feltüntetni, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

55 Eladási értéken

Ez a csoport az eladott követelésnek az adásvételi szerződés szerinti értékét (eladási árát) tartalmazza.

56 Saját érdekeltségnek véglegesen eladott összes kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig)

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell könyv szerinti bruttó értéken (561 sor), könyv szerinti nettó értéken (562 sor), illetve eladási értéken (563 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 hitelekből 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 8. pontjában.)

6 Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

A Felügyeleti mérleg Forrás oldalán a 4 *Saját, kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok* sorban kimutatott összes – a hitelintézet által kibocsátott – értékpapír értékéből a belföldön kibocsátott állományt a kiemelt szektorok szerint itt kell részletezni. A névre szóló értékpapírokat a megfelelő szektoroknál kell szerepeltetni. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló értékpapíroknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A *641 GMU tagországok és 642 Egyéb külföld* sorban a hitelintézet által belföldön kibocsátott értékpapírok közül a nem-rezidensek által megvásárolt állományt kell megbontani a GMU tagországok rezidensei és az Egyéb külföldiek által megvásárolt állományra.

A *65 Szektorálisan nem bontható* sorban kell szerepeltetni a vegyes kibocsátású, nem névre szóló értékpapírokkal szerzett források állományát, amennyiben nem állapítható meg, hogy milyen szektor felé történt eladásuk. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

66 Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya és *67 A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya sorok:*

Ebben a részben *a zártkörű* és az *átváltoztatható kötvények* eszköz és forrásoldali állományait kell részletezni.

A 6611–6672 sorokban a hitelintézet által belföldön kibocsátott zárt körű és átváltoztatható kötvények állományát kell szerepeltetni tulajdonosok és lejárat szerinti bontásban, míg a

6711–6722 sorokban a belföldi nem pénzügyi vállalatok, valamint a belföldi az egyéb pénzügyi közvetítők, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, és a biztosítók által kibocsátott zártkörű és átváltoztatható kötvényekből a hitelintézet tulajdonában lévő állományokat kell bruttó értéken jelenteni, a megadott lejárati részletezésben.

A *6811–6813* sorokban a külföldön kibocsátott összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – beleértve a zárt körben kibocsátott papírokat is – állományát kell jelenteni belföld, GMU tagországok és egyéb külföld szerinti bontásban. A *6814* sorban azok az állományok jelentendők, amelyek tulajdonosaira vonatkozóan a hitelintézetnek nincs információja.

A *6821–6823* sorokba a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a *451–4522* sorokon szereplő állományokból a külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát kell kiemelni lejárat szerinti bontásban.

7 Egyéb tájékoztató adatok

A *71 Munkáltatói és helyi támogatás állománya* sornak kell tartalmaznia a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéken.

A 721–722 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 *731 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 *732 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 *741 Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB81-ből)* sorban a Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a 81. Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

A *742 Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B65-ből)* sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 65 sorban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

A *743 és 744* sorokban az aktív, illetve passzív kamatelhatárolások között derivatívák miatt szerepeltetett elhatárolásokat kell jelenteni szektorbontás nélkül.

A *751* 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 *7521* 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 *7522* 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 *761 Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás* sorba az olyan vállalkozásokba befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulásoknak a nettó könyv szerinti összegét kell beírni, amelyeket még nem jegyeztek be a cégnyilvántartásba. (Ezeknek a befektetéseknek szerepelniük kell a Felügyeleti mérleg megfelelő – befektetési célú értékpapírok, vagy vagyoni érdekeltségek című – 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 *762 Külföldi tulajdonostól alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke* sorban a mérleg 731–74 soraiból a külföldi tulajdonos(ok)tól kapott összegeket kell kimutatni.

A *771 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó követelések (nettó értéken)* sorban a Felügyeleti mérleg Forgatási célú értékpapírok és a Befektetési célú értékpapírok eszköz-soraiban szereplő értékpapírok közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell jelenteni nettó értéken – az állampapírok és a jegybank által kibocsátott kötvények nélkül –, mivel ezeket – az állampapírokhoz és a jegybank által kibocsátott kötvényekhez hasonlóan – a Hpt. által előírt befektetési korlátnál nem kell figyelembe venni.

A *772* sorban kell szerepeltetni mind a forgatási, mind a befektetési céllal szerzett – a Felügyeleti mérlegben az államkötvények között (az 1AB tábla 2112 és a 3111 sorában) kimutatott – az állam által 1995-ben átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvények állományának nettó értékét.

A *773* soron a *Visszavásárolt saját részvények*et névértéken kell jelenteni. (A könyv szerinti értékük a mérleg eszközei között szerepel.)

A *78111–78122 Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel* sorokban szerepeltetendő (a Felügyeleti mérleg 55261–552622 soraiból kiemelve) az egyéb hitelek azon része, melyet iroda- és üzletházépítésre nyújtott a hitelintézet. Olyan egyéb (nem lakáscélú) ingatlanfejlesztési hitelek fennálló állományát kell tartalmazniuk e soroknak (eredeti lejárat szerinti bontásban, könyv szerinti bruttó és nettó értéken), amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építtető, fejlesztő személye nem azonos; azaz amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt irodaházak, székházak, üzletházak vagy bevásárlóközpontok stb. építésére, vagy fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel, vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A *7821 Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitelek összesen* sorban a Felügyeleti mérleg 5614 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 *7822 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 *791 Látra szóló takarékbetétek összesen* sorba a háztartások látra szóló és folyószámlabetétei közül a lakossági látra szóló takarékbetétek állományát kell feltüntetni.

A *792 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 *793 Nem névre szóló betéti okirat összesen,* az ugyanilyen letéti jegy-állományt a *794 Nem névre szóló letéti jegy összesen* sorban kell jelenteni.

A *7951* sorban a Felügyeleti mérlegben a Központi kormányzat betéte – rövid sorban jelentett összegből a látra szóló és folyószámla betétek állományát kell kimutatni.

A *7952 sorban* a GMU központi kormányzat, a *7953 sorban* az egyéb nem-bank külföldiek látra szóló és folyószámla betéteinek állományait kell jelenteni a Felügyeleti mérleg forrás oldalán az *18111, 1821* sorokon szereplő összegekből.

A *7961, 7962 sorokban* minden, a hitelintézet mérlegén belül az egyéb aktív, vagy passzív elszámolások között jelentett, pénzügyi derivatívákkal kapcsolatos állományt kell jelenteni (a valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek esetében idetartozik pl. az opciós díj vagy az árfolyamveszteség elhatárolása, az árfolyam különbözeti elszámolási számla), az e tábla *743 és 744* soraiban már jelentett, a mérlegben a kamatelhatárolások között szereplő állományok nélkül. (Nem tartoznak ide természetesen a derivatívákkal kapcsolatos céltartalékok.)

81 Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések

A forgatási, illetve befektetési célú értékpapírok, valamint a vagyoni érdekeltségek eszközcsoportok külföldi részvények soraiban szereplő befektetések közül itt kell kiemelni és a részletező sorokban külön feltüntetni a PBB-ben, illetve a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések nettó könyv szerinti értékét.

A „PBB vállalkozások" sorokban kell kimutatni nettó értéken azokat a részesedéseket is, amelyeket külföldi speciális pénzügyi szervezetekben szereztek, és a Hpt. 83. §-ban foglaltak szerint nem tartoznak az egyedi befektetési korlátozás alá.

82 Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken

Itt kell könyv szerinti nettó értéken kimutatni, és a részletező sorokban külön feltüntetni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek az *1AN 58111–58112* és *58211–58212* sorokban szerepelnek.

A 825 Egyéb vállalkozások részére sornak a kiemelt szektorokba nem sorolt nem-rezidens egyéb intézményekkel kapcsolatos állományokat kell tartalmaznia.

1D ELADOTT ESZKÖZÖK HALASZTOTT FIZETÉSSEL, ILLETVE VISSZAVÁSÁRLÁSI KÖTELEZETTSÉGGEL

A tábla 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 lejárati 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 eszközök" sorokban a Felügyeleti mérleg 9 Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

Az *Értékpapír* sorokban minden olyan értékpapír eladást fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. (Itt a Felügyeleti mérleg 21 és 31 soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.)

A *Befektetés* sorokban a tulajdoni jogokat jelentő értékpapírok (részvények), részesedések és más vagyoni érdekeltség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal, vagy vagyoni érdekeltségként kerültek a hitelintézet birtokába. (Az eladott befektetések a Felügyeleti mérleg 22 és 32, illetve 6 eszköz soraiból kerültek ki.)

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

A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

1F TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

A tábla kitöltése

1 Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása

A Felügyeleti mérleg *1B7* sorban szereplő hátrasorolt és vagyoni kötelezettségeket kell itt szektor szerint részletezni. Külön sorokon kell jelenteni a hitel formájában kapott és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása útján szerzett hátrasorolt és vagyoni kötelezettségeket, szektor szerinti bontásban.

A szövetkezeti részjegyekkel kapcsolatos állományokat a *171 – háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben – hitel* sorban kell jelenteni.

A *21–21222* sorokban *a lakosságnak ingatlan fedezete mellett nyújtott lakáscélú és egyéb hitelek,* a *22–223* sorokban *az ingatlan fedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek hó végi bruttó állományának részletezése* jelentendő.

A lakáscélú hitelek felhasználás szerinti alábontásánál az alábbi definíciókat kell figyelembe venni:

– *új lakás vásárlása/építése*: új lakásnak minősül az alapozási munkáktól kezdődően teljes egészében újonnan épített, illetőleg emeletráépítéssel, vagy tetőtér-beépítéssel nem családi vagy ikerházon megvalósuló, a lakhatás feltételeinek a vonatkozó jogszabályi követelmények szerint megfelelő lakóegység, amely elkészültét követően használatbavételi vagy fennmaradási engedély köteles;

– *használt lakás vásárlása*: használt lakásnak minősül a lakhatás feltételeinek a vonatkozó jogszabályi követelmények szerint megfelelő, használatbavételi vagy fennmaradási engedéllyel rendelkező, új lakásnak nem minősülő lakóegység;

– *egyéb cél*: a fenti két kategóriába be nem sorolható lakáscélú felhasználás

21 Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen

211 Jelzáloghitelek összesen

A jelzáloghitelek alatt e táblában azon – jelzáloglevél fedezetéül felhasználható – hitelek értendők, amelyeket a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény által szabályozottan jelzálog-hitelintézetek, vagy ugyanezen törvény jelzáloghitelezésre vonatkozó előírásait betartva hitelintézetek nyújtanak.

2111 Lakáscélú jelzáloghitelek

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

21111 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 felhasználási cél szerint bontva, amelyek kamattámogatása jelenleg a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: a 12/2001. Korm. rendelet) 12. §-a alapján meghatározott.

21112 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. Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott. Jelzálog-hitelintézetek és az FHB Jelzálogbankkal (konzorciális és/vagy refinanszírozási konstrukció keretében) együttműködő hitelintézetek által kitöltendő sor.

21113 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. Azon hiteleket tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyeket lakáscélú felhasználásra, támogatás nélkül nyújtottak.

2112 Általános célú jelzáloghitelek

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. A nem lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza.

21121 Ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek

Az általános jelzáloghiteleken belül az ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

21122 Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek

Azon jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakás- és egyéb ingatlan célú felhasználáson kívül bármely egyéb célra nyújtottak.

212 Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzálog-hitelek összesen

Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek 211. sornál leírt fogalmába nem tartoznak bele.

2121 Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett

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

21211 Állami kiegészítő kamattámogatású

Hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott.

21212 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. Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározottak. E sorban kell jelenteni a 2001. februárt megelőzően eszközoldali támogatás mellett nyújtott lakáscélú hiteleket.

21213 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

A hitelintézetek által nyújtott azon hiteleket kell itt kimutatni felhasználási cél szerint bontva, amelyeket lakáscélú felhasználásra támogatás nélkül nyújtottak.

2122 Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek

A hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket nem lakáscélra nyújtottak.

21221 Ingatlancélú felhasználás

Ez a sor a jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélú, de ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

21222 Egyéb felhasználás

Itt a bármely célra, jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell szerepeltetni, kivéve a lakáscélú és egyéb ingatlancélú felhasználást.

22 Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értéken összesen

Itt kell jelenteni az ingatlanfedezet nélkül (egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül) nyújtott lakáscélú hitelek állományát felhasználási cél szerint bontva.

31 és 32 sorok *Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése*

Ezekben a sorokban a háztartásoknak nyújtott egyes hitelek hitelfajták szerinti alábontását kell megadni könyv szerinti bruttó és nettó értéken, külön a lakosságra és az egyéni vállalkozókra, eredeti lejárat szerint is megbontva.

A *3111–31422, valamint a 3211–32422* sorokban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni:

A 3111–31122, illetve a 3211–32122 sorokban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.)

A *3121–31222, illetve a 3221–32222* sorokban a gépjármű vásárlási hitelek állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is.)

A *3131–31322, illetve a 3231–32322* sorokban a szabad felhasználású jelzáloghitelek állománya jelentendő.

A *3141–31422, illetve 3241–32422* sorokban az áruvásárlási hitelek, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekintendő, de a fenti két hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. (Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza.) Az egyéb fogyasztási hitelek közé sorolandó a szabad felhasználású nem jelzáloghitelek állománya is.

A *3151–31522, illetve a 3251–32522* sorokban az egyéni vállalkozóknak gépjárművásárlás finanszírozására nyújtott hitelek állománya jelentendő (beleértve a gépjárműként használt haszonjárműveket finanszírozó hiteleket is).

1G EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK HÓVÉGI ÁLLOMÁNYÁNAK DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok, hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a Felügyeleti mérleg jelentés tábláinak Egyéb deviza oszlopában szereplő hitel-, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény és egyéb részesedés, valamint betét, felvett hitel és hátrasorolt kötelezettség állományoknak és az egyéb eszközök és források állományának devizanemenkénti részletezését kell jelenteni.

A külön oszlopokban kiemelt devizákat (a JPY kivételével) ezer devizában, a JPY-t millióban, a *d* és *k* oszlopok adatait millió forintban kell feltüntetni. Az euróban fennálló állományokat a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

A hitelek, elhelyezett betétek devizaszerkezetét bruttó, az értékpapírokét nettó könyv szerinti értéken kell a táblában szerepeltetni.

A hitel és elhelyezett betét soroknak a mérlegben a valódi penziós ügyletekből származó követelések sorokon jelentett összegeket, a betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke állományoknak a mérlegben szereplő (óvadéki) repó ügyletekből származó kötelezettségeket is tartalmazniuk kell.

A *1171, 1181* és a *1191* soroknak tartalmaznia kell a GMU monetáris pénzügyi intézményeknek, illetve az egyéb külföldi bankoknak nyújtott hiteleket, valamint a náluk elhelyezett betéteket és a náluk lévő nostro számlákat is.

A *2111–2192* sorokban a betéteken kívül a felvett hitelek és a hitelként kapott hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell.

A *22* sornak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával szerzett hátrasorolt kötelezettségeket is tartalmaznia kell.

A *31 Egyéb eszközök* sorban a mérlegben az aktív kamatelhatárolások, az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök, valamint a saját eszközök (visszavásárolt saját kötvények nélkül) sorokban jelentett állományok együttes összegének devizaszerkezetét kell jelenteni

A *32 Egyéb források* sorban a mérlegben a passzív kamatelhatárolások, valamint az egyéb passzív elszámolások között jelentett állományok devizabontását kell megadni.

E táblában az *Egyéb pénzügyi vállalatok* alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

A tábla *d)* oszlopában az egyéb EU államok devizáit kell, millió forintban összesítve kimutatni.

1H ÉRTÉKELÉSSEL KAPCSOLATOS ADATOK

A tábla célja

Ha a hitelintézet könyveiben a valós értékelés szabályait alkalmazza, akkor az 1AB Felügyeleti mérleg (Eszközök bruttó értéken) táblában az egyes eszköz-csoportokra vonatkozóan szektoronként egy-egy sorban jelenik meg az értékvesztés és értékelési különbözet összevont egyenlege (szükség szerint negatív előjellel ellátva), illetve a forrástételekre vonatkozó értékelési különbözet értékek más adatokkal együtt szerepelnek.

A tábla részben ezek megbontását tartalmazza értékvesztésre és értékelési különbözetre, eszköz (intsrumentum)-csoportokon belül szektoronként, és külön sorokban jelenik meg a forrásoldali értékelési különbözet.

Az értékvesztés, illetve értékelési különbözet adatokat egyenlegük jellegének megfelelő előjellel ellátva kell jelenteni. A részletezés a mérlegben szereplő sorrendet követi mind az értékvesztés, mind az értékelési különbözet esetében.

Azok a mérlegsorok, ahol csak értékvesztés számolható el, nem szerepelnek a táblában, mert a mérleg sorai is csak értékvesztést tartalmaznak.

A tábla bemutatja továbbá a forrásoldali értékelési különbözet-adatokat (amelyeket a Felügyeleti mérleg 1B66 sorában kell figyelembe venni), valamint az értékhelyesbítés és a valós érékelés tartalékát, amelyeket az 1B66 *Értékelési tartalék* sor részeként kell jelenteni.

2A EREDMÉNYKIMUTATÁS

A tábla kitöltése

A jelentésben a hitelintézet bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek havi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a hitelintézet jövedelemtermelő képességének értékelése érdekében, forintban.

A jelentés a hitelintézetnek – az érvényes számviteli előírások alapján összeállított – a főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő *Eredménykimutatás I.* szerkezetét követi, de attól helyenként eltér.

A jogszabályban előírt egyes céltartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket, általános, illetve egyéb tartalékokat az esedékesség időpontjában (negyedév vége, mérleg fordulónapja stb.), így december 31-én – az előzetes beszámolóban is – meg kell képezni, illetve el kell számolni. Az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett összegek is változhatnak.

A hitelintézetnek évközben 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 a Hitkr. előírásainak megfelelően – bevételként, illetve ráfordítás csökkentő tételként szerepelnek.

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.

1 Kamat és kamatjellegű bevétel összesen

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni mindazokat a kamat és kamatjellegű bevételeket, amelyek a hitelintézetekre vonatkozó számviteli szabályok szerint elszámolhatók.

Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, az értékpapír ügyletekből származó kamat- és kamatjellegű bevételeket, a késedelmi kamatokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 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 131–1352 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 – a Hitkr. 2. § (19) bekezdése szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű bevételt – amennyiben az bevételként jelentkezik – (Hitkr. 22. §-a szerint), továbbá a kamatswapok nettó bevételként jelentkező eredményét [Hitkr. 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, a Hitkr. 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 soraban kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatráfordítás sorba nem sorolható – a Hitkr. 2. § (19) bekezdés szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű ráfordítást – amennyiben az ráfordításként jelentkezik – (Hitkr. 22. § szerint), továbbá a kamatswapok nettó ráfordításként jelentkező eredményét [Hitkr. 23. § (6) bekezdése szerint].

3 Kamatkülönbözet

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet összes kamatának és kamatjellegű bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét.

41 Kapott osztalék

A *411 és 412* részletező soroknak tartalmazniuk kell a befektetési célú részvényekből, részesedésekből származó kapott osztalékot, külön a kapcsolt vállalkozásoktól, külön pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól.

A 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 *413* sorban kell szerepeltetni a forgatási célú részvényekből, részesedésekből származó osztalékot.

42 Jutalék és díjeredmény

Itt kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó – nem kamatjellegű – jutalék és díj típusú bevételeket, ráfordításokat, az opciós díj kivételével.

A *421 és a 422* Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele, illetve ráfordítása sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi[13] szolgáltatásokból származnak, de nem kamatjellegűek.

A *4214 és a 4223* sorok tartalmazzák a Bszt. 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 számvitelileg az egyéb eredményben kimutatatott céltartalékkal

A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül – a számviteli szabályok alapján – a devizaeszközök és devizakötelezettségek átértékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredményben a pénzügyi rendezéshez és a konverzióhoz kapcsolódó realizált árfolyam különbözeteknek meg kell jelenni.

A *431* Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül külön kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat, valamint ezek értékvesztésének képzését, visszaírását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például a devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereséget, veszteséget, valamint az ezekhez kapcsolódó árfolyamnyereséget és árfolyamveszteséget, továbbá a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét és veszteségét, valamint értékvesztésük visszaírását.)

[13] Az Hitkr. szerint felsorolt pénzügyi – pl. garancia- és kezességvállalás, hitelvizsgálati, folyószámla-, letéti, széf-, elszámolásforgalmi, lebonyolítási, pénzforgalmi, csekk, kártya stb. – szolgáltatás díjai.

A *Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevétele, illetve egyéb ráfordítása (43151–152)* 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 visszaírás* soroknál azt az összeget kell szerepeltetni, ami mint értékvesztés visszaírás jelentkezne, függetlenül attól, hogy számviteli szempontból az értékpapír könyvekből való kivezetésekor nem kell az értékvesztést az eredménnyel szemben visszaírni. 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 *432 Hitelintézettel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény* sorban kell összesíteni – a befektetési szolgáltatási tevékenység eredményéből kiemelve – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat. Ezen belül részletezve kell kimutatni a bankok ilyen tevékenysége keretén belül bonyolított deviza határidős, valamint egyéb határidős ügyletekből származó bevételét és ráfordítását, ideértve az idesorolható opciós ügyletek eredményét és opciós díját is, valamint az ügyletekhez kapcsolódó – a Hitkr. 23–24. §-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, -veszteséget, valamint az értékesítésükhöz kapcsolódó értékvesztés visszaírást is.

A *43241–43242 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 *433 Befektetési szolgáltatásból származó tevékenység eredményén* belül tételesen kell kimutatni a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli deviza határidős és egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó bevételeket, ráfordításokat, valamint a céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos tevékenységből származó bevételek és ráfordítások előző sorokban kiemelt összegének kivételével.

Továbbá itt kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -veszteséget, valamint az értékvesztést és az értékvesztés visszaírását.

A *43341–43342 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 *441 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre,* valamint *442 Egyéb eredményre.*

A *441 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményen* belül külön kell szerepeltetni a lízingbe adott eszközök eredményét.

A *442 Egyéb eredményen* belül tételesen ki kell mutatni a *44211–213 Saját követelés értékesítés bevételét, ráfordítását*, valamint az *ezekhez kapcsolódó értékvesztés visszaírását*.

A *44221–224* soron kell szerepeltetni a követelés fejében átvett készletek között szereplő eszköz értékesítés bevételét, ráfordítását, értékvesztés elszámolását, visszaírását. Ezen eszközök, illetve a készletek értékesítéséből származó bevételek, illetve ráfordítások sorai kiemelést jelentenek a számviteli szabályok szerinti elszámolást jelentő *44121–122* sorokból.

A *44231–234 sorokon* belül kell szerepeltetni a *saját készletértékesítés*, valamint a *44241–243* csoporton belül a *tárgyi eszközök és immateriális javak eredményének* elszámolását.

A *44251–2522* sorok tartalmazzák a Hitkr., illetve a Hpt. szerinti általános kockázati céltartalék képzését és ennek felhasználását, illetve felszabadítását, amelyek különbsége a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő *Eredménykimutatás I. 12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete* sorában szerepel.

A *44261 és 442622 Egyéb céltartalék képzése, illetve felhasználása, felszabadítása* sorokban kell szerepeltetni a

Hitkr. és egyéb jogszabályok szerint képzett, máshova nem sorolható céltartalékok képzését, valamint felhasználását, felszabadítását.

A *4427–44282* soroknak kell tartalmazniuk az egyéb, külön sorokban nem kiemelt bevételeket, ráfordításokat. A hitelintézetek által fizetett különadó, illetve kamatadó összegét a *44282* sorban kell jelenteni.

51 Általános igazgatási költségek

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget (az aktivált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek).

Külön sorokban (*5111–5114*) ki kell emelni a személyi jellegű ráfordítások közül a bérköltségeket, a társadalombiztosítási kiadásokat, az egyéb járulékokat stb.

Az *5113* sorban a társadalombiztosítási kiadásokat összesítve kell kimutatni függetlenül attól, hogy azokat számvitelileg a személyi jellegű egyéb ráfordítások vagy az egyéb bérjárulékok között kell elszámolni.

Részletezni kell még a fizetett bérleti díjakat, a számítástechnikai költségeket, szakértői díjakat, marketing költségeket is (*512–515*).

Az *516 Egyéb igazgatási költségek* között a máshol fel nem sorolt költségeket kell szerepeltetni.

Az *517 Értékcsökkenési leírások* közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök stb. után elszámolt tételek kerülhetnek. Ez a sor kizárólag a költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírásokat foglalja magában.

6 Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye

Ez a sor a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos összes eddigi bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét- nyereségét, illetve veszteségét – mutatja.

61 Értékvesztés és kockázati céltartalék változása

Ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszaírásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. [A Hitkr. 23. § (2), (4), (5) bekezdések és 24. § (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre képzett céltartalék itt nem szerepelhet, azt az előzőekben felsoroltak szerint kell külön sorokban feltüntetni.]

71 Rendkívüli bevétel és 72 Rendkívüli ráfordítás

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat. Az itt szereplő tételeket a szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni, és be kell mutatni a hozzájuk kapcsolódó – az eredménykimutatás más részeiben megjelenő – értékvesztéseket, értékvesztés 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 a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 19. sorával.

8 Adózott eredmény

A sor tartalmában megegyezik a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 21. sorával.

81 Befizetett adó (év közben adóelőleg) év végén adófizetési kötelezettség

Év közben e soron a havi eredménykimutatásban a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Amennyiben a fizetett adóelőleg meghaladja az adófizetési kötelezettséget, az adóhatósággal szembeni követelés összegét (az adótöbbletet) az 1C *Tájékoztató adatok* között külön (az *1C732* sorban) fel kell tüntetni.

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

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

9 Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a *97 Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)* soron jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 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 a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 25. sorával.

91 Általános tartalék képzése

Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve a Hitkr. 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 a Hitkr. által előírt – a hitelintézet tevékenységéből 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 a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 23. sorával.

94 Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, megbontva a 941 sorban a kapcsolt vállalkozásnak, a 942 sorban pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegére.

A sor tartalmában megegyezik a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 24. sorával.

2C EREDMÉNYADATOK RÉSZLETEZÉSE

A tábla kitöltése

A tábla a 2A Eredménykimutatás egyes soraira vonatkozóan tartalmaz kiegészítő, illetve részletező adatokat.

A *11–12 sor* a 2A1 *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 a *12* 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 a Hitkr. 22. § szerinti fedezeti ügyletekhez, illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű – belföldiektől és külföldiektől származó – bevételeket kell jelenteni.

Az *141 Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása* sorban a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Kormányrendelet 12. §-a alapján, az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni, eredményszemléletben.

A *142 Kiegészítő kamattámogatás* sorban a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet 13. §-a alapján, az államtól kapott kiegészítő kamattámogatást kell jelenteni, eredményszemléletben.

A *143 Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez, a lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás, kamattámogatás települési önkormányzatok részére* sorban a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet 15. §, 16. §, 22. §-a alapján, az államtól kapott kamattámogatást kell szerepeltetni, eredményszemléletben.

A *15* sorban a 2A2 *Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen* sorban szereplő összegből a Hitkr. 22. §-a szerinti fedezeti ügyletekhez, illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítások – belföldiekkel és külföldiekkel kapcsolatos – összegét kell kiemelni.

A *21–24* sorok a *4211 Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok* és a *4213 Egyéb jutalékok és díjak* sorban jelentett összeg részletezését tartalmazzák.

31 Pénzügyi műveletek egyéb bevételéből értékelési különbözet

A részletező sorokban kell szerepeltetni a *Pénzügyi műveletek eredményében* elszámolandó, de a pénzügyi szolgáltatásból, a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételekben kimutatott értékelési különbözet összegét.

32 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet

A részletező sorokban kell kimutatni a Pénzügyi műveletek eredményében szereplő, de a pénzügyi szolgáltatásból, a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításoknál elszámolandó értékelési különbözetet.

A *4 Ráfordítások terhére elszámolt adók* sor *b) Halmozott* oszlopában kell kimutatni a helyi önkormányzatok által kivetett – a bekerülési érték részét nem képező, illetve a költségek között el nem számolható – adók (pl. iparűzési adó, építményadó, kommunális adó stb.) év elejétől halmozott értékét. [Az *a) Tárgyhavi* oszlopot nem kell kitölteni.]

3A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA – CSAK IRB MÓDSZERT ALKALMAZÓ HITELINTÉZETEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A tábla célja

Az IRB módszert alkalmazó hitelintézetek rendelkezésre álló szavatoló tőkéjének a 2007. évi LI. tv. 75. §-ában foglalt átmeneti rendelkezések (5)–(7) bekezdéseknek megfelelő, a hivatkozott törvény hatálybalépését megelőző napon érvényes szabályok szerinti minimális tőkekövetelménynek meg kell felelniük. A tőkekövetelmény levezetésére a hatálybalépést megelőző napon érvényes Hpt. 5. számú mellékletében foglaltak az irányadók. A szavatoló tőkének a minimális tőkekövetelményhez mért hiányát a CAB26 sorban, mint *„Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbblet”* kell beállítani.

A tábla 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.

Az Ebank, mint szakosított hitelintézet a szavatoló tőkéjének számítását e táblázat helyett a 6H jelzésű táblában köteles jelenteni úgy, hogy a tábla kitöltésekor a 3A táblára vonatkozó meghatározásokat értelemszerűen figyelembe kell venni.

A jegyzett tőke emelésére, illetve leszállítására vonatkozó számítást a Hpt. 5. számú melléklet 5. és 6. pontja, illetve a 73. § figyelembevételével kell végrehajtani. A szavatoló tőke számításánál – a számviteli előírásoktól eltérően nem a Cégbírósági 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 Cégbíróság 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 vagyonrész, az általános tartalék, az általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett része a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 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 *111 Jegyzett tőke* sorban kell összesíteni a szavatoló tőke számítás szempontjából a Hpt. szerint jegyzett tőkének számító értékeket.

A *1111* sorban a Cégbíróságon már bejegyzett és a számviteli előírások szerinti jegyzett tőke értékét kell kimutatni.

A *1112* sorban kell szerepeltetni a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált jegyzett tőkeemelés összegét, amelyet a Cégbíróságon még nem jegyeztek be.

A befizetett és a Cégbírósághoz már benyújtott, de még be nem jegyzett közgyűlési (alapítói) döntés szerinti jegyzett tőke emelését attól a naptól kezdve kell figyelembe venni, amikor a tőkeemelésre vonatkozó és a cégbírósági benyújtás igazolását, illetve a befizetést is igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a Cégbírósághoz bejegyzésre még be nem nyújtott jegyzett tőke elemek (részjegy, vagyonjegyalap, vagyoni hozzájárulás stb.) összegét nem lehet figyelembe venni.

A *1113 sorban* kell feltüntetni a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeleszállítás összegét a döntés napját követően.

112 Tőketartalék

Itt a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban lévő tőketartalékot kell szerepeltetni, amelyet befolyásolhat a Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés vagy tőkeleszállítás tőketartalékra gyakorolt hatása.

A *1121 sorban* a tőketartaléknak a számviteli mérlegben szereplő értékét kell kimutatni.

A *1122 sorban* akkor kell adatot feltüntetni, ha a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében a tőketartalék terhére történik, és a tőketartalékot érintő összeget az intézmény még nem vezette át a lekötött tartalékba.

A *1123 sorban* akkor kell adatot kimutatni, ha a cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeleszállításra vonatkozó döntés alapján a tőkeleszállításnak megfelelő összeg egy részét az intézmény a tőketartalékba helyezi.

113 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.

114 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.

115 Általános kockázati céltartalék a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-áig 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 kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének nagyságához kell igazítani. Ha a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének csökkenése következtében a jelentés időpontjában a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-a kisebb mint a megképzett általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett értéke, akkor a soron a jelentés időpontjában mért kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-át kell kimutatni.

A *1151 sorban* az általános kockázati céltartalék számviteli nyilvántartásokban kimutatott összegét, a *1152* sorban az általános kockázati céltartalék adótartalmát, a *1153 soron* a jelentéskori kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-ának megfelelő értéket kell szerepeltetni.

116 Eredménytartalék, ha pozitív sorban a szavatoló tőkébe beszámítható pozitív eredménytartalékot kell kimutatni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban szereplő összegben.

A *1161 sorban* a számviteli nyilvántartások szerinti eredménytartalék összegét kell szerepeltetni.

A *1162 sorban* kell azt az adatot csökkentő tételként feltüntetni, ha a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében az eredménytartalék terhére történik, és az eredménytartalékot érintő összeget az intézmény még nem vezette át a lekötött tartalékba.

A *1163 sorban* akkor kell adatot kimutatni, ha a cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeleszállításra vonatkozó döntés alapján a tőkeleszállításnak megfelelő összeg egy részét az intézmény az eredménytartalékba helyezi.

A *117 sorban* a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban.

A *1171 sorba* a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény pozitív összege kerül. Amennyiben év közben pl. félévkor a számviteli szabályok szerinti zárásra és könyvvizsgálatra kerül sor, a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti pozitív eredményt szintén ezen a soron kell kimutatni.

A *1172 sorban* nem szerepelhet adat.

A *118 sorban* a Hpt. 5. számú melléklete 3. *h)* pontjának megfelelő alapvető kölcsöntőkét kell kimutatni a Hpt. 5. számú melléklet 7/B pontban megfogalmazottak alapján. Az alapvető kölcsöntőke az alapvető tőkeelemek összegének 15%-át nem haladhatja meg. A *1181 sorba* a mérlegben a hátrasorolt kötelezettségek között szereplő alapvető kölcsöntőke számviteli értékét kell beírni.

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-elsőbbségi, 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.

121 Jegyzett tőke be nem fizetett összege

Itt kell negatív előjel nélkül a még be nem fizetett jegyzett tőke összegét beírni.

A *122 sorban* kell feltüntetni azokat az immaterális javakat, amelyeket a lekötött tartalékok meghatározásánál nem vettek figyelembe. Az Szmt. 38. § (3) bekezdés *a)* pontja szerint az eredménytartalékból a lekötött tartalékba kell átvezetni a visszavásárolt saját részvények, saját üzletrészek névértékét, illetve visszavásárlási értékét, ha ez utóbbi a több, *c)* pontja szerint pedig az alapítás-szervezés és a kísérleti fejlesztés még le nem írt összegét. Mivel a lekötött tartalék a pozitív összetevők között nem szerepel (kivéve a fel nem osztható szövetkezeti vagyont), csak azokat az immateriális javakat kell itt szerepeltetni, amelyeket a lekötött tartalék nem tartalmaz.

A *123 sorban* kell feltüntetni azokat a jegyzett és befizetett osztalék-elsőbbségi részvényeket, amelyet a nyereséges évben az elmúlt veszteséges év(ek)ben elmaradt (járó, de ki nem fizetett) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. A Gt. 184. §-a (2) bekezdésének értelmében az osztalék-elsőbbségi részvényeket csak akkor nem kell ebben a sorban kimutatni, ha az alapító okiratban ettől eltérően rendelkeztek.

A *124 sorban* kell szerepeltetni a szavatoló tőke számítás szempontjából negatív előjelű eredménytartalékot a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban. Ez a számviteli negatív előjelű eredménytartaléknak és annak az összegnek a különbsége, amellyel a negatív eredménytartalék változott a tőkeleszállítás eredményeként.

A *1241 sorban* kell feltüntetni a számviteli eredménytartalékot, ha az negatív.

A *1242 sorban* kell szerepeltetni azt az összeget, amellyel a negatív eredménytartalék változott a Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett, tőkeleszállítás miatt.[14] 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 1163 sorba kell beírni.

A *125 sorban* a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban, ha ez az összeg negatív.

A *1251 sorban* a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény negatív összege kerül. Ha évközben könyvvizsgálatra kerül sor és a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény negatív, akkor azt itt kell kimutatni.

A *1252 sorban* nem szerepelhet adat.

A *126 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 1171 vagy a 1251 soron kell szerepeltetni, a további hónapok negatív eredményét azonban ebben a sorban kell feltüntetni.

---

[14] A negatív eredménytartalék változott pl. 3 milliárd Ft-ról 1 milliárd Ft-ra. A Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett tőkeleszállítás itt 2 milliárd Ft.

127 Kockázati céltartalék – ide nem értve az általános kockázati céltartalékot – és az értékvesztés hiánya sorban 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 sorban a járulékos tőke pozitív összetevőit kell szerepeltetni, amelyek a 211–213 sorban részletezett elemeket tartalmazza.

A *211 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 *212 sorban* a mérlegben szereplő értékelési tartalék összegét kell kimutatni.

A *213 sorban* a Hpt. 5. számú melléklete 10. pontjának megfelelő alárendelt kölcsöntőkét kell szerepeltetni a 11. pontban megfogalmazott, a lejárat miatt csökkentett összeggel.

A *2131 sorban* az alárendelt kölcsöntőkének a mérlegben szereplő összegét kell feltüntetni.

A *2132 sorban* azt az összeget kell kimutatni, amellyel az alárendelt kölcsöntőkét csökkenteni kell, mert a visszafizetésből kevesebb mint öt év van hátra (mint levonandó tétel negatív előjel nélkül kell feltüntetni).

A *214 sorban* a Hpt. 5. számú melléklet 8. *d)* pontjának megfelelő járulékos kölcsöntőke számviteli értékét kell kimutatni. A sor a Hpt. 5. számú melléklet 8. *d)* pontja szerinti járulékos kölcsöntőkét és a 8. *e)* pontjában meghatározott alapvető kölcsöntőke részt együttesen tartalmazza.

22 Járulékos tőke negatív összetevője

Ebben a sorban a járulékos tőke negatív összetevőjét kell szerepeltetni, amely megegyezik a 221 sorban szereplő értékkel. E levonandó tételt negatív előjel nélkül kell feltüntetni.

A *221 sorban* a Hpt. 5. számú melléklete 13. *b)* pontjában foglalt korlátozás feletti részt, azaz az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó részét kell feltüntetni.

Az MFB esetében a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény 8. § (7) bekezdés *b)* pontjában foglalt korlátozás feletti részt kell kimutatni.

A Magyar Export-Import Bank Rt. (Eximbank) esetében e soron az Exim tv. 20. § (2) bekezdése értelmében nem kell összeget szerepeltetni.

A *23 sorban* a Hpt. 5. számú melléklete 13. *a)* pontjában foglalt korlátozás feletti részt, azaz a járulékos tőkének az alapvető tőke 100%-át meghaladó részét kell beírni. A szavatoló tőke kiszámíthatósága feltételezi, hogy ehhez a korlátozáshoz a járulékos tőkében az alárendelt kölcsöntőke csak a megengedett mértékben szerepel, ezért itt azt kell vizsgálni, hogy a járulékos tőke pozitív és negatív összetevői meghaladják-e az alapvető tőkét.

Az MFB esetében a 2001. évi XX. Törvény 8. § (7) bekezdés *a)* pontjában foglalt korlátozás feletti részt kell feltüntetni.

Az Eximtv. 20. § (2) bekezdése értelmében az 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 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.[15]

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. Ez az összeg a 3. sorban szereplő levonások előtti szavatoló tőke és a *411, 412* és *413* sorokban kimutatott, a PIBB részesedésekhez és a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkéhez kapcsolódó összegek különbségéből adódik.

41 Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek)

Itt kell a szavatoló tőkének a PIBB részesedések, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatt szükséges módosítását kimutatni. A Hpt. 5. számú melléklet 14. pontjában meghatározottak szerint levonandó tételek összegét – negatív előjel nélkül – kell itt összesíteni.

A részletező sorokban minden (bel-, illetve külföldön létesített) hitelintézetbe (ideértve a hitel- és takarékszövetkezetet is), pénzügyi vállalkozásba, biztosítóba, beleértve a Hpt.-ben megfogalmazott viszontbiztosítót is és befektetési vállalkozásba (a továbbiakban: PIBB) történt részesedésekkel és az ezen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatosan kimutatott állományok könyv szerinti nettó értékét kell kimutatni, függetlenül attól, hogy a hitelintézet azokat a könyveiben hol tartja nyilván.

A külföldi vállalkozás esetében a telephely szerinti ország előírása, engedélye, illetve a magyar jogszabályok által meghatározott tevékenység alapján kell eldönteni, hogy milyen PIBB vállalkozásként veendő figyelembe.

---

[15] Amennyiben az alapvető tőke negatív értéket mutat, a járulékos tőke összegét nem lehet a szavatoló tőkénél számításba venni.

*A 4111, illetve a 4112 sorokba*n azoknak a PIBB befektetéseknek, illetve ezen vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik. A Hpt. szerint a befolyásoló részesedésnél nemcsak a közvetlen, hanem a közvetett befektetések értékét is figyelembe kell venni.

*A 4121, illetve a 4122 sorokba*n azoknak a PIBB befektetéseknek, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékének együttes összegét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet nem rendelkezik befolyásoló részesedéssel. (Ezek az adatok a limit kiszámításához szükségesek és nem vonandók le a szavatoló tőkéből.)

413 Nem befolyásoló PIBB befektetés *és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része*

Itt az előző (411 és 412) sorokban kimutatott minden nem befolyásoló részesedésű PIBB vállalkozásban (beleértve a Hpt.-ben megfogalmazott viszontbiztosítót is) meglévő részesedés, valamint az ilyen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkeként nyújtott hitel együttes nettó összegének a módosítandó szavatoló tőke 10%-át meghaladó értéket kell feltüntetni.

5 Limittúllépések tőkekövetelménye

Itt a limit túllépések tőkekövetelményének összegét kell feltüntetni, amelyek a részletező sorokban szerepelnek.

Az *511, 512* vagy az *513* sorokba akkor kerül összeg, ha a hitelintézet a Hpt. 79. § (2) bekezdés, 79. § (3) bekezdés vagy a 79. § (7) bekezdésében foglalt korlátozásokat megszegi és a túllépést szavatoló tőkével fedezi. A limittúllépés összegét itt kell szerepeltetni.

Az *514, 515* és *5165* sorokban a Hpt. 83. § (1)–(3) bekezdéseiben foglalt limitek túllépését kell jelenteni.

Az *511–516* sorokban a limittúllépéseknél szereplő, szavatoló tőkével fedezendő összegek kétszeres, illetve többszörös számbavételt nem tartalmazhatnak.

Az *52* sorban a 2007. évi LI. törvény 75. § (8) bekezdésének megfelelően nem szerepelhet adat.

Az *53* sorban a szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek – a PIBB részesedések, a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a szavatoló tőkével fedezendő limittúllépések tőkekövetelményének – együttes összege szerepel.

Az *5* sorban és az *541, 542, 5421 és 5422* részletező sorokban a levonásokhoz felhasznált szavatoló tőke, illetve annak egyes elemeinek összegét kell szerepeltetni. A Hpt. 5. számú 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 érteke negatív nem lehet.

6 Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke – szolvencia ráta számlálója

Ebben a sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke szerepel, amely a 4. sorhoz tartozó szavatoló tőkének a limittúllépések együttes tőkekövetelményével csökkentett összege. A számítás során a figyelembe vehető járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet, amennyiben a levonások összege meghaladja a rendelkezésre álló tőke értékét. (Ez a 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 érteke negatív nem lehet.

A *631* sorban a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 8%-ának megfelelő összeget kell kimutatni. Ha a Felügyelet egy hitelintézetnél 8%-osnál magasabb fizetőképességi mutatót ír elő, akkor a *632* sorba be kell írnia a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének szorzatát.

A *64* sorban a *631 és a 632* 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 631 sor értéke kerülhet ide.

A *641, 642, 6421 és 6422* 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 érteke negatív nem lehet.

Amennyiben nincs járulékos tőke, akkor minden tőkéből történő felhasználás az alapvető tőkét érinti.

71 A kockázattal súlyozott kitettség értékek összege 8%-ának vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke

Ebben a sorban a kockázattal súlyozott kitettség értékek összege 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 kockázattal súlyozott kitettség értékek összegével 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 *711, 712, 7121 és 7122 sorokban* a *fennmaradó szavatoló tőke* összetételét oly módon kell megállapítani, hogy a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 8%-ának vagy a fennmaradó szavatoló tőke megfeleljen 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. számú 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 *721 sorban* a Hpt. 5. számú melléklete 19. pontjában foglalt feltételeknek megfelelő kiegészítő alárendelt kölcsöntőke összegét kell feltüntetni.

A *722 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 *723 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 (721. sor),

b) a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének (722. sor),

c) a járulékos tőke azon részének, amely a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 8%-ának, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a kockázattal súlyozott kitettség értékek összege szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmarad (712. sor), az összege ne haladja meg a kockázattal súlyozott kitettség értékek összege 8%-ának, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a kockázattal súlyozott kitettség értékek összege szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmaradó alapvető tőke (711. 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 *731 sorban* az intézmény teljes tevékenységében mért devizaárfolyam-kockázat, a *72 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 adatszolgáltatásáról szóló PM rendeletben meghatározott előkészítő jelentés felhasználható, de nem kell a Felügyelet részére megküldeni.

A *733 sorban* a kereskedési könyvi kockázat tőkekövetelményét kell feltüntetni, a pozíciós kockázatok (7331 sor), partnerkockázatok (7332 sor) és nagykockázatok (7333 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 (741. sor), járulékos tőke (742. sor) és kiegészítő tőke (743. sor) összegét külön is be kell mutatni. Ha az ezen kockázatok fedezésére fennmaradó szavatoló tőkében a járulékos tőke kisebb, mint az említett kockázatok tőkeszükségletének a kétharmada, akkor a kockázatok fedezésébe kiegészítő tőke is bevonható oly mértékben, hogy az a Hpt. 5. számú 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 (743. 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 kockázattal súlyozott kitettség értékek összege 8%-a (*631* sor), illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a kockázattal súlyozott kitettség értékek összege szorzata (*632* 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) bekezdésekben 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.

3B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS – CSAK IRB MÓDSZERT ALKALMAZÓ HITELINTÉZETEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A tábla célja

A táblázat a fizetőképességi mutató számításának ellenőrzésére szolgál, amely a hitelintézet mérlegben kimutatott, és mérlegen kívüli tételeinek, ügyeleteinek kockázati felmérése alapján készül.

A 2007. évi LI. törvény 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépésekor már működő azon hitelintézetnek, amely a kockázattal súlyozott kitettség értékét az IRB módszer szerint vagy a működési kockázat tőkekövetelményét az AMA módszer szerint számítja ki, gondoskodnia kell arról, hogy a szavatoló tőkéje folyamatosan elérje vagy meghaladja az e törvény – 74. §-ának (1) bekezdése szerinti – hatálybalépését megelőző napon hatályos szabályok szerinti minimális követelmény 75. § (5)–(7) bekezdésekben meghatározott %-át. A szavatoló tőkének a minimális tőkekövetelményhez mért hiányát a CAB26 sorban *Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbblet*ként kell kimutatni. A szavatoló tőke meghatározását a törvény 75. § (8)–(10) bekezdése szabályozza.

A tábla kitöltése

Az eszköztételek súlyozása mellett összevontan tartalmazza a függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozott értékét, valamint a származtatott termékek partnerkockázatának választott módszer szerinti értékét.

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 értéken kell szerepeltetni.

A kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 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 ügyleteket az eredeti kitettség szerinti vagy a piaci árazás szerinti módszerek 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 garantőr, illetve készfizető kezességvállaló személye miatti alacsonyabb súlyozás és a biztosítékba helyezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója szerinti alacsonyabb súlyozás.

A tőkével fedezendő összegeknél csak a közvetlen, a hitelintézet mérlegében szereplő tételek miatti korrekciók

szerepelhetnek, a közvetett tulajdonlás miatti szavatoló tőke levonásokat nem szabad figyelembe venni.

Azokban az esetekben, amikor a száz százalékosnál alacsonyabb eszközsúlyozás valamilyen feltételhez kötött, az eszköz a táblázatban két soron található. Az egyik sorba kerül az az érték, amely mögötti eszközök teljesítik a jogszabályi feltételt, a másik mögé, amelyek nem.

A *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.

Az 50%-os súlyozású eszközök között kell kimutatni a magyarországi helyi önkormányzatokkal szembeni követeléseket. Itt a magyarországi helyi önkormányzatokkal szembeni követelés, a magyarországi helyi önkormányzat garanciájával biztosított követelés, illetőleg a magyarországi helyi önkormányzat által kibocsátott értékpapírral biztosított követelés mérlegben szereplő nettó értékét és annak súlyozott összegét kell feltüntetni.

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 (*521* sor) , illetve a 20%-os (*522* 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 *62* sorban kell jelenteni a függő *és* jövőbeni kötelezettségek kockázati céltartalékkal csökkentett, eszközkockázati súllyal súlyozott tőkekövetelményének értékét.

A *63* sorban kell a származtatott ügyletek, illetve a kiírt opciók súlyozott értékét összesíteni.

A *631* sorban kell jelenteni a származtatott ügyletek (a kiírt opció kivételével) partnerkockázatával kapcsolatos súlyozott értéket és piaci árazás módszere esetén a súlyozott pozitív pótlási költséget.

A *kiírt opciókat* külön a *632* sorban kell feltüntetni, mert azok kockázati súlya 100 százalék.

A *61, 62 és 63* sorokban kimutatott tételek súlyozott értékei együttesen alkotják a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegét, a fizetőképességi mutató nevezőjét.

A tőkemegfelelés számításához a szavatoló tőkét a 3A táblázat 6. sorából kell átvezetni. A szavatoló tőke és a kockázattal súlyozott kitettség értékek összege hányadosa alkotja a fizetőképességi mutatót.

A *8* sorban kell a fizetőképességi mutató értékét százalékjel nélkül, két tizedes jeggyel kimutatni.

A *9 Mérlegtételek fizetőképességi mutató számítás súlyozása szerinti csoportosítása* sorokban kell az összes eszközt (nettó értéken) részletezni aszerint, hogy az egyes eszközcsoportok a súlyozás szempontjából milyen megoszlást mutatnak. Itt az egyes eszköztételekhez kapcsolódó aktív kamat-elhatárolásokat a *967* sorban a súlyozásnak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni.

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

A tábla célja

A táblázat célja a származtatott ügyletekkel kapcsolatos hitelintézeti aktivitásnak és a fennálló ügyletek típusának és jellegének felmérése az Szmt. és Hitkr. szerinti értékelési elveknek megfelelően.

A tábla kitöltése

A hitelintézet portfoliójában lévő származtatott ügyleteket a hátralévő lejárat szerint kell kimutatni külön csoportosítva a „banki", valamint a kereskedési könyvben szereplőket a lejárati 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 3DB táblázatban a származtatott ügyletekre vonatkozó szerződéseket fedezeti és nem-fedezeti célú, azokon belül banki könyvi és kereskedési könyvi bontásban kell feltüntetni.

Az ügyleteket szerződésenként összesítve, a lejárattól és a fedezeti céltól függően, kötési áron kell szerepeltetni. A kötési árat a szerződött mennyiség és az alapul szolgáló termék (pl. deviza swap esetében a bázis deviza vagy „fix láb") egy egységének a kötéskori árfolyama határozza meg. Ha a kötési ár nem forint (pl. deviza swap esetében az értékmérő deviza, illetve forint vagy „változó láb"), azt az MNB hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámolni. Kamatlábügyletek és swapok esetén az elvi főösszegeket kell a táblázatban feltüntetni.

A több devizás (beleértve az arany) kamatlábügyleteket devizaügyletként kell kezelni. A szerződéstípusokon belül elkülönülnek a tőzsdei és a nem tőzsdei ügyletek.

4A LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

A tábla célja

A táblázat célja a hitelintézet likviditási kockázatának mérése.

A tábla kitöltése

A jelentést a vonatkozási (beszámolási) időpontra elkészített mérleg adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni.

Az Eszközök és Források részletezése a Felügyeleti Mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az Eszközök

és a Források felsorolásánál az időbeli elhatárolásokat nem kell szerepeltetni. Az eszközöket könyv szerinti értéken kell besorolni.

Az eszközökhöz és a forrásokhoz tartozó várható bevételeket és ráfordításokat, valamint a működési költségekkel kapcsolatos pénzkiadásokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten kell szerepeltetni. A szerződés szerinti bevételek között nem szabad szerepeltetni azokat a kamatbevételeket, amelyek olyan szerződésekhez kapcsolódnak, ahol a tőke vagy a kamattörlesztés 30 napon túl lejárt.

A bevételek és ráfordítások kimutatását a beszámolási időszak végétől számított egy évre előre kell kimutatni. Hitelintézet a kamat- és díjtételekkel kapcsolatosan dönthet úgy, hogy mind a bevétel, mind a ráfordítás oldalon a kamatokat csak a beszámolási időpontot követő – legfeljebb – 365 napos időszakra szerepelteti.

Az *a) Lejárt* oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. Az eszközökre vonatkozó lejárt oszlopban a lejárt eszköz teljes könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat is, amelyeket a lejárat után (az 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 lejárattal rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A halasztott fizetésű lakáscélú és tandíjhitelek esetében a tőkésített kamatokat, amelyekre a Hitkr. szerint céltartalékot kell képezni, a lejárati bontásban nem szabad feltüntetni.

Az eszközök közül azokat a tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat a 0–7 napig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.

A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés – a szerződésnek megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat köttetett.

A *j)* oszlopban a konkrét lejárathoz (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 137. sorban kell feltüntetni. A függő és jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségekhez tartozó sorokban kell részletezni, és az 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 lejárattal feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét az eszközoldali értékvesztés (céltartalék) levonásával kell kimutatni.

A *131 Betétek* sorban a látra szóló betétek és betét jellegű források a *b)* 0–7 nap oszlopba kerülnek, míg a lekötött betéteket az esedékességüknek megfelelő időkategóriába kell besorolni. A folyamatos lekötésű betéteket a legközelebbi megújuló lekötési időpontnak megfelelő lejáratnál kell szerepeltetni.

A *1311 Lakossági betétek* sorban a lakossági betéti konstrukciókat igénybe vevő magánszemélyektől gyűjtött betéti forrásokat kell szerepeltetni. A betétállomány fennmaradó részét a *1312 Egyéb betétek* sorban kell szerepeltetni.

A *134 Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok* sorban a kibocsátott értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejárathoz 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* sorok) eszköz- és (*13* és *14* sorok) 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 kitenni, de az ugyanazon sorban lévő ellentétes – az alapértelmezéstől eltérő – változásnál a negatív előjelet ki kell tenni.

A *31 Betétek átcsoportosítása* sorban a másik időoszlopba áthelyezendő betétösszegeket kell feltüntetni. Itt azokat a látra szóló betéteket, folyamatos lekötésű betéteket, külön sorban kiemelve a lakosságot, illetve azt a lejárt, fel nem vett, vagy a lejáratkor várhatóan visszafizetésre nem kerülő (visszamaradó) betétállományt kell szerepeltetni az eredeti időoszlopban, amelyet a hitelintézet a saját ismeretei szerint más időintervallumban fog kifizetni. (Ezeket az átcsoportosításra kerülő betétösszegeket az eredeti időintervallumban – a kétszeres számbavétel elkerülése miatt – pozitív értékkel kell figyelembe venni, és hozzá kell adni a korrekció során a bázispozíció értékéhez.) Az átcsoportosítandó lejárt betétek összegét az *a)* oszlopban kell kimutatni.

A *32 Betétek becsült kifizetése (levonandó)* sorban kell a *31* sorban feltüntetett betétösszegeknek a más időoszlopban történő korrekcióját kimutatni. Ezeket a „visszamaradó” betéteket a hitelintézet által becsült lejáratoknak megfelelő időintervallumokba kell elhelyezni. (Ezeket a várható kifizetés szerint átcsoportosított betétösszegeket az új időintervallumban – a kétszeres számbavétel elkerülése miatt – mint levonandó tételeket kell figyelembe venni a módosított bázispozíció kiszámítása során.)

A *33 Nem betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítása (levonandó)* sorban azokat a szerződés szerint lejárat nélküli forrásokat kell kimutatni, amelyeket a bázispozíció kiszámításánál azonnali kifizetésűeknek kell jelenteni. A *b)* oszlopban az átcsoportosítandó állományt, illetve a *j)* oszlopból kikerülő összeget negatív előjellel kell feltüntetni. Az átcsoportosított összegeket, mint levonandó tételeket – előjel nélkül – a megfelelő idősávban kell szerepeltetni.

A *34 Lejárt követelések miatti átcsoportosításban* a 30 napon túli tőke- vagy kamattörlesztési késedelemmel rendelkező ügyféllel szembeni még nem esedékes hiteleket, értékpapírokat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. Az átcsoportosítás oka, hogy feltételezhető az ügyfél a többi hitelére sem képes fizetni. Az egyes időintervallumban szereplő tételeknek a lejárt oszlopba történő átcsoportosítása alapértelmezésben, mint levonandó tételek szerepelnek, ezért a *b)–i)* oszlopokban az említett tételeket előjel nélküli értékkel, az *a)* oszlopban negatív előjellel kell a *b)–i)* oszlopokban szereplő tételek összegét feltüntetni.

A *35 sorban* az óvadékul adott értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek nincsenek a hitelintézet birtokában, és a likviditási nehézségek esetén azonnal nem értékesíthetők. Az átcsoportosított összegeket a megfelelő lejárati 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 lejárati sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélkül, a *b)* oszlopban összesített értékben negatív előjellel kell szerepeltetni. Ezek az összegek a módosításkor, mint levonandó tételek, csökkentik a bázispozíció értékét.

A *37 Lejárat nélküli eszközök* sorban kell az egyes lejárat nélküli eszközt 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 Halmozott módosított bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

Az *51* sorokban a mérlegen kívüli kötelezettségeken alapuló kifizetéseket a származtatott ügyletek nélkül kell kimutatni, és csak azokat a kötelezettségeket kell szerepeltetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek.

Az *511* sorban a le nem hívott hitelkeretek között nem kell azokat szerepeltetni, amelyek biztosan nem kerülnek lehívásra. A szabad hitelkereteket a lehívási valószínűséggel korrigálva kell kimutatni, és a megfelelő lejárati sávokba helyezni. A pénzügyi szektor intézményei részére likviditási nehézségek áthidalására nyújtott hitelkereteket, lehívási lehetőségeket nem itt, hanem a 73 sorban kell szerepeltetni.

Az *512* sorban a valószínűleg beváltásra kerülő garanciák és kezességvállalások értékét kell, a lehívásnak megfelelő idősávban beírni.

Az *513* sorban a hitelintézetnél lévő készpénzletéteket kell szerepeltetni a 0–7 nap közötti *sávban.*

Az *514* sorban a származtatott termékeken kívüli egyéb fizetési kötelezettségeket kell szerepeltetni (pl. a peres ügyek miatt várható fizetéseket).

Az *52* sorban kell azokat a tételeket (pl. a kapott garanciák és kezességek azon részét) jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a 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 Halmozott nettó bázispozíció* sorban a kumulált értékek kiszámítása a *61* sor alapján a *42* sorhoz hasonlóan történik.

A *7 Korrekciós tételek egyenlege* sorban a *71–73* sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A *71, 72, 73* sorok tekintetében – a készenléti (stand by) és refinanszírozási hitelek – a legszűkebb keresztmetszetet jelentő limit értékéig kihasználható keretének értékét kell jelenteni. Jellegéből fakadóan ezeket a tételeket a 0–7 napos intervallumban kell feltüntetni. Lehívási jogok között kell szerepeltetni a pénzügyi szektor intézményei részére a likviditási nehézségek részére biztosított hitelkereteket, valamint a limitek terhére ezen intézmények számára bármikor külön döntés nélkül folyósítható 0–7 napos kihelyezések értékét.

A *73* sorban kimutatott nyújtott lehívási jogok értékét (negatív előjel nélkül) mint levonandó tételt kell számba venni.

A *8 Korrigált bázispozíció* sorban kell – az előzőekben módosítottak szerint – a korrigált bázispozíciót kimutatni.

A *9 Egyéb cash flow mozgások* sorban a 91–94 sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A *91 Lejárt tételek* sorba a lejárt kamat- vagy tőketartozású ügyfelekkel szembeni követelésekből nagy valószínűséggel várható pénzbevételt, a 92 sorban a lejárt források miatti pénzkifizetést kell szerepeltetni.

A 93, illetve 94 sorokba az eddigiekbe nem illeszthető, de a hitelintézet által ismert jövőbeni, biztosan cash-flow mozgást jelentő tételeket kell szerepeltetni. (Itt lehet a „0” számlaosztályban nyilvántartott, a főkönyvből már kivezetett tételek közül a várhatóan bekövetkező, cash flow mozgást jelentő összegeket – pl. függővé tett kamat megtérülését – is figyelembe venni.) Itt kell a származtatott ügyletekből várható cash-flow mozgásokat szerepeltetni. Külön ki kell emelni a kiírt opciókkal kapcsolatos fizetési kötelezettségeket, mert ezek közgazdasági szempontból egyoldalú kötelezettségvállalásnak minősülnek.

4B TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL

A jelentés célja

A jelentéseket azoknak a hitelintézeteknek kell elkészíteni és megküldeni, amelyek a Bszt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet is végeznek, 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 jelentés kitöltése:

A hitelintézet a Hitkr. előírásaiban foglaltak figyelembevételével – a hó végére lezárt főkönyv és mérlegen kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően – szolgáltat adatot a befektetési szolgáltatási tevékenységének alakulásáról.

A hitelintézetnek a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon kell kialakítani és vezetni.

Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást kell vezetni.

A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál a deviza forintértékét mindig a beszámolás időpontjában a hitelintézetekre érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni. A devizatételek átértékelését is a vonatkozó számviteli szabályok szerint kell elvégezni.

A hitelintézetekre vonatkozó jelentésben a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik a Hitkr. szerint külön nyilvántartandó és kimutatandó befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó előírásaival, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartási adatokkal, de a befektetési szolgáltatási tevékenységek elnevezése a Bszt. 5. §-ának a fogalomrendszerét követi.

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 a Hitkr. 5. § (13) bekezdés *a)* pontjában foglaltakat is.

Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok

A *21 Pénzeszköz ügyfelektől* sorban a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó ügyfeleket megillető – a Hitkr. 5. § (1) bekezdésében foglalt előírásoknak megfelelően külön nyilvántartott – pénzösszegeket kell kimutatni függetlenül attól, hogy pénztárban, elszámolási vagy letéti számlán szerepel a hitelintézet könyveiben.

A *22 Követelések ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásból* sorban összesíteni kell a részletező (221–224) sorokban kimutatott összegeket.

A soroknak kitöltésénél és részletezésénél a Hitkr. 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 – Hitkr. 5. § (6) bekezdés *a)* és *b)* pontja szerinti – követeléseket.

A *25* sorban a belföldi, illetve külföldi Elszámolóházzal szembeni – a Hitkr. 5. § (6) bekezdés *d)* pontjában foglaltak szerinti – követelések összesíteni.

26 Óvadékolt követelés esetén az óvadék beszámítási értéke

Ebben a sorban a Bszt. 66. § szerinti halasztott pénzügyi teljesítés és a 78. § szerinti befektetési hitelezés hitel-partner kockázatának a csökkentéséhez kikötött óvadék, illetve biztosítékok értékét kell feltüntetni.

A kockázatokat csökkentő óvadéknál a jogszabályban[16] 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.

271 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 szabályozott piaci, illetve szabályozott piacon kívüli ügyletekből eredő, valamint az Elszámolóházzal, elszámolóházi tevékenységet folytató szervezettel szembeni – Hitkr. 7. § (4), illetve a 16. § (14) bekezdés szerinti – kötelezettségeket kell kimutatni.

35 Ügyfél-értékpapír kölcsönzés miatti kötelezettség

Ide a Hitkr. 16. § (6) bekezdésében foglaltak alapján vállalt – ügyfél-értékpapírnak a sajátszámlás ügylethez történt bevonása és eladása miatti – kötelezettség összegét kell feltüntetni.

Egyéb tájékoztató adatok

Itt kell a befektetési szolgáltató hitelintézetnek a 0. Nyilvántartási számlák között vagy más nyilvántartásban szereplő – és a beszámolás napján fennálló – állományokat a számviteli szabályok által meghatározott módon, illetve analitikus nyilvántartásban kimutatott szerződés szerinti értéken kell feltüntetni.

A devizában nyilvántartott értékeket a számviteli előírások által meghatározott árfolyammal számított forintértéken kell a fordulónapra vonatkozóan szerepeltetni.

Az árfolyamértékeket a következőként kell figyelembe venni:

Az árfolyamértéket tőzsdei értékpapíroknál a fordulónapra vonatkozó záróárfolyam, ennek hiányában az azonnali piacon a legutolsó kötéskori árfolyam szerint kell meghatározni.

Az árfolyamérték a tőzsdén kívüli értékpapíroknál likvid értékpapírok esetén a beszámolási időszak utolsó kötési értéke, illetve ennek hiányában a beszámolási időszak alatti nyilvános ajánlatok közül a legjobb eladási árfolyam.

A nem likvid állampapírok esetében az árfolyamérték a befektetési szolgáltató által számított hozamgörbe, vagy az ÁKK Zrt. által közzétett referenciahozamok segítségével a fordulónapra diszkontált érték. Nem likvid egyéb értékpapírok és a letétek esetében a nyilvántartási értéket kell feltüntetni.

A vagyonkezelt, illetve letétkezelt értékpapírok piaci értékét a vonatkozó jogszabályok alapján kell megállapítani [pl. az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak esetében a 267/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet 3. számú melléklet II. Értékelési szabályok alapján].

4 Idegen tulajdonú értékpapírok állománya névértéken

A sorban névértéken kell kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú – az ügyfél tulajdonát képező – értékpapírok állományát

421–425 sorokba az idegen tulajdonú értékpapírok állományát névértéken, tevékenységtípusonként kell bemutatni. A 421–425 sorokban szereplő értékek összegeinek meg kell egyezni a 4 sorban lévő értékkel.

5 Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken

Itt kell árfolyamértéken kimutatni a vállalkozás birtokában lévő idegen tulajdonú értékpapírok állományát.

Az árfolyamértéket tőzsdei értékpapíroknál a fordulónapra vonatkozó záróárfolyam, ennek hiányában az azonnali piacon a legutolsó kötéskori árfolyam szerint kell meghatározni.

Az árfolyamérték a tőzsdén kívüli értékpapíroknál likvid értékpapírok esetén a beszámolási időszak utolsó kötési értéke, illetve ennek hiányában a beszámolási időszak alatti nyilvános ajánlatok közül a legjobb eladási árfolyam.

A nem likvid állampapírok esetében az árfolyamérték a befektetési vállalkozás által számított hozamgörbe, vagy az ÁKK Zrt. által közzétett referenciahozamok segítségével a fordulónapra diszkontált érték. Nem likvid egyéb értékpapírok és a letétek esetében a nyilvántartási értéket kell feltüntetni.

A portfoliókezelt, illetve letétkezelt értékpapírok piaci értékét a vonatkozó jogszabályok alapján kell megállapítani. Az önkéntes nyugdíjpénztári portfoliók esetében [281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet az önkéntes kölcsö-

[16] Lásd a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi II. törvényt.

nös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól, 3. számú melléklet II. Értékelési szabályok alapján, a magánnyugdíj-pénztári portfoliók esetében a 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről, 3. számú melléklet II. Értékelési szabályok alapján].

Az 511–515 sorokban az idegen tulajdonú értékpapírok állományát árfolyamértéken, tevékenységtípusonként kell bemutatni. Az 511–515 sorokban szereplő értékek összegeinek meg kell egyezni az 5 sorban lévő értékkel.

Az 521–527 sorokban az idegen tulajdonú értékpapírok állományát árfolyamértéken, értékpapírfajtánként kell bemutatni. Az 521–527 sorokban szereplő értékek összegének meg kell egyezni az 5 sorban szereplő értékkel.

6 Kölcsön adott értékpapírok szerződés szerinti értéken

7 Kölcsönvett értékpapírok szerződés szerinti értéken

A kölcsönügyleteknél – az értékpapír-kölcsönzési szerződés alapján – az ügyfél számlájáról a befektetési szolgáltató számlájára átvezetett értékpapírokat a 7 Kölcsönvett értékpapírok szerződés szerinti értéken, a befektetési szolgáltató számlájáról az ügyfél számlájára átvezetett értékpapírokat, illetve a bizományosi tevékenység keretében lebonyolított kölcsönzési ügyleteket a 6 Kölcsönadott értékpapírok szerződés szerinti értéken sorokon kell bemutatni. A sorokon a tárgyhóban megkötött összes értékpapír-kölcsönügyletet, az ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értékén kell figyelembe venni. A kölcsönzési ügylet másik oldalán álló felekről – a Tpt. 5. § (1) bekezdés 60. pont szerinti intézményi befektető ügyfél (partner), nem intézményi befektető ügyfél, elszámolóház kölcsönzési rendszere szerinti részletezésben – kell az alábontásokat szerepeltetni.

8 Tárgyhóban szabályozott piacon teljesült megbízások száma összesen – prompt ügyletek (db)

Itt a tárgyhóban a bizományosi tevékenység keretében szabályozott piacon teljesült prompt ügyletekhez kapcsolódó megbízások darab számát

– az 1 millió forint alatti,
– az 1–10 millió forint közötti,
– a 10–100 millió forint közötti, illetve
– a 100 millió forintot meghaladó bontásban kell feltüntetni. A megbízások számánál a részben teljesült megbízásokat is figyelembe kell venni.

9 Tárgyhóban szabályozott piacon teljesült megbízások száma összesen – származtatott ügyletek (db)

Itt a tárgyhóban megbízás alapján végrehajtott, szabályozott piacon teljesült származtatott ügyletekre vonatkozó megbízások számát kell bemutatni. A megbízások számánál a részben teljesült megbízásokat is figyelembe kell venni.

10 Tárgyhóban szabályozott piacon kívül teljesült megbízások száma összesen (db)

Itt a tárgyhóban a szabályozott piacon kívül teljesült megbízások számát – prompt és származtatott ügyletekre vonatkozóan összevontan – kell bemutatni. A megbízások számánál a részben teljesült megbízásokat is figyelembe kell venni.

11 Vezetett ügyfél értékpapírszámlák száma

Itt az összes ügyfél értékpapír számla darabszámát kell közölni.

Külön a *12* és a *13* sorokban kell feltüntetni a Hpt. 3. § (1) bekezdés 1) pontjában meghatározott vagyonkezelési tevékenységgel kapcsolatos bevételeket, illetve ráfordításokat.

4C – ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS

A **jelentés célja**

A jelentésben a Tpt. 168–171. §-aiban szabályozott, a hitelintézetek saját tulajdonát és az ügyfeleik tulajdonát képező értékpapírok értékpapír-kölcsönzési ügyleteiről kell információt szolgáltatni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a Hitkr. számviteli szabályai (5. §, 6. §, 9. §, 9/B. §, 16. §-ok) alapján kell bemutatni a saját tulajdonú értékpapír-kölcsönzéssel kapcsolatos adatokat.

Az *1.* blokkban az értékpapír kölcsönbe adásával kapcsolatos adatok szerepelnek.

A *11* sor *a) oszlopában* a kölcsönbe adónál a követelések közé sorolt, a kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések felhalmozott kamattal növelt értékét kell feltüntetni (bruttó nyilvántartási érték) a kölcsönbe adott értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében. (Hitkr. 5. §).

A *b) oszlopban* a halasztott fizetéssel történő eladás szabályai szerint a könyvekből kivezetett értékpapír nettó (könyv szerinti) értékét kell kimutatni.

A *111–119* sorokban a 11. sorban szereplő követelések összegét a kölcsönbe vevő személye szerinti megbontásban kell bemutatni. Az elismert elszámolóháznál kell feltüntetni mindazon követeléseket, amelyek az elszámolóház kölcsönzési rendszerének keretében bonyolított értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatban keletkeznek.

A *2.* blokkban az értékpapír kölcsönbe vételével kapcsolatos adatok szerepelnek.

A *21* sor *a) oszlopában* a kölcsönbe vevőnél a kötelezettségek közé sorolt, a kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek felhalmozott kamattal növelt értékét kell feltüntetni, a kölcsönbe vett értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében (Hitkr. 7. §).

A *b) oszlopban* a halasztott fizetéssel történő értékpapír beszerzés szabályai szerint a kölcsönbe kapott és könyvekbe felvett értékpapír nettó könyv szerinti értékét kell kimutatni.

A *211–219* sorokban a *21* sorban szereplő kötelezettségek összegét a kölcsönbe adó személye szerinti megbontásban kell bemutatni. Az elismert elszámolóháznál kell feltüntetni mindazon tartozásokat, amelyek az elszámolóház kölcsönzési rendszerének keretében bonyolított értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatban keletkeznek.

A *22* sorban, ha a kölcsönzés készpénz óvadék ellenében történik, az óvadék értékét a kölcsönzési partnerrel szemben fennálló kötelezettségként kell szerepeltetni.

A *3.* blokkban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos mérlegen kívüli tételeket kell bemutatni.

A *311–312* sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok nyilvántartásban szereplő értékét összesítve kell bemutatni, külön a forgatási célú értékpapírok közül kölcsönzöttekét és külön a befektetési célú értékpapírok közül kölcsönzöttekét.

A *321–322* sorokban az ügyfél hozzájárulásával kölcsönbe adott, az ügyfél tulajdonát képező értékpapírok összesített értékét kell szerepeltetni névértéken, illetve piaci értéken. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfolióból kölcsönbe adott papírokat is.

A *3311–3312* sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok fedezetéül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni.

A *3411–3412* sorokban az ügyfél hozzájárulásával az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok fedezetéül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfolióból kölcsönbe adott papírok fedezetéül kapott értékpapírokat is.

Az értékpapír kölcsönzés jövedelmezőségét bevételeit és kiadásait tárgyhavi és az év elejétől halmozott értéken kell kimutatni.

A *4* sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos bevételeket kell összesítve szerepeltetni.

A *41–43* sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamat jellegű bevételek között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve a befektetési szolgáltatás bevételei között szereplő tételeket kell összesítve feltüntetni.

Az *5* sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos ráfordításokat kell összesítve bemutatni.

Az *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.

4E EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA

A tábla célja

A tábla célja – a Pmt. végrehajtásának érdekében – a nem névre szóló betétek és letétek megszűnésének figyelése.

A tábla 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).

Azokat a Hpt. 105. § (4) bekezdése alapján azonosított betéteseket, amelyek a névre szóló állományban még nem kerültek figyelembevételre, a táblázatban a „Névre szólóvá átalakított állomány”-nál a számbavétel hónapjában kell kimutatni.

Az *a)* oszlopban a nyitó – az előző hónap utolsó napján fennálló – nem névre szóló állományt kell szerepeltetni. Amennyiben a hitelintézet ilyen állománnyal nem rendelkezik, abban az esetben nullát kell az adott kockába beírni.

Az adott hónapban az anonim betétek névre szólóvá történő átalakítását a jelentésben meghatározott személyek szerinti bontásban a *b)–e)* oszlopokban kell szerepeltetni.

A *b)*, *d)*, *f)*, *i)* oszlopokban az ügyfelenkénti (a meghatározott személyenkénti) azonosítás darabszámánál az összesen (*11, 12, 121, 122, 2*) sorokban a „db” oszlopokban az azonosításra kerülő ügyletek darabszámát, az értékekkel jelzett sorokban az azonosított ügyfelek számát (fő) kell kimutatni.

A *c), e), g), j)* oszlopokban a névre szólóvá átalakított állományt attól függetlenül kell összesítve kimutatni, hogy az adott betét részben vagy egészben a hitelintézetnél marad, vagy kifizetésre kerül.

A *h)* oszlopban a névre szólóvá átalakított állományból történt kifizetést, megszüntetett betétet kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket anonim betétként szüntetnek meg, mert a felvételnél a felvevő személyt azonosítani kell.

Az ORFK részére – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – történt bejelentéseket az *i)* és *j)* oszlopban kell kimutatni.

A *k)* oszlopban mindig a hó végén fennálló nem névre szóló állományt kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy a nem névre szóló állomány a tárgyidőszakban nem vagy nemcsak csökkent, hanem növekedett is (pl. kamattőkésítés, vagy további – még az előző – jogszabály szerint engedélyezett értékpapír-kibocsátás, illetve letételhelyezés, letéti őrzés miatt).

A nem névre szóló betételhelyezéseket külön megnevezett sorokban, csoportosítva kell feltüntetni.

Az összesen sorok az adott betétfajták teljes állományára vonatkoznak (összeghatár nélkül), amelyből a 2 millió Ft felett az ügyfelenkénti azonosítást külön ki kell emelni.

Egy-egy betételhelyezési módozatot az ügyfelek (személyek) által birtokolt két értékhatárra vonatkozóan, a külön sorokban meghatározott nagyság szerint kell kimutatni

Az *1 Betétek összesen* sorban az összes – könyvesbetétként, illetve betéti okiratként elhelyezett és – nem névre szóló betétek, illetve azok névre szólóvá átalakított állományát kell jelenteni.

A *11 Takarékbetétkönyvek összesen* sorban minden könyvesbetétként elhelyezett betétet kell szerepeltetni.

A *12 Betéti okiratok összesen* sorban minden betéti okiratként kimutatott betétet fel kell tüntetni.

A felügyeleti mérlegben a betéti okiratok között szerepeltetett takarékleveleket külön sorban kell kimutatni.

A *2 Saját kibocsátású értékpapírok összesen* sorban a hitelintézet által nem névre szólóan kibocsátott értékpapírjainak változását kell összesítve kimutatni. Itt csak a forrás oldalon a 4 eszköz sorokban feltüntetett – nem vagyoni részesedést jelentő – értékpapírokat szabad figyelembe venni.

A névre szólóvá átalakított 2 millió forint feletti értékpapír állományokat meg kell bontani a letéti jegyekre, illetve a többi, a hitelintézet által kibocsátott értékpapír (kötvény, jelzáloglevél) állományra.

Külön kell kimutatni a letétekre vonatkozó, adatokat. Itt nemcsak a letétbe helyező ügyfelet kell feltüntetni, hanem az értékpapírok azonosítását is.

A *31* sorban a hitelintézetnél megbízás alapján 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” oszlopaiban szerepeltetni kell.

A *32* sorban azoknak a letétet elhelyező személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. A letétet elhelyező azonosított ügyfeleket a *b)–g)* oszlopokban, az „azonosított állomány”-nál kell kimutatni, függetlenül attól, hogy az értékpapír névre szóló vagy sem. Az *a) nem névre szóló nyitó*, illetve a *k) záró állomány* oszlopban csak akkor kell adatot szerepeltetni, ha a letételhelyező nem azonosított ügyfél. A *41* sorban a hitelintézetnél letéti őrzésben vagy megbízás alapján bizalmi őrzésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve feltüntetni. Az adatok kimutatása a letételhelyezés *31* sorában leírtakhoz hasonló.

A *42* sorban azoknak a letéti őrzésre irányuló megbízó személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. Az adatok kimutatása a letételhelyezés *32* sorában leírtakhoz hasonló.

Amennyiben a jelenlegi, tárgyhavi állományban van nem azonosított letételhelyező, illetve letéti őrzési megbízó, akkor azokat továbbra is fel kell tüntetni az *a)*, illetve a *k)* oszlopban.

5A HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA

A tábla 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 tábla kitöltése

Ebben a táblában az egyes hitelekre, általános tartalékképzésre, nagykockázat vállalásra, valamint a befektetésekre vonatkozó adatokat a törvényi előírásoknak megfelelően kell csoportosítani.

A táblában 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 táblában szereplő sorokban a teljes körű, illetve az egyedi számbavétel alapján kapott értékek összesítésének adatait kell feltüntetni. (Az adatok kitöltéséhez a részletező C4H, C41H, C42H, C43H táblák és a C5H, C51H, C52H 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.

A belső hiteleket – részletező C43H 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 Hpt. 60. § (2) vagy a (3) bekezdésekben kivételként meghatározott belső hitelek közé, az *1 Hpt. 60. § (1) bekezdése szerinti túllépés* sorban kell feltüntetni.

Az ügyfelekkel szembeni kockázat-vállalásokat a Hpt. által előírt eltérő limitrendszer miatt külön kell feltérképezni. Egyes szövetkezeti hitelintézetnek, illetve a Magyar Fejlesztési Banknak[17] 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 *21 és 22* sorban kell megadni az általános tartalékképzés alóli mentesítés kritériumait a 75. § (3) bekezdésnek megfelelően.

A *3* sorban kell összesíteni a Hpt. 79. § (2) és (7) bekezdések 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 *311–319* részletező sorokban a Hpt. 79. § (7) bekezdésében meghatározott tulajdonosok, személyek, befolyásoló részesedésű befektetések, vállalkozások részére vállalt olyan kockázatok kell kimutatni, amelyek ügyfelenként a részükre meghatározott nagykockázati limitet (jelenleg SZT 20%-át) meghaladják. (Ezeket az adatokat negyedévente a C41H és C42H táblákon nevesítve és tételenként kell bemutatni, ezért a táblázatok havonkénti kitöltése segítséget nyújt. A sorok tartalma igazodik a C4H tábla oszlopaihoz, esetenként azok összegzése.)

A kapcsolódó vállalkozásoknak a kockázatait (beleértve a részesedés értékét is) a teljes (és nem súlyozott) összegét a 311 sorban együttesen kell kimutatni.

A *312* 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 *313* sorban a szavatoló tőkével fedezett kockázatvállalásokat, a *314* sorban a kockázatvállalásnak nem minősülő tételeket kell összesíteni, így a deviza- és értékpapírköveteléseknek a fizetés után 2, illetve 5 napig be nem számítható részére vonatkozó állományok eredeti kitettség értékét.

A *315* sorokban a Hpt. 80. § (1) bekezdése szerinti kivételt jelentő tételek összegét a részletezés szerinti bontásban kell feltüntetni. A 80. § (1) bekezdés *k)* pontban a szavatoló tőke számításánál figyelembe vehető kötelezettséget eredményező, legfeljebb egyéves lejáratú kitettségek azok az éven belüli kihelyezések, amelyek a kötelezett/adós szavatoló tőkéjének részét képezhetik, azaz tőkeinstrumentumok vagy tőkébe beszámítható hátrasorolt kötelezettségek (pl. kiegészítő alárendelt kölcsöntőke). Az egyéb éven belüli hitelintézeti kihelyezéseket a nagykockázati kitettség számításánál nem kell figyelembe venni.

A *316* sorban a Hpt. 81. § szerinti kivételt jelentő tételek összegét kell feltüntetni.

A *317 Egyéb okok miatti levonások összesen* sorban a fel nem sorolt (külön jogszabályban vagy más előírásban meghatározott) kivételek összegét kell beírni, amelyek a kockázatvállalás értékét módosítják.

A *Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limit alá tartozó tételek korrigált értéken* sorban (a kivételekkel történt csökkentés és súlyozás után) az egyedi kockázatok összegét kell jelenteni.

A *319 Hpt 79. § (7) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen* sorban csak azokat a kockázatvállalásokat kell összesítve feltüntetni, amelyek az összes korrekció figyelembevétele után is meghaladják az előírt limitet.

A *32 Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti túllépés* sorban a limitet meghaladó értékeket kell összesítve kimutatni, és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A *321–329* 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.

A *321 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 az (a kivételekkel történt csökkentés és súlyozás után) az egyedi kockázatok értékét kell összesíteni.

A *319 Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen sorban* azokat a tételesen számba vett nagykockázat vállalásokat kell összesíteni, amelyek egyedi (nettó értéken a kivételek levonása és súlyozás utáni) értéke továbbra is meghaladja a törvény által meghatározott limitet.

A *4 Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás túllépése* sorban az összes (SZT 10%-át meghaladó) nagykockázat-vállalás értékének és a szavatoló tőke nyolcszorosának a különbségét (a túllépés összegét) kell feltüntetni. Amennyiben az összes nagykockázat összértéke kevesebb, mint a szavatoló tőke nyolcszorosa (az összes nagy kockázat összege nem éri el a limit értékét), abban az esetben nincs túllépés, ezért a kockába nullát kell írni.

A *41 Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás értéke* sorban az összes egyedi – tételesen kimutatott és a szavatoló tőke 10%-át meghaladó – nagykockázat vállalásra vonatkozó adatot kell itt összesítve

[17] A Magyar Fejlesztési Bank Rt. esetében a 2001. évi XX. törvényt is figyelembe kell venni.

kimutatni a *c)* oszlopban nettó, illetve az *a)* összesen oszlopban bruttó értéken.

A *42* sorban az összes nagykockázatra vonatkozó limit alá nem tartozó kivételeket (a 80. §-ban foglaltakat, a PIBB levonásokat) kell feltüntetni. Itt csak azokat a kivételeket szabad összesítve kimutatni, amelyek nem tartoznak az összes nagykockázat-vállalási korlát alá. Ezek olyan kivételek, amelyek nem, vagy csökkentett értéken számítanak nagykockázat-vállalásba.

A *43* sorban a kivételek figyelembevétele után fennálló nagykockázatokat összesíteni kell. A nagykockázat összértékénél a kockázatvállalás nettó értékének összegét attól függetlenül egyenként kell számba venni, hogy az egyedi limitek értéke eltérő, illetve, hogy az egyedi kockázatvállalás túllépése szavatoló tőkével fedezett-e vagy sem.

5 A részletező sorokban az egyedi befektetésekre vonatkozó – tételesen kimutatott – adatokat kell összesíteni és kimutatni.

Az *5 Hpt. 83. § (1) bekezdése szerinti túllépés* sorban azokat a – tételesen számba vett – befektetéseket kell összesítve kimutatni, amelyek egyedi értéke továbbra is meghaladja a limitet (SZT 15%-át), és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A *51* sorban a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek összegét kell kimutatni.

Az *52* sorban a limitet meghaladó egyedi befektetések közül a 83. § (1) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni. Külön sorban kell kimutatni a PIBB és járulékos vállalkozások és külön sorban az egyéb „speciális” pénzügyi szervezetek befektetési értékét.

Az *53*. sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az 54 sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az *55* sorban kell a limit alá tartozó egyedi befektetések összegét feltüntetni.

A *6*-os 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 értékekeit 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 – befektetési értéket kell kimutatni, amely a limitet (SZT 60%-át) meghaladja és a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A *71* sorban a Hpt. 83. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti összes befolyásoló részesedést jelentő befektetésnek összegét kell kimutatni.

A *72* sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 83. § (3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A *73* sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A *74* sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A *75* sorban kell a limit alá tartozó összes befolyásoló (közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező egyedi befektetések összegét feltüntetni.

8 Az ingatlanbefektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A *8 Hpt. 84. § (1) bekezdése szerinti túllépés* sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

A *81* sorban a Hpt. 84. §-ban meghatározottak szerinti összes ingatlanbefektetés összegét kell kimutatni.

A *82* sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 84. § (2)–(3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett ingatlanok értékét (ideértve a banküzemi ingatlanokat is) kell feltüntetni.

A *83* sorban a 84. § (1) bekezdése szerinti – limit alá tartozó – ingatlanok értékét kell kimutatni, amely az összes ingatlan és a jogszabály által meghatározott kivételek értékeinek különbségét jelenti.

9 A részletező sorokban az összes (85. §-ban meghatározott) befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni.

A *9* sorba az összes befektetés értékének Hpt. 85. § (1) bekezdésében meghatározott limit feletti összegét kell beírni. Amennyiben az összes befektetés összege kevesebb (nem éri el a limit értékét), abban az esetben a kockába nullát kell írni.

A *91* sorban a hitelintézet eszközei között szereplő teljes értékpapír-állományt, befektetést, részesedést, vagyoni érdekeltséget összesítve kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy a mérlegben hol kerül kimutatásra. Az *a)* oszlopban az IA *2, 3, 6* sorban lévő eszközöket értékvesztéssel nem csökkentett értéken kell kimutatni.

A *92* sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító eszközöket, amelyeket a hitelintézet követelés fejében átvett.

A *93* sorban a hitelintézet *Tárgyi eszközeit* (beleértve a nem banküzemi célú tárgyi eszközöket is), a 94 sorban a *Vagyoni értékű jogokat* 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 *961* sorban a befolyásoló részesedést képviselő PIBB befektetések értékét, míg

a *964* 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.

A *981–989* sorokban a Hpt. 151. § és 152/A. § szerinti tételeket kell bemutatni a felügyeleti intézkedések mérlegelése, a szükséges, illetve kivételes intézkedések megtételének megalapozásához.

5B BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

A tábla kitöltése

A táblázatot az összes hitelintézettel kapcsolatos ügyletek részletezésével kell kitölteni.

Az összes hitelintézetekkel fennálló (bankközi) állományt a *1 Összesen* sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.

A *2* sorban a belföldi, illetve a *3* sorban a külföldi hitelintézetek adatait kell külön-külön összesíteni.

A 4 Nem részletezettek sorban azon ügyfelek adatait kell összesíteni, amely ügyfelek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes bankközi kapcsolatot ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az *5 Részletezettek* sorban kell összegezni.

A *Kódjel* oszlopban a külföldi intézményeket kell „*Kf*” jellel megjelölni.

Az *Országkód*nál az MNB által is használt kódokat kell beírni. A magyar hitelintézetek esetében ezek az oszlopok üresek, kivéve, ha az elektronikus adatszolgáltatásnál kötelező a kitöltés. Ebben az esetben „*Bf*”, illetve HU jelzés alkalmazandó.

Az azonosításra szolgáló törzsszám oszlopban a külföldi ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik. A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket és származtatott ügyleteket részletező oszlopokat értelemszerűen és a könyv szerinti/nyilvántartási (nettó) értéken kell kitölteni. A a kiírt, illetve vásárolt opciós devizaügyleteknél a forint „oldalt”, amennyiben az ügylet bázisdevizája a forint, mint tranzakciós pénznem (egyéb deviza esetében a forint helyett értelemszerűen a bázisdeviza forintosított értékét) kell kimutatni irányának megfelelően, míg 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.

6DA JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI (forintban)

6DB JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI (EURO, USD, CHF, JPY)

A tábla kitöltése

A táblázatokban a jelzálog-hitelintézetekre vonatkozó – Jht. és egyéb – jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

A 6DB tábla részletezi a jelzálog-hitelintézet EUR, USD, CHF és JPY-ben nyilvántartott hiteleit, befektetéseit, a fedezeteit, a 6DA tábla forintban összegzi a kiemelt négy devizában, továbbá az egyéb devizákban és a forintban nyilvántartott kockázatvállalásokkal kapcsolatos adatokat.

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek által készített és a 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.

1011 Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya és 1012 Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya sorokban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

102 Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az *1031, 1032, 1033* sorokban külön kell kimutatni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerint az eredetileg a kölcsönszerződések megkötésekor, a jelzáloghitelek megvásárlásakor, az önálló zálogjog vásárlások időpontjában – öt évnél hosszabb, az ötéves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt két tizedesig százalékban kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma. A hiteldöntések meghozatalakor a hitelintézetnek figyelembe kell venni a futamidőknek – a Jht. törvényben – előírt arányát.

Az *1081 Állampapír a pótfedezetből* és az *1082 Állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből* sorokban az értékpapírokat a nyilvántartási értéken kell szerepeltetni.

A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni. Az arányszámokat két tizedesig százalékban kell feltüntetni.

Külön soron (felbontott szerződések) kell szerepeltetni azon szerződések darabszámát és az általuk érintett hitelállomány összegét, melyek valamilyen ok (elállás vagy felmondás) miatt a beszámolási időszakban megszüntetésre kerültek.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

6GA ELSZÁMOLÓHÁZ – Mérlegadatok részletezése

A tábla 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 tábla kitöltése

Az elszámolóházi tevékenységet folytató szervezet eszköz és forrás tételeire vonatkozó mérlegadatok kitöltése alapjaiban megegyezik a hitelintézetekre vonatkozó számviteli (Hitkr.) előírásokban foglaltakkal, azonban egyes esetekben eltér az általánostól a speciális tartalom miatt, amelyet ebben a táblában kell részletezni.

A mérlegben szereplő tételeket a könyv szerinti nettó értéken (az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékveszéssel növelt könyv szerinti értéken) kell kimutatni.

A mérlegtételeknek a táblában való kimutatása a Hitkr. előírásainak megfelelően történik, amelyeknél külön ki kell emelni a likviditással kapcsolatos adatokat.

Az egyes eszköztételeket a következők szerint kell részletezni.

A *11 Pénzeszközök*, valamint a *12 Értékpapírok* sorok részletező soraiban a Hitkr. 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 tőzsdeforgalmi számlájára átvezetett, illetve bankszámlájára átutalt pénzösszeget.

134 Értéktári szolgáltatásból adódó követelés

Az értéktári szolgáltatások miatti követelésként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, részvénykönyvvezetéséért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – Felügyelet által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelés összegét.

135 Kölcsönkövetelések

Kölcsönkövetelésként kell kimutatni az elszámolóházi tevékenység során, a befektetési szolgáltatóknak nyújtott pénzkölcsön összegét.

14 Egyéb követelések

Ezen a soron kell feltüntetni a részletező sorokba nem tartozó elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó egyéb követelések értékét.

A *141* soron kell kiemelni a likviditási tartalékhoz tartozó, hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott óvadéki repóügylet keretében repóba vett értékpapírok értékét.

Az egyes forrástételeket a következők szerint kell részletezni.

21 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek értékét.

211 Tőzsdével szembeni kötelezettségek

A tőzsdével szembeni 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 értékpapírtőzsdei ügyletek teljesítése érdekében – a részükre megnyitott tőzsdeforgalmi számlára az elszámolóházhoz átutalt pénzösszeget.

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 pénzösszegből – az elszámolóháznak befizetett pénzösszeget.

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 címén az elszámolóháznak átutalt – pénzösszeget, 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 kiszállításáért, részvénykönyv-vezetéséért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – a Felügyelet által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti kötelezettség összegét.

6GB ELSZÁMOLÓHÁZ – Bevételi adatok részletezése

A tábla célja

A táblázat célja az elszámolóház összes (és speciális) bevételének a Tpt. 335. és 336. §-ában meghatározott tevékenységi bontásban történő kimutatása.

A tábla kitöltése

Az *1 Értéktári és elszámolóházi bevételek*, valamint a *2 Pénzügyi szolgáltatási bevételek* együttes összege megegyezik a 2A Eredménykimutatás táblázat bevételei fősorainak összegével.

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 79. pontjában meghatározott tevékenységhez, valamint az értékpapírkód-kiadási tevékenységhez kapcsolódó bevételeket kell feltüntetni.

A *1112 Dematerializált értékpapír-előállítás –, törlés és nyilvántartás* bevételei között azokat a – dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos – bevételeket kell kimutatni, amelyek nem az elszámolóház kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeihez kapcsolhatók. Ilyen bevételnek minősül alapvetően a dematerializált értékpapír keletkeztetésével, törlésével, nyomdai úton előállított értékpapír átalakításával kapcsolatos szolgáltatás bevétele.

A *1113 Másodlagos értékpapír kiállításának* bevételei között kell kimutatni a belföldön kibocsátott értékpapírról külföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírról belföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat kiállítása során keletkezett bevételeket is.

A 112 *Általános értéktári bevételek* között kell kimutatni az elszámolóház által a Bszt. 5. §-a (2) bekezdésének *a)* és *b)* pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételeit, valamint az értékpapír kölcsönzési rendszer működtetéséből származó bevételeket. Az átalánydíjas értéktári bevételek között azok-

nak 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 elszámolásá*nak, 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 tevékenység (Tpt. XV. fejezet) bevételeit kell kimutatni. Az egyéb, elszámolóházi tevékenységet segítő kiegészítő tevékenységek bevételei között a Tpt. 335. § (3) bekezdése *i)* pontja alapján elkülöníthető és a fenti tevékenységek egyikébe sem sorolható bevételeket kell számszerűsíteni.

A *2 Pénzügyi szolgáltatások bevételei* között a Tpt. 335. § (3) bekezdésének *e)* pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtásának, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásoknak a bevételeit kell kimutatni.

6H ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ – SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

A tábla célja

Az Ebank törvényben előírtaknak megfelelően a szavatoló tőkére vonatkozó speciális követelményeknek kell eleget tenni.

A tábla kitöltése

Az Ebank a szavatoló tőkéjére vonatkozó számítását ebben a táblában köteles jelenteni.

A jelentés kitöltésére vonatkozó szabályok egy része azonos a többi hitelintézet adatszolgáltatására (a CAA táblázatra) előírtakkal.

A CAA jelzésű táblázattól eltérő adatokat a következők szerint kell kitölteni.

Az *1 Alapvető tőke* és a *2 Járulékos tőke* pozitív és negatív elemeire, illetve számítására vonatkozó sorok kitöltésének előírásai azonosak a CAA táblában meghatározottakkal, kivéve az *CAA11212* sorban lévő általános tartalékot.

A *CAA11212* Általános tartalék sort nem szabad kitölteni, mivel az Ebankra – az Ebank tv. 4. §-a szerint nem vonatkozik a Hpt. 75. §-a, így ennek alapján a nyereségből általános tartalékot nem lehet képezni.

A 3 Levonások előtti szavatoló tőke, és a 4 A Hpt. 79–85. §-aiban szereplő korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke, összegző és részletező sorainak kitöltése értelemszerűen azonos a CAA táblánál meghatározottakkal.

A 41 sorban – az Ebank tv. 5. §-a alapján megengedett, de a Hpt. előírásai szerint korlátozott – PIBB befektetéseket kell feltüntetni, mint a szavatoló tőkét csökkentő tételeket.

51 *Limit túllépések tőkekövetelménye*

Ebben a sorban az egyes szavatoló tőke meghatározott százalékát meghaladó limit túllépések összege kerül, amelyek az Ebanktv. 6. §-a alapján engedélyezettek, de a Hpt. előírásai szerint korlát (79–81. §) alá tartoznak.

Az 511, 512, vagy az 513 sorba akkor kerül összeg, ha a hitelintézet a Hpt. előírásaival szemben a 79. § (2), 79. § (3), vagy a 79. § (7) bekezdésekben foglalt korlátozásokat megszegi, és a túllépést szavatoló tőkével fedezi. A limit túllépés összegét itt kell szerepeltetni.

Az *514, 515 és 5165 sorokban* a Hpt. 83. § (1)–(3) bekezdéseiben foglalt limitek túllépését nem kell jelenteni. Ezeket a sorokat nem szabad kitölteni, mivel az Ebankra nem vonatkoznak a Hpt. 83. §-ában meghatározott korlátok.

Az *53* sorban a szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek – a PIBB részesedések, a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a szavatoló tőkével fedezendő limittúllépések tőkekövetelményének – együttes összege szerepel.

Ezt az összeget meg kell bontani az alapvető és járulékos tőke elemeire a törvényi előírások betartásával és a levonásokhoz felhasznált szavatoló tőke összegét az *54* sorban, illetve annak egyes elemeit az *541, 542, 5421 és 54.22* részletező sorokban kell szerepeltetni. A Hpt. 5. számú 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 érteke negatív nem lehet.

6 Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke

Ebben a sorban csak a pénzügyi szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke összege szerepel, mivel befektetési szolgáltatási tevékenységet az Ebank nem folytathat. Itt a 4. sorban szereplő szavatoló tőke értékéből le kell vonni az 51 sorban összegzett

limittúllépések tőkekövetelményének összegét és az így csökkentett szavatoló tőke értékét kell feltüntetni. Ennek az értéknek alapvető, illetve járulékos tőke elemekre történő megbontását a részletező sorokban kell kimutatni.

A számítás során a figyelembe vehető járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehetnek negatív értékűek, függetlenül attól, hogy az alapvető tőke értéke negatív is lehet, amennyiben tőkehiány keletkezik, vagyis a levonások összege meghaladja a rendelkezésre álló szavatoló tőke értékét.

63. Kibocsátott pénz által vállalt pénzügyi kötelezettségek előző (következő) 6 havi átlaga

Ebben a sorban az Ebank tv. által meghatározottak szerint a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegének az előző hat hónapra számított átlagát kell szerepeltetni.

Ha az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet az üzleti tevékenysége megkezdésének napjától számítva még nem működik hat hónapja, akkor a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegének a következő hat hónapra előirányzott átlagát kell feltüntetni, amennyiben magasabb, mint a hivatkozott pénzügyi kötelezettségek mindenkori értéke.

632 Kibocsátott pénz által vállalt pénzügyi kötelezettségek összege

Itt a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek mindenkori összegét kell feltüntetni.

633 Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igényének számítási alapja

Ebben a sorban az Ebank tv. 4. § (2)–(3) bekezdések által meghatározottak szerint a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek közül a legmagasabb összegének két százalékát kell szerepeltetni.

64 Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igénye (max.)

Itt kell kimutatni az Ebank tv. által a 4. § (1)–(3) bekezdésekben meghatározottak szerinti szavatoló tőke igényt, vagyis a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek közül a legmagasabbnak az összegét. Amennyiben a (2)–(3) bekezdése szerinti összegek alacsonyabbak, mint az (1) bekezdésben meghatározott jegyzett tőke, akkor a minimum tőkeként megjelölt összeg a tőkekövetelmény értéke.

A 641–6422 részletező sorokban a szavatoló tőke értékét az alapvető és a járulékos tőke elemei szerint meg kell bontani.

71 Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igénye után fennmaradó tőke

Itt kell a 6. sorban rendelkezésre álló és a 64. sorban szereplő szavatoló tőke értékeinek különbségét feltüntetni.

A *711, 712, 7121 és 7122 sorokban* a *fennmaradó szavatoló tőke* összetételét oly módon kell megállapítani, hogy a fennmaradó szavatoló tőke megfeleljen a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásoknak. A számítás során a figyelembe vehető járulékos tőke, illetve annak elemei nem lehet negatív.

72 Felhasználható kiegészítő tőke

Itt a pozíció és partnerkockázat fedezéséhez elvben maximálisan felhasználható kiegészítő tőke nagyságát kell kimutatni, figyelembe véve a Hpt. 5. számú melléklete 20. pontjában foglalt korlátozást, miszerint a járulékos tőke és a kiegészítő tőke összege nem haladhatja meg ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

A *721 sorban* a Hpt. 5. számú melléklete 19. pontjában foglalt feltételeknek megfelelő kiegészítő alárendelt kölcsöntőke összegét kell feltüntetni.

A *722 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 *723 sorba* azt az összeget kell beírni, amellyel a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének és a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének az együttes összegét csökkenteni kell.

73. Pozíció- és partnerkockázat tőkekövetelménye

Itt kell az Ebank tv. által a 6. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti szavatoló tőke igényt, a pozíció- és partnerkockázatok tőkekövetelményének együttes összegét szerepeltetni.

A Kkr. szerint kiszámított pozíció- és partnerkockázatok tőkekövetelményét a *731 és* a *732* sorokban kell részletezni.

74 Pozíció- és partnerkockázathoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)

Ebben a sorban a pozíció- és partnerkockázatok fedezéséhez felhasznált szavatoló tőke összegét kell kimutatni.

A részletező sorokban kell a felhasznált alapvető tőke (741 sor), járulékos tőke (742 sor) és kiegészítő tőke (743 sor) összegét feltüntetni. Ha az ezen kockázatok fedezésére fennmaradó szavatoló tőkében a járulékos tőke kisebb, mint az említett kockázatok tőkeszükségletének a kétharmada, akkor a kockázatok fedezésébe kiegészítő tőke oly mértékben vonható be, hogy az a Hpt. 5. számú melléklete 20. pontjában foglaltak szerint a járulékos tőkével együtt ne haladja meg az ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

8 Pozíció- és partnerkockázat tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke

Ebben a sorban a pozíció- és partnerkockázatok fedezése után fennmaradó tőkét kell feltüntetni, amely értékét a *81 és 82* sorokban feltüntetett alapvető és járulékos tőkeelemek összege adja. A számítás során a figyelembe vehető járulékos tőke nem lehet negatív.

A *83 sorban* tájékoztatásul kell a pozíció- és partnerkockázatok 73 sorban szereplő minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó fel nem használt kiegészítő tőke összegét kimutatni, amely nem tekinthető a fennmaradó szavatoló tőke részének.

91 Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke

Ebben a sorban a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke összege szerepel, amely a 6. sorban szereplő pénzügyi szolgáltatási tevékenység fedezetére rendelkezésre álló szavatoló tőke, valamint pozíció- és partnerkockázatokhoz felhasznált kiegészítő tőke (743 sor) együttes összegéből áll. A kiegészítő tőkéből csak a ténylegesen felhasznált összeg számítható be, mivel az csak ezeknek a kockázatoknak a fedezésére használható fel.

92 Kockázatok fedezéséhez szükséges minimális szavatoló tőke

Ebben a sorban a pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatok tőkekövetelményének (64 sor), illetve a pozíció- és partnerkockázatok tőkekövetelményének (73 sor) együttes összegét kell szerepeltetni.

A *93 sor* mutatja, hogy elegendő-e az Ebank szavatoló tőkéje ahhoz, hogy megfeleljen az Ebank tv. 4. § (4), illetve (5) bekezdéseiben foglaltaknak, illetve a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke (91 sor) meghaladja-e a kockázatok tőkekövetelményét (92 sor). Tőkehiány esetén a kockázatok fedezéséhez hiányzó tőkeösszeget negatív előjellel kell szerepeltetni.

6I ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ – BIRTOKBAN TARTOTT TÉTELEK

A tábla célja

Az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet az Ebank törvény 6. §-ában meghatározott eszközökre és forrásokra vonatkozó a speciális előírásokat köteles betartani és ezt az adatszolgáltatás során bemutatni.

A tábla kitöltése

Ebben a táblázatban azokat a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségeket, valamint követeléseket kell jelenteni, amelyeket az Ebank kizárólagosan birtokban tarthat.

Az *a)* oszlopban kell az eszközök, források, illetve mérlegen kívüli tételek bekerülési (nyilvántartási) értékét kell feltüntetni.

A *b)* oszlopban egyes tételek piaci értékét kell szerepeltetni.

Azon tételek esetében, ahol nem lehet piaci érték, ott a jelentés *b)* oszlopában kimutatott összeg megegyezik az *a)* oszlopban lévővel. Ez alól kivétel a 4, 41 és 42 sorokban szerepeltetett szavatoló tőke, amely esetében a fenti két oszlopban nem lehet érték.

A *c)* oszlopba azt az értéket kell beírni, amely a törvény – 6. § (6) bekezdése – szerint számításba vehető, azaz a bekerülési és a piaci érték közül az alacsonyabb értéket.

Az egyes birtokban tartható eszközök felsorolása igazodik a törvény 6. § (1) bekezdésében meghatározott előírásokhoz.

A *11* sorban az Ebanknál lévő készpénz összegét kell kimutatni.

A *12* sorban kell összegezni 6. § (1) bekezdés *b)* pontjában szereplő eszközök értékét, amelyet meg kell bontani úgy, hogy a *121* sorban a Hpt. szerinti „A" zónába tartozó országok központi kormányával, központi bankjával, az Európai Közösségekkel, illetőleg az Európai Központi Bankkal szemben fennálló követeléseket, míg a *122* sorban az előzőekben hivatkozott intézmények által garantált követelések (azokat megtestesítő eszközök) értékét kell feltüntetni.

A *13* sor tartalmazza „A" zónába tartozó országban bejegyzett hitelintézetnél elhelyezett látra szóló betétek összegét.

A *14* sorban azokat a 6. § (1) bekezdés *d)* pontjában meghatározott likvid hitelviszonyt megtestesítő eszközöket kell összegezni, amelyek nem tartoznak a *b)* pont alatt felsorolt tételek közé. A 6. § (1) bekezdés *db)* pontja alatt felsorolt hitelviszonyt megtestesítő eszközöket a *141* sorban, a *dc)* pontban szereplő (a Kkr. szerint meghatározott) minőségi kötvények értékét a *142* sorban kell feltüntetni.

A *2* sorban kell összegezni azokat a Felügyelet engedélyével az Ebank birtokában tartott eszközöket, amelyek a 6. § (1) bekezdésben meghatározott eszköztételektől eltérnek. Ezeket az eszközöket értékpapír (*21* sor), illetve egyéb követelés (*22* sor) bontásban külön ki kell mutatni.

A *3 Mérlegen kívüli tőzsdei származtatott ügyeletek [6. § (4) bekezdés.]* sorban kell összesítve szerepeltetni az elektronikus pénz kibocsátásából és az (1) bekezdésben meghatározott eszköztételekből eredő piaci kockázatok fedezete céljából az Ebank kamatlábra, illetőleg devizára vonatkozó tőzsdei származtatott ügyleteit, amelynek részletezését a *31 és 32* sorban kell feltüntetni.

4 Kockázatok fedezésére figyelembe vehető összes szavatoló tőke (SZT)

Ebbe a sorba a rendelkezésre álló (6H91sor) szavatoló tőke értékét kell beírni.

A részletező (41 és 42) sorokban a pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó kockázatok tőkekövetelményének (6H64 sor), illetve a pozíció – és partnerkockázatok rendelkezésére álló szavatoló tőke (6H74+6H8 sor) összegét kell szerepeltetni.

5 Birtokban tartható eszköztételek összesen

Ebben a sorban kell a 6. § (1) bekezdésében meghatározott és az Ebank birtokában tartott eszközök összes értékét szerepeltetni.

51 Korlátozás alá eső eszköztételek összesen

Itt a látra szóló betétek, illetve hitelviszonyt megtestesítő eszközök összegét kimutatni, amelyek a 6. § (2) bekezdés szerinti korlátozás alá tartoznak. Ezen eszközök esetében alkalmazni kell a Hpt. 79–81. §-ában meghatározott rendelkezéseket, ezért a nagykockázat-vállalásra vonatkozó 10 jelzésű táblákat szükség szerint ki kell tölteni.

52 Korlátozottan birtokolható eszköztételek maximuma

Ebben a sorban kell feltüntetni az Ebank szavatoló tőkéjének húszszorosát.

53 Korlátozottan birtokolható eszköztételek limit túllépése (–) vagy a limit betartása (+)

Itt a korlátozás alá eső eszközök együttes piaci értékének és a SZT húszszorosának különbségét kell kimutatni. Amennyiben a különbség meghaladhatja az engedélyezett mértéket, akkor a negatív előjelet ki kell tenni.

6 Pénzügyi kötelezettségek összesen

Ebben a sorban a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összegét, illetve ennek 5%-át a 61 sorban kell feltüntetni.

A *62* sorba a *Pénzügyi kötelezettségek és a birtokban tartható eszköztételek különbsége* kerül.

63 Felügyelet által engedélyezett eszközök értéke

Itt kell annak az eszközállománynak az értékét kimutatni, amelyet a Felügyelet engedélyezett, hogy az Ebank az (1) bekezdésben meghatározott eszköztételektől eltérő eszközöket tartson birtokában, amennyiben a törvény szerinti eszközök értéke a kinnlevő elektronikus pénz által megtestesített pénzügyi kötelezettségek összege alá csökken.

6J ELEKTRONIKUS PÉNZT ELFOGADÓ VÁLLALKOZÁSOK

A tábla célja

Ez a jelentés az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet kapcsolatainak, az elektronikus pénzt elfogadó vállalkozások felmérésére szolgál. Ebben a táblában köteles jelenteni azokat a vállalkozásokat, amelyekkel az Ebank szerződést kötött az elektronikus pénz elfogadására.

A tábla kitöltése

Az oszlopokban értelemszerűen kell a vállalkozás nevét, törzsszámát, címét (székhelyét), illetve a vállalkozás fő (a legnagyobb mértékben végzett) tevékenységét kimutatni.

A *d)* Vállalkozás főtevékenysége oszlopba az alapító okiratban meghatározottak szerinti TEÁOR alapján a cégbíróságnál főtevékenységként bejegyzett tevékenységet kell beírni.

Azoknál a vállalkozásoknál, amelyek sok hálózati egységgel rendelkeznek a az azonosítás érdekében szerződést kötőt, illetve a központot kell megjelölni.

III. FEJEZET

NEGYEDÉVES JELENTÉS

A Negyedéves jelentés részét képezik az e fejezetben leírtakon túlmenően a tárgynegyedév utolsó hónapjára vonatkozó havi táblák is, melyek listáját, kitöltési szabályait e rendelet mellékletének II. fejezete tartalmazza. Negyedéves jelentés készítésekor nem kell a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön jelentést készíteni.

NEGYEDÉVES COREP TÁBLÁK

Szavatoló tőke

CAA, CAB

Hitelezési kockázat

CS, 1CS-151CS
CIF és C1CIF-C32CIF
CIA és C1CIA-C431CIA
CQ, CTS
1SECSA, 2SECSA
1SECIRB, 2SECIRB
SECD
1TCIF, 2TCIF, 3TCIF és 4TCIF
1TCIA, 2TCIA, 3TCIA és 4TCIA

Piaci kockázat

M1T, M1H, M1E, M1C, M1G, M1U, M1J, M2R, M3D, M4A, M5M, M6AM, M6B01M

COREP kiegészítő táblák

C11H, C12H, C3H
valamint
C2H, C21H, C22H
C4H, C41H, C42H, C43H
C5H, C51H, C52H
C6B, C6K

Működési kockázat

OP, 1OPD, 2OPLD

NEGYEDÉVES NEM COREP TÁBLÁK

1 AB, AN, B, C, D, F, G, H
2 A, C
3 A, B, DB
4 A, B, C, E
5 A, B
6 DA, DB, GA, GB, H, I, J
valamint
6 B, CA, CB, E, F
7 A, B, C, F, G
8 AA, AB, AN, B, C, D, E
9 AA, AB, AC, AD, AE, AF, D, F
10 GA, GB, GC
11 AA, AB,
14 D
20 A

NEGYEDÉVES COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

OP, KOP A HITELINTÉZETEK MŰKÖDÉSI KOCKÁZATA TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK SZÁMÍTÁSA

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
1,2,3	Bruttó jövedelem	A bruttó jövedelem meghatározását a Mkr. 3. §, 4. § tartalmazza, amely az irányadó mutató alapjául szolgál. Az irányadó mutató számítása során csak az auditált adatok vehetők figyelembe kivéve a Mkr. 3. § (2) bekezdés és 4. § (4) bekezdés szerinti esetek, amikor az üzleti terv alapján becsült adatok alkalmazhatók.
4,5,6	Hitelek és kölcsönök (az alternatív sztenderdizált módszer (ASA) alkalmazása esetén)	A hitelintézet a Mkr. 6. § alapján a működési kockázat tőkekövetelményének meghatározása során a Felügyelet engedélyével a lakossági banki tevékenységhez és a kereskedelmi banki tevékenységhez alternatív mutatót alkalmazhat. A Hpt. 76/J. § (6) bekezdés alapján az alternatív mutató alkalmazására továbbiakban alternatív sztenderdizált módszerként utalunk. Az alternatív sztenderdizált módszer meghatározásának alapjául az Mkr. 6. § (2) bekezdés szerinti összeg szolgál.
Az irányadó mutató számításakor figyelembe vehető összegek Alapmutató módszer (BIA) esetén az irányadó mutató számításakor a Mkr 3. § (3) bekezdés alapján csak annak az évnek az eredménye vehető figyelembe, ahol az összeg pozitív. A számtani átlag számítása során csak a pozitív összegeket kell figyelembe venni, azon évek számával kell osztani, amikor pozitív az összeg. Sztenderdizált módszer (TSA)/alternatív sztenderdizált (ASA) módszer esetén a 4. § (3) bekezdés szerint, ha a 3. § (1) bekezdés *a)–b)* pontok szerinti különbözetek összege az összes üzletág tekintetében egy év vonatkozásában negatív vagy nulla, akkor az adott évi üzletági összegeket az üzletági irányadó mutató (hároméves átlag) számítása során nullával kell helyettesíteni. (Azonban a tőkekövetelmény OP táblában a negatív számot kell feltüntetni.) Ahol a 3. § (1) bekezdés *a)–b)* pontok szerinti különbözetek összege az összes üzletág tekintetében egy év vonatkozásában pozitív, ott az adott évi üzletági negatív összeg az üzletági irányadó mutató (hároméves átlag) számítása során negatív adatként szerepel. [Mkr. 4. § (2) bekezdés.] Az átlagszámításnál figyelembe veendő évek száma sztenderdizált módszer (TSA)/alternatív sztenderdizált módszer (ASA) esetén minden esetben 3.		
7	Tőkekövetelmények	Az Mkr. szerint a működési kockázatokra számított tőkekövetelmény.
8	Ebből (7. oszlop): allokációs mechanizmus általi	A tőkekövetelményből a Mkr. 10. § szerinti összeg. Csak azok az intézményektöltik ki, akik az allokációs módszert alkalmazzák.
9	Tőkekövetelmények a várható veszteségek és a biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet által történő csökkentése előtt	A várható veszteségek kezelésére az Mkr. 7. § (7) bekezdés vonatkozik. A biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet a Mkr. 9. § szerint.
10	(–) Tőkekövetelmények csökkentése a várható veszteségek üzleti gyakorlatok során történő mérséklése által	A várható veszteségek kezelése az Mkr. 7. § (7) bekezdés szerint.
11	(–) Tőkekövetelmények csökkentése biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet által	A Mkr. 9. § alapján. Kockázatot csökkentő más jogügylet; amelynél tőkepiaci eszközök használatával kerül áthárításra a kockázat.
12	Ebből (11. oszlop): biztosítással	A Mkr. 9. § alapján.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
13	Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet tőkekövetelmény csökkentési limitjének túllépése	A Mkr. 9. § (6) bekezdés alapján.
14	Módosító oszlop	A javítás miatt módosuló sorokat „M”-mel kell jelölni.
SOROK		
1	Alapmutató módszer szerint (BIA)	A Mkr. 3. § alapján ezt a sort csak azok az intézmények töltik ki, akik ezt a módszert alkalmazzák. A Mkr 11. §, 12. § szerint több módszer együttes alkalmazása esetén az alapmutató módszer szerinti tőkekövetelményt kell itt szerepeltetni.
2	A sztenderdizált (TSA)/alternatív sztenderdizált módszer (ASA) szerint	A Mkr. 4. §, 5. §, 6. § alapján ezt a sort csak azok az intézmények töltik ki, akik ezt a módszert alkalmazzák. A Mkr 11. §, 12. § szerint több módszer együttes alkalmazása esetén a sztenderdizált) alternatív sztenderdizált módszer szerinti tőkekövetelményt kell itt szerepeltetni.
2111–2182	Sztenderdizált módszer szerint (TSA)	Az egyes üzletágakba besorolható tevékenységek a Mkr. 4. § (6)–(13) bekezdések szerint. Az üzletági besorolásra vonatkozó szabályok Mkr. 5. § (2)–(4) bekezdések szerint. Ezeket a sorokat csak azok az intézmények töltik ki, akik ezt a módszert alkalmazzák.
2211–2222	Alternatív sztenderdizált módszer szerint (ASA)	A Mkr. 6. § alapján ezeket a sorokat csak azok az intézmények tölti ki, akik ezt a módszert alkalmazzák.
31	Fejlett mérési módszer szerint (AMA)	A Mkr. 7. §, 8. §, 9. §, 10. § alapján ezt a sort csak azok az intézmények töltik ki, akik ezt a módszert alkalmazzák. A Mkr 11. §, 12. § szerint több módszer együttes alkalmazása esetén a fejlett mérési módszer szerinti tőkekövetelményt kell itt szerepeltetni.
32	Tőkekövetelmény összesen több módszer együttes alkalmazása esetén	A Mkr. 11. §, 12. § alapján itt az összes tőkekövetelményt kell szerepeltetni.

1OPD, K1OPD HITELINTÉZETEK – BRUTTÓ VESZTESÉG ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNY TÍPUSONKÉNT AZ ELMÚLT ÉVBEN

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
OSZLOPOK		
Ezt a táblát a sztenderdizált (TSA)/alternatív sztenderdizált módszert (ASA) és a fejlett mérési módszert (AMA) alkalmazóknak kell kitölteni. A tábla kitöltésénél csak a könyvelt adatok vehetők figyelembe.		
OSZLOPOK		
1-től 7-ig	Veszteség eseménytípusok meghatározása	A Mkr. 13. § alapján.
8	Eseménytípusok összesen üzletágankénti	Minden üzletágra vonatkozóan az események adatainak összegét (az „események száma” és az „összes veszteség” soron) vagy maximális értékét (a „maximális egyedi veszteség” soron) kell az oszlopba írni. Az „Üzletágak összesen eseménytípusonként” soraz „események száma” és a „maximális egyedi veszteség” tartalmát lásd a megfelelő sorok magyarázatánál.
	Kiegészítő információk: az adatgyűjtésnél használt küszöbértékek	A Mkr. 8. § (4) bekezdés alapján.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
9, 10	Legalacsonyabb/Legmagasabb	A Mkr. 8. § (4) bekezdés szerint. Ha csak egy küszöbérték van minden veszteség eseményre üzletáganként, akkor csak a „legalacsonyabb” megnevezésű oszlop töltendő ki. Ha különböző küszöbértékek is adottak az adott üzletágban, akkor mindkét oszlop kitöltendő.
11	Módosító oszlop	A javítás miatt módosuló sorokat „M”-mel kell jelölni.
SOROK		
	Az üzletág fogalma	Lásd az OP működési kockázat tőkekövetelmény táblánál leírtakat.
	A veszteségek üzletágakba sorolása	Mkr. 4. § (6)–(13) bekezdések, 5. § (2), (3) bekezdések és a 8. § (2), (3), (4), (6) bekezdések, 13. § szerint. A veszteségeket az alkalmazott küszöbérték figyelembevételével kell jelenteni (lásd fent).
11, 21, 31, 41, 51, 61, 71, 81, 91	Az események száma	Az események száma üzletáganként kerül nyilvántartásra. Ha egy esemény több üzletágra is hatással van, minden érintett üzletágban jelenteni kell, akkor is, ha az adott üzletághoz tartozó veszteség kisebb, mint a küszöbérték. Amennyiben eltérő küszöbértékeket alkalmaz az intézmény az egyes üzletágakra és az esemény több üzletágat is érint, akkor minden üzletágban jelenteni kell, ahol az eseményhez tartozó összes veszteség meghaladja az érintett üzletágakban meghatározott küszöbértékek közül a legalacsonyabbat. Az események száma összesen (*1OPD91*) – az „Eseménytípusok összesen üzletáganként” oszlopban szereplő darabszám összege – magasabb, mint az „Üzletágak összesen eseménytípusonként” sorban kimutatott darabszám, mivel többszörös hatással bíró események csak egyszer kerülnek figyelembevételre. Az *1OPD91, h* cellába a sor összegét kell beírni.
12, 22, 32, 42, 52, 62, 72, 82, 92	Összes veszteség	A belső adatbázisban rögzített összes veszteség üzletáganként, esemény típusonként megbontva.
13, 23, 33, 43, 53, 63, 73, 83, 93	Maximális egyedi veszteség	A maximális egyedi veszteség üzletágankénti nyilvántartása. Az olyan eseményeket, melyek több üzletágra hatással vannak, egy eseményként kell figyelembe venni az „Üzletágak összesen eseménytípusonként” *1OPD91* soron, ezért a maximális egyedi veszteség az *1OPD93* soron magasabb lehet, mint az üzletágankénti maximális egyedi veszteségek az „Eseménytípusok összesen üzletáganként” a *h* oszlopban. Az *1OPD93, h* cellába a sorban szereplő maximális értéket kell beírni.
9	Üzletágak összesen eseménytípusonként	Az egyes esemény típusokra az adatok a következők: – A küszöbérték feletti események száma az összes üzletágra esemény típusonként. Ez az érték alacsonyabb lehet, mint az üzletágankénti összes esemény száma, mert a többszörös hatással bíró események csak egyszer kerülnek figyelembevételre. – Az összes veszteség az egyes üzletági veszteségek összegzése. – A maximális egyedi veszteség az a küszöbérték feletti maximális veszteség minden esemény típusra és az összes üzletágra. Ezek az adatok magasabbak lehetnek, mint az egyes üzletágak legmagasabb egyedi vesztesége, ha egy esemény több üzletágra is hatással van.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
EGYÉB		
	Veszteségesemény	Az(ok) az esemény(ek), amely(ek) az adott intézmény eredményét vagy tőkéjének nagyságát befolyásoló, negatív pénzügyi hatást okoz(tak).
	Elmúlt év	A könyvelés dátumára vonatkozik, az elmúlt 4 negyedévben.

2OPLD, K2OPLD HITELINTÉZETEK – FŐBB MŰKÖDÉSI KOCKÁZATI VESZTESÉGEK, AMELYEK A KORÁBBI ÉVEKET ÉRINTIK, DE MÉG NEM KERÜLTEK LEZÁRÁSRA; ÉS AMELYEK A MÚLT ÉVBEN KERÜLTEK RÖGZÍTÉSRE

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
Ezt a táblát a sztenderdizált (TSA)/alternatív sztenderdizált módszert (ASA) és a fejlett mérési módszert (AMA) alkalmazóknak kell kitölteni. A múlt év az elmúlt 4 negyedévre vonatkozik. A tábla kitöltésénél csak a könyvelt adatok vehetők figyelembe.		
OSZLOPOK		
1	Belső referencia szám	Az intézmények saját adatbázisában használt belső kód a veszteségek azonosítására.
2	Bruttó veszteség	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. A bruttó veszteség számvitelileg kimutatható, ténylegesen felmerült, könyvelt veszteség, az adott intézmény eredményét vagy tőkéjének nagyságát befolyásolva negatív pénzügyi hatást eredményez.
3	Ebből: nem realizált	A bruttó veszteség azon része, amely még nem került könyvelésre.
4	Státusz: lezárt? igen/nem	Igen „I”, ha a veszteség összege végleges, nem várható további veszteség vagy megtérülés. Nem „N”, ha további veszteség vagy megtérülés várható.
5	Közvetlenül megtérült veszteségrész	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az intézmény által a veszteséget okozó esemény hatásának mérséklésére irányuló kísérlete nyomán már megtérült összegek. Ennek megfelelően a biztosításból származó összegek itt nem szerepelnek.
6	Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következtében már megtérült veszteség	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. A működési kockázatból adódó veszteségek biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következtében már megtérült összege. Kockázatot csökkentő más jogügylet: lásd OP táblánál leírtakat.
7	Közvetlenül vagy – biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet – következtében megtérülő veszteség	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az az összeg, mely várhatóan megtérül az intézmény veszteséget okozó esemény hatásának mérséklésére tett kísérletei vagy a működési kockázat által okozott veszteség biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet fedezete által.
8	A hitelezési vagy piaci kockázattal összefüggő	A Mkr. 8. § (2) bekezdés alapján a „H” a hitelezési kockázatot jelenti, „P” a piaci kockázatot jelenti.
9–16	A bruttó veszteség üzletágankénti százalékos megoszlása	A Mkr. 8. § (2) bekezdés alapján a múltbéli veszteségadatok dokumentálása.

Azonosító	Megnevezés	Hivatkozások magyar jogszabályokra és megjegyzések
17	Kockázati eseménytípusok	A Mkr. 8. § (2) bekezdés alapján a múltbéli veszteség-adatok dokumentálása. Az egyes eseménytípusokra használt számkódot az 1OPD tábla alapján 1-től 7-ig kell beírni. 1 – Belső csalás 2 – Külső csalás 3 – Munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság 4 – Ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika 5 – Tárgyi eszközökben bekövetkező károk 6 – Üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba 7 – Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés
18	A bekövetkezés dátuma	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az a dátum, amikor az esemény bekövetkezett, vagy elkezdődött. (dátum: éééé.hh.nn)
19	A felismerés dátuma	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az a dátum, amikor az eseményt felismerték. (dátum: éééé.hh.nn)
20	A biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következményeként az első fizetés dátuma	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az a dátum, amikor a biztosító társaságtól vagy azon féltől akire a kockázat áthárításra került az első kompenzációs összeg megérkezett. (dátum: éééé.hh.nn)
21	A biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következményeként a legutóbbi fizetés dátuma	A Mkr. 8. § (5) bekezdés szerinti adatgyűjtés. Az a dátum, amikor a biztosító társaságtól vagy azon féltől, akire a kockázat áthárításra került a legutóbbi kompenzációs összeg megérkezett. Lezárt eseményeknél a legutolsó fizetés dátumát kell feltüntetni. (dátum: éééé.hh.nn)
22	Könyvelés dátuma	A bruttó veszteség könyvelésének dátuma. (dátum: éééé.hh.nn)
23	Az eseményhez kapcsolódó veszteségek száma	Az ugyanazon egyedi okra visszavezethető (akár eltérő típusú) eseményeket (eseménycsoportok), amelynél a veszteség hatások eltérőek lehetnek egy eseményként kell kezelni a működési kockázati kitettség mérésekor, illetve a tőkekalkuláció során. Ezen veszteségek darabszámát kell jelenteni. Az ismétlődő események, ahol a kiváltó ok azonos és a veszteséghatás is azonos vagy hasonló nem tartoznak ide.
24	Módosító oszlop	A javítás miatt módosuló sorokat „M”-mel kell jelölni.
EGYÉB		
	Főbb működési kockázati veszteségek, amelyek a korábbi éveket érintik, de még nem kerültek lezárásra; és amelyek a múlt évben kerültek rögzítésre	A 2OPLD táblában jelentendő veszteségek a Felügyelet által meghatározott küszöbértéktől függnek.
	Küszöbérték	Az intézménynek az összes rögzített) gyűjtött veszteség db számának nagyságrend szerinti (legnagyobbtól kezdve) 10%-át, de minimum 10 db-ot, illetve, ha ennél is kevesebb volt, akkor a veszteségeket tételesen kell jelentenie a Felügyelet részére.

KIEGÉSZÍTŐ COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

C2H BEFEKTETÉSEK

A tábla célja

A jelentőtáblán a hitelintézet befektetéseiként szereplő vállalkozásokat kell feltüntetni a Hpt. 83. §-ában és 85. §-ában előírtak figyelése érdekében.

A tábla 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 a hitelezési kockázat mérésének módszere szerinti eredeti kitettségértéken kell kimutatni (lásd CS, CIF, CIA, CQ COREP táblák kitöltési útmutatója).

Amennyiben a közvetett tulajdonlású vállalkozásnál nem állapítható meg az eredeti kitettérték, 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 C21H táblával, hogy megállapíthatók legyenek a vállalkozáshoz – közvetett módon – kapcsolódó többi tulajdonosainak adatai.

A befektetések (részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek) nevesítését elsősorban a befolyásoló részesedésűek 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 a *Kódjel* oszlopban ‚*M* betűt kell írni. A változást (a befolyásoló részesedés szerzését vagy csökkenését) a ‚C22H *Befolyásoló részesedésű befektetések változása* táblamellékletben kell megküldeni, amelyből megállapíthatók, hogy mely vállalkozásoknál módosult (nőtt vagy csökkent, illetve alakult ki) a befolyásoló részesedés.

A *2 Egyéb részesedések összesen* sorban a nem befolyásoló részesedésekre vonatkozó adatokat kell összesíteni és a részletező sorokban név szerint felsorolni. A szövetkezeti hitelintézeteknek itt kell a nem befolyásoló részesedésű befektetéseit feltüntetni.

A *3 1 M Ft alatti nem befolyásoló befektetések összesen* sorban a vállalkozásokban lévő, 1 millió Ft-ot el nem érő értékű befektetéseket kell összesítve feltüntetni. (A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek itt nem kötelező az 1 millió Ft alatti befektetéseket részletezni és megküldeni, de gondoskodni kell ezen befektetések megfelelő nyilvántartásáról.) A Hitelgarancia Rt.-ben történt nem befolyásoló részesedésű befektetést a 2. összesítő sorban kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy az értéke eléri vagy sem az egy millió forintot.

Ezt a sort a szövetkezeti hitelintézeteknek nem kell kitölteni, mivel minden befektetését részletezni és az *1* és *2* sorokban összesíteni kell.

A *4 Egyéb befektetés összesen* sorban azokat az egyéb – befektetésnek számító eszközökre vonatkozó – adatokat kell összesíteni, amelyeket az összes befektetési korláthoz figyelembe kell venni, ideértve a befektetési jegyek állományát is. Ezek együttes, könyv szerinti értékét a *g)*, illetve az *i)* oszlopban kell kimutatni.

A *4* sorban az összes befektetés kimutatásához az egyéb – nem tulajdoni részesedést jelentő – befektetések között az értékpapírok (részvények, részesedések nélkül), immateriális javak közül a vagyoni értékű jogok, PIBB intézmények részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a tárgyi eszközök (az ingatlanokkal és a hozzájuk kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal együtt), valamint a követelések fejében átvett egyéb eszközök értékét kell figyelembe venni, és egy összegben kimutatni.

Az *5 Összesen* sor az *1–4* összesítő sorokban feltüntetett adatok összegzésére szolgál.

A *01* sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat a vállalkozásokat (ügyfeleket), amelyekkel a hitelintézet tulajdoni kapcsolatban áll.

A *01* sor kitöltése kötött. 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 egyezni az összesítő *1*- és *2* sorok állományával, amely

csak az *1* sor *v)* oszlopában megjelenített limit túllépés összegével (a befolyásoló részesedések szavatoló tőke 60%-át meghaladó és levonandó részével) térhet el.

A tábla oszlopainak kitöltése a következő.

Az *a) Megnevezés* oszlopban az ügyfél (hitelintézet esetében is) alapító dokumentumaiban szereplő (rövid) megnevezést kell alkalmazni, a *b)* Kódjel oszlopban „K" jelzéssel 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 oszlopot nem kell kitölteni.

Az *f) Szerzés időpontja* oszlopban azt az időpontot kell feltüntetni, amikor a befektetés – a veszteségmérséklés céljából, illetve a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során – a hitelintézet tulajdonába került, mivel ezek a befektetések három évig nem tartoznak a korlátozó limit alá. Ha a befektetés nem a Hpt. 83. § (4) bekezdés, 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.[18]

Amennyiben a vállalkozással nem számszerűsíthető személyi, vezetői, irányítási stb. (Hpt. 2. 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 *V* jelet kell tenni, és az érintett befektetés jellegének megfelelő – közvetlen vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány – oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni.

Az egyedi befektetésekhez kapcsolódó limit (83. §) betartásánál mind a közvetlenül, mind a közvetve befektetett értéket, illetve arányt figyelembe kell venni.

A jegyzett tőkéhez viszonyított limit esetében az elszámolt értékvesztés csak a befektetés értékét csökkenti és nem a vállalkozásban lévő tulajdoni arányt.

A *Kivételek m) PIBB* oszlopába a – korlátozás alá nem tartozó – hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, valamint biztosító részvénytársaságok (beleértve a Hpt.-ben megfogalmazott viszontbiztosítót is), illetve az *n1)* oszlopba *a járulékos vállalkozások* nettó befektetési értékét kell szerepeltetni.

A Kivételek *n2) Speciális pénzügyi szervezetek* oszlopába azokat a további – a Hpt. 83. §-ban meghatározott – szervezetekben történt részesedések nettó értékét kell feltüntetni, amelyek nem tartoznak a PIBB, illetve járulékos vállalkozások közé. Ezek a szervezetek jelenleg: árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámoló házi tevékenységet végző szervezet[19], 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 a *o)* oszlopban csak a veszteségmérséklés céljából szerzett – a Hpt. 83. § (4) bekezdés, illetve a 85. § (3) bekezdés *a)* pontjában foglaltak szerinti – befektetések nettó értékét lehet feltüntetni. Itt kell beírni a *4. Egyéb befektetések összesen* sorból a veszteségmérséklés céljából a hitelintézet tulajdonába jutott egyéb befektetési eszköz (pl. átvett készlet) nettó értékét. (Abban az esetben, ha az átvett eszköz nem veszteségmérséklés célú, illetve megszűnt a három éves türelmi idő, akkor az állományt nem szabad itt kimutatni.)

A *Hpt. 83. § (4) bekezdés kivételek p1)* oszlopában a hitelintézet kereskedési könyvében nyilvántartott részesedéseket kell – nettó értéken – szerepeltetni.

Itt sem PIBB, sem járulékos vállalkozásokban történt befektetés értékei nem szerepelhetnek, mivel azok az *m)* és *n)* oszlopban teljes egészében kerülnek feltüntetésre és levonásra.

A *p2)* egyéb oszlopba – a (4) bekezdés szerinti további kivételeket – a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során a hitelintézet tulajdonába került befektetéseket kell beírni. Ezeket a tételeket elkülönítetten kell kezelni, és rendszeresen minősíteni. [A *4)* Egyéb befektetések összesen sor esetében a *p1), p2)* oszlopokba nem kerülhet érték.]

---

[18] A korrigált szavazati arány kiszámításához lásd a Példatárat.

[19] A Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt. szakosított hitelintézetként működik 2004. január 1-jétől.

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 részesedésűeknél a limit és az *1.* sorban lévő befektetési érték közötti különbség a túllépés értéke, amelyet a szavatoló tőke számításánál külön le kell vonni, és ezért az összbefektetési korlátnál nem kell figyelembe venni. Ezt a különbséget, a tőkéből levonandó értéket az *1.* sor *v)* oszlopában kell feltüntetni.

A *Tőkével fedezendő túllépés r)* oszlopába a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti egyedi limit túllépés – az SZT 15%-át meghaladó – összegét kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy közvetlen vagy közvetett befektetések miatt következett be. [Itt a *4.* sorban nem lehet érték.] Külön az *r1)* oszlopban a közvetlen befektetések után a tőkével fedezendő túllépéseket, az *r2)* oszlopban a közvetett befektetések miatt a szavatoló tőkéből levonandó részt kell kimutatni. A két oszlop összegének együttesen meg kell egyezni 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.[20]

Ha egy befektetés értéke a szavatoló tőkéhez, illetve mértéke a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-ához viszonyított arányt is meghaladja, akkor a kétféle túllépés – limit feletti – értékét külön-külön kell beírni a megfelelő oszlopba. A két oszlop értékének együttesen ki kell adni a túllépés összegét.

A *t) Korrekció ker. könyvi (illetve más közvetlen) befektetés miatt* oszlopban az egyedi korlátozáshoz figyelembe vett, de az összes közvetlen befektetés számbavételéhez szükséges adatokat kell kimutatni.

Ezek a *p1)* oszlopban – a hitelintézet kereskedési könyvében – kimutatott részesedések, illetve a közvetett befektetés miatti korrekciókat jelentik. A levonandó tétel nem a *p1)* oszlopban szerepeltetett érték, hanem annak a befektetésnek a kereskedési könyvben szereplő tőkekövetelményének az összege, amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

Itt sem PIBB, sem járulékos vállalkozásokban történt befektetés értékei nem szerepelhetnek, mivel azok a *p1)* oszlopban sem jelenhetnek meg.

A *t)* oszlopban kell azokat a közvetlen befektetések miatti és az összbefektetési korlát alá nem tartozó befektetéseket kimutatni, amelyeket a külön feltüntetett oszlopokban nem szerepelhetnek. Itt kell a külön jogszabályban előírtak szerint a – pl. a Magyar Fejlesztési Banknak a törvényben meghatározott, – korlátozás alá nem tartozó befektetéseket feltüntetni.

A *t)* oszlop alapértelmezésben levonandó tétel lesz, negatív előjel nélkül.

Az *u) PIBB miatti korrekciók* oszlopban csak a közvetlen – a *g)* oszlopban szereplő – PIBB vállalkozások miatti korrekciós tételeket kell kimutatni.

A részletező sorokba csak a szavatoló tőkéből levont befolyásoló részesedésű PIBB befektetések nettó értékét kell feltüntetni, mivel a nem befolyásoló részesedésű PIBB befektetéseket egyedileg nem kell a szavatoló tőkéből levonni, ezért az összbefektetésekhez beszámítandók.

Az *u)* oszlop alapértelmezésben levonandó tétel negatív előjel nélkül. (Negatív előjelet csak akkor kell feltüntetni, ha a vállalkozás összbefektetéshez beszámítandó és ezért hozzáadandó értéket jelöl.)

Az *u)* oszlop *1* sorában azokat a közvetlen PIBB vállalkozások miatti korrekciós tételeket kell összegezni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegét a *4.* sorban kell kimutatni. (Ezek azok a tételek, amelyek a szavatoló tőkéből levonásra kerülnek.)

A Hitelgarancia Rt.-ben történt befektetést a tulajdonlás mértéke szerint az *1–2* sorokban kell feltüntetni, de mivel ennek a befektetésnek az értékét az összbefektetésnél le kell vonni, ezért a nem befolyásoló részesedés értékét is, mint levonandó tételt a *2* sorban kell szerepeltetni.

A *v) Hpt. 85. §-hoz egyéb korrekció* oszlopában az összes befektetési korlát alóli – a Hpt. 85. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti – egyéb kivételek értékét az *1–4*-ig terjedő összesítő sorokba, illetve a részletező sorokban egyéb tájékoztató információkat kell beírni.

[20] Lásd a Függelék II. részét.

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 veszteségmérséklés 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 tájékozató adatként* kell a pénzügyi (PIBB) intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegét feltüntetni, de nem kell sem a *w)* oszlopban, sem az összegző sorokban számításba venni.

A *v)* oszlop részletező soraiban felsorolt PIBB intézményeknek nyújtott összes alárendelt kölcsöntőke értéke megegyezik az SZT számításához feltüntetett 3A4112 és 4122 sorok összegével.

A részletező sorokban feltüntetett és a szavatoló tőkéből levonandó PIBB alárendelt kölcsöntőke értékét a *4* sor *u)* oszlopában, egy összegben kell szerepeltetni.

Azokat a PIBB alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek a törvény szerint nem befektetések, és nem tartoznak az összbefektetési korlátozás alá sem, de az egységesség miatt kimutatásra, illetve az összbefektetésnél számbavételre kerültek (pl. nem befolyásolt biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntőke) azoknak az összegét a *3* sor *v)* oszlopában kell feltüntetni.

A *w) Összes befektetés nettó értéken* oszlopba azoknak a befektetési korlát alá tartozó befektetéseknek összegét kell beírni, amely a hitelintézet birtokába közvetlen befektetésként került.

Az összes közvetlen befektetés állományának megállapításához a *g)* oszlopban feltüntetett befektetések értékéből le kell vonni a közvetlen, szavatoló tőkével fedezett befolyásoló PIBB befektetéseket), a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, a Hitelgarancia Rt. értékét, az *o)* oszlopban szereplő veszteségmérséklés 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.

C21H KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE

A tábla 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. mellékletében meghatározottak szerinti közvetett tulajdonosok (köztes vállalkozások) és tulajdoni arányuk, valamint a hozzá kapcsolódó befektetés értékének feltüntetésével szükséges részletezni.

A tábla 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 nem szükséges feltüntetni.

Az *f) Szerzés időpontja* oszlopban a szerzés időpontját – a legelső szerzés szerint – minden tulajdonosnál szerepeltetni kell. A befektetés (vállalkozás) sorában ez megegyezik a hitelintézet által történt szerzési időponttal. (Amikor a vállalkozás közvetett befektetésként a hitelintézethez került.)

A 01. sorszámtól kezdődően folyamatosan, egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A táblamellékletben a közvetett befektetéseket az alap (C2H) táblában történt felsorolás sorrendjében két, illetve tulajdonosait tekintve több sorban jól elhatárolt módon (pl. egy sorszám alatt, vagy az alaptáblán szereplő sorszámmal[21]) 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 egyezni a C2H 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.

C22H BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA

A tábla célja

A hitelintézetnek a befolyásoló részesedésű (közvetlenül és közvetett) befektetéseinek a negyedév folyamán történt változásairól ebben a mellékletben kell adatokat közölni.

A tábla kitöltése

Amennyiben a negyedév folyamán a hitelintézet valamely vállalkozásban befolyásoló részesedést szerzett, vagy befolyásoló tulajdonlása tekintetében változás történt, a változást a C22H táblamellékletben szükséges közölni függetlenül attól, hogy a negyedév végén a befolyásoló részesedés fenn áll-e vagy sem.

A tábla oszlopszerkezete és kitöltése azonos a C2H táblával, amely alapján megállapíthatók a hitelintézet befolyásoló részesedéséhez (vállalkozáshoz) kapcsolódó változások (a befektetés értékének, a tulajdoni, illetve a szavazati arány növekedése vagy csökkenése).

A befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásról szóló adatokat (azonos sorszám alatt) két vagy több sorban kell feltüntetni.

A befektetés megnevezése oszlopában lévő jelzések az adott befektetés (vállalkozás) adataiban történt változásokra utalnak.

A megnevezés oszlopban csak tájékoztatóul közöljük a „jelenleg", illetve „előző" jelzéseket, a tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket 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.

C4H BANKI ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁS

A tábla célja

A jelentőtáblát a hitelintézet tevékenységében az adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez és egyben a Hpt. 79. § betartásának ellenőrzéséhez, a limittúllépés tőkekövetelményének meghatározásához 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 Eximtv. előírásaiban foglalt eltérésekkel kell értelmezni.

A tábla kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel, ügyfélcsoportokkal szembeni összes nagykockázat-vállalást (követeléseket, hiteleket, részesedéseket stb.) kell részletezni. Az ügyfelek között a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozáso-

[21] Például 05 Piros Rt., mivel a 11.B tábla 05 sorában szerepel.

kat, biztosítókat valamint befektetési szolgáltatókat – beleértve a külföldi székhelyű befektetési szolgáltató magyarországi fióktelepét – is fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy mint adósok, vagy mint betételhelyezők (hitelnyújtók) szerepelnek.

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám és Kódjel feltüntetésével kell felsorolni. A Kódjel oszlopba az ország – MNB által is használt – kódjelét kell tenni külföldiek esetében.

Külön jelentésekben (C41H, C42H) kell a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozások, személyek *legnagyobb kockázatvállalásait* kimutatni, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya-, vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedésű tulajdonos (befektetések). Amennyiben a hitelintézetnek adós (Hpt. szerinti) ügyfélcsoportról kell adatokat közölnie, akkor az Adós, Törzsszám és Kódjel oszlopban szereplő adatokat az anyavállalat vagy a főadós (legnagyobb adósságot megtestesítő ügyfél) adatainak megfelelően kell szerepeltetni.

Ügyfél (adós)-csoportnál a csoporttagok adatait összesítetten kell kimutatni, az összesített adatot tartalmazó sort követően soronként részletezni kell az egyes csoporttagokra vonatkozó információkat. E felsorolásban az anyavállalat, vagy főadós egyedi adatait, a vele szembeni kockázatvállalást (a 601-es sortól három számjegyű kódokkal), a következő sorokban (öt számjegyű kódokkal) a csoportba tartozó további ügyfeleknek, (vállalkozásoknak) az egyedi adatait kell részletesen feltüntetni.

Bankcsoporttagként, illetve pénzügyi vállalkozásként, továbbá befektetési vállalkozásként csak az a vállalkozás vehető figyelembe, amelyet bejelentettek, illetve a Felügyelet engedélyezett.

A C4H Nagykockázatvállalásra vonatkozó tábla *1 Összesen* sora – a mérleg és mérlegen kívüli tételekkel kapcsolatos egyezőség érdekében – egyenlő a *2* sorban a tulajdonosi kapcsolatú (C41H táblában részletezett), a *3* sorban a befektetésekhez kapcsolódó (C42H táblában részletezett) összesített kockázatvállalások, illetve a *4 Nem részletezettek* összesen sor, valamint a *01* sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgáló *5 Részletezettek összesen* sor együttes összegével.

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

A részletező sorokban nem kell az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni követeléseket (beleértve az állami, MNB értékpapírokat is) külön kimutatni, azokat a nem részletezettek között kell szerepeltetni.

Az 5 *Részletezettek összesen* sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban felsorolt adósokat összevontan kell kimutatni.

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb adóst (ügyfelet, ügyfélcsoportot, ideértve a hitelintézetet is), amelyekkel szemben a hitelintézet összes kockázatvállalása (követelés, kötelezettség, részesedés stb.) teljes értéken a legnagyobb, beleértve a más hitelintézetnél elhelyezett betéteket, nostro-számlákat is. A lista az 50 (illetve 25) legnagyobb adós (ügyfél, ügyfélcsoport) adatain túlmenően tartalmazza az egyes ügyfélcsoportba tartozó ügyfelek adatainak részleteit is.

Az ügyfelek (csoportok) felsorolásánál az összes kockázatvállalásnak (az értékvesztés, céltartalékkal csökkentett) nettó értékének („j" oszlop) csökkenő sorrendjét kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a követelések nagykockázati limit alá tartozó értéke minimális vagy nulla.

Az MFB és az Eximbank esetében a nagykockázatra előírt korlátokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kell figyelembe venni.

A sorok száma nem korlátozott.

A lakás-takarékpénztáraknak nem kell az egyedi tételes felsorolást alkalmazni csak abban azon 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.

Amennyiben az 50, illetve 25 legnagyobb adós között nem kerül felsorolásra minden olyan ügyfél, akivel szemben a hitelintézet kockázatvállalása korrigált nettó értéken (a kivételek, illetve a súlyozás figyelembevételével) az SZT 10%-át eléri, vagy meghaladja, akkor a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes ilyen nagykockázat vállalás kimutatásra nem kerül.

Kockázatvállalás a Hpt. által meghatározott ügyletek, beleértve a részesedéseket, illetve a bankközi kapcsolatokat is.

A kockázatvállalás szempontjából nem jelent kivételt és nem tekinthető szociális céllal adottnak a munkavállalók részére kedvezményes kamatozással vagy feltételekkel nyújtott munkáltatói kölcsön.

Abban az esetben, ha a hitelintézetnek az ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket a tábla megfelelő oszlopában jellegük szerint csoportosítva összevontan, a határidős kötelezettségeket pedig külön oszlopban kell szerepeltetni.

Az *f1)–f6)* és *h1)–h2)* részletező oszlopokban a nagykockázat vállalásnál a kitettség értékének meghatározásakor a következőket kell figyelembe venni:

a) sztenderd módszer szerint meghatározott kitettség azzal, hogy a mérlegen kívüli kötelezettségvállalás esetén a Hkr.-ben meghatározott ügyletkockázati súlyok nem kerülnek alkalmazásra,

b) származtatott ügylet esetén a Pkkr.-ben meghatározott módszerek valamelyike szerinti számított érték,

c) nem kell a számításokba bevonni

1. mindazon tételt, amelyet a szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális előírások túllépése miatt a hitelintézet a szavatoló tőkéjéből levont, vagy

2. a fizetést követő negyvennyolc órát meg nem haladóan fennálló valuta-, illetve devizaügyletből származó követelést, vagy

3. az értékpapír adásvételi ügylet esetében a fizetést vagy az értékpapír leszállítását követő öt munkanapot meg nem haladóan fennálló követelést.

Az értékek a kitettségek eredeti értékeinek értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett nettó értékei.

A kockázatvállalásnak nem minősülő, illetve kivételnek számító, ezért levonandó tételekre (fedezetekre, biztosítékokra stb.) vonatkozóan a hitelintézetnél elkülönített nyilvántartásnak rendelkezésre kell állni, amelyek alapján a kivételekre vonatkozó, illetve a Hpt. előírására hivatkozó oszlopok kitölthetők.

A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hiteleknél a Kockázatvállalás táblában való részletezés során a vállalkozás neve után a kódjel oszlopban **„ko”** jelet kell feltüntetni.

A konzorciális (szindikált) hiteleket, illetve a vállalt kötelezettségeket a konzorcium-szervezőnek (lebonyolítónak) a 20A I.3. pontban 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 *d) Lejárattól eltelt idő* oszlopban a legrégebben lejárt adósságtól eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

Az *e) Ügyfélminősítés* oszlopban az adósminősítés kódját kell az adott adósra vonatkozóan megadni a hitelintézet minősítési rendszerétől függően.

A részletező *f1)–f5)* oszlopokban az ügyfelekkel szembeni követeléseket (beleértve bankközi, és számlabetéteket is), illetve eszközöket a hitelezési kockázat mérésének módszere szerinti eredeti kitettségértéken kell kimutatni (lásd CS, CIF, CIA, CQ COREP táblák kitöltési útmutatója). Ezekben a kockázatvállalásokban a kereskedési könyv alá tartozó tételek összegei nem szerepelhetnek.

Az értékpapírokra vonatkozó oszlopban – az FM eszközcsoportokban szereplő tételek közül – az értékpapírokat a részvények, részesedések nélkül kell kimutatni.

A forgatási célú értékpapírok között a kereskedési könyvben szereplő tételeket nem lehet szerepeltetni.

A Vagyoni részesedés oszlopban kell az összes részesedést (kereskedelmi, befektetési célú, valamint a vagyoni érdekeltségeket, részvényeket, részesedéseket, üzletrészeket) feltüntetni a Hpt. 2. melléklet III. fejezetének 10. pont *e)* alpontja szerinti részesedések figyelemmel kisérése érdekében.

Az f5) oszlopban kimutatott egyéb követelések között nem kell figyelembe venni az egyéb aktív időbeli elhatárolás összegét.

A vevővel szembeni követelést – amennyiben más tartozása, hitele nincs – önállóan, egyébként az adott ügyfél egyéb tartozásaival együtt kell kimutatni.

A *h1)* és *h2*) oszlopokban a COREP értelmezése szerinti mérlegen kívüli tételek nettó értéke hitelegyenértékesítési tényező (ügyletkockázati súlyok) nélkül és a Származtatott ügyletek Pkkr. szerinti kitettségértéke szerepel.

Az *f)–h)* oszlopokban szereplő kockázatvállalásokat összesíteni kell és a *i) Kockázatvállalás* nettó értéken oszlopban kell szerepeltetni. Itt csak a hitelintézeti tevékenységből adódó kereskedési könyv nélküli (ún. „banki” könyvi) kockázatokat szabad kimutatni.

A „banki” könyvben a kereskedési könyvi tételek nem szerepelhetnek. A kereskedési könyvben szereplő tételeket – beleértve az ott nyilvántartott MNB-vel és állammal kapcsolatos – kockázatokat is a rájuk vonatkozó jogszabály/ok és adatszolgáltatás szerint kell kezelni. Itt tájékoztató adatként kerülnek kimutatásra

Az adott ügyfélhez kapcsolódó és egyes oszlopokban kimutatandó kivételek (illetve a kockázatvállalásnak nem számító tételek) miatti levonások összege nem haladhatja meg az adott ügylethez kapcsolódó (tétel, fedezet, biztosíték, értékpapír stb., illetve ügyfél miatt) figyelembe vehető nettó értéket, illetve egyik kivétel miatt sem lehet többszörös számbavétel. Az egyes ügyféllel kapcsolatos kockázatvállalás megállapításához szükséges súlyozandó érték kiszámításánál a 80. § (1) bekezdése szerinti tétel levonása utáni összeget kell figyelembe venni.

A Hpt. 79. §. (4) bekezdés *c)* 1–3. pontok előírásai szerint a hitelintézetek kockázatvállalásainak értékét csökkentő összegeket a *j1) és j2)* oszlopokban kell kimutatni és a *j)* oszlopban összesíteni. A levonások összértéke nem haladhatja meg az ügyfélre vonatkozó adott követelés, vagy befektetés, illetve más kockázat nettó összegét.

A tábla *k)* oszlopában az összesített kockázatvállalás csökkentő tételek utáni nettó értékét kell kimutatni

Az *l1–l3)* oszlopokban kell kimutatni a hitelintézet által a nagykockázat vállalási limit számítása során levonható összegeket. A 80. § szerint levonható tételek közül.

Az *m) 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 kockázatokat a vonatkozó jogszabálynak megfelelő pozíciós értéken, mint az ügyféllel szembeni kockázatokat (és nem a tőkekövetelmény értékét) kell kimutatni.

Az *n) Kereskedési könyvi összes érték* oszlopa kereskedési könyvben szereplő fenti kockázatok összes értékét

mutatja „ügyféllel szembeni pozíció kockázat és jegyzési garanciavállalás” és „Ügyféllel kapcsolatos partnerkockázat” bontásban.

Az *o)* Együttes banki és kereskedési könyvi limit alá tartozó összes érték oszlopban kell összegezni mind a Hpt., mind a kereskedési könyv szerinti adósonkénti kockázatokat.

A *Limit túllépése* oszlopokban külön kell kimutatni és az *p)* oszlopban összegezni az ügyfelenkénti kockázatoknak a szavatoló tőkéhez viszonyított mértéket meghaladó értékekeit.

A Hpt. által meghatározott limit túllépését az *p1)* 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 Bszt., illetve a kereskedési könyv szerinti limit túllépését az *p2)* oszlopban kell feltüntetni.

A *q)* oszlopban – tájékoztató adatként – az ügyfelekhez kapcsolódó banki könyvi eszközök bruttó könyv szerinti értékét kell bemutatni. Mérlegtételek 1AB13, 1AB15, 1AB161, 1AB162, 1AB2, 1AB3, 1AB4, 1AB5, 1AB6, 1AB8 sorok (ebből kivéve az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat – 1C741 –), továbbá a *h1 és h2 oszlopban szereplő* Mérlegen kívüli kötelezettségek bruttó értéke. Azokat az ügyfélcsoportba tartozó ügyfeleket vagy egyes vállalkozásokat, amelyek egyrészt a Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti ügyfélcsoport tagjának minősülnek, másrészt a hitelintézethez tartozó vállalkozások is, amelyekrea 79. § (7) bekezdése – alapján a kockázatvállalásokra szigorúbb korlátozás – is vonatkozik, a Hpt. alapján a nagykockázati limit számításánál külön-külön is figyelembe kell venni.

A fentiek szerint a hitelintézet szempontjából a 79. § (7) bekezdése szerinti, vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások mind a húszszázalékos, mind a huszonöt százalékos limit szempontjából két külön, egymástól független kockázati limit megtartásának kötelezettségét jelentik. Hasonlóan kell eljárni olyan esetben is, ahol egy ügyfél (vállalkozás) a hitelintézet tulajdonosa, illetve befektetése is egyben, vagyis két féle módon tartozik a 79. § (7) bekezdése szerinti limit alá.

C41H TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS

A tábla 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 betétesei 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 tábla kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a C4H 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 C4H 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 C51H Tulajdonosi szerkezet című táblázattal, ezért a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a két táblában – lehetőség szerint – hasonlónak 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 (akik tulajdonosok és ügyfelek is egyben), a személyekhez kapcsolódó vállalkozásokkal, szemben 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 egyezni a 01 sorszámtól kezdődően részletezett ügyfelekkel szembeni kockázatokkal.

A számmal jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatainak különböző szempont szerinti összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között – ügyfelek tekintetében – átfedések lehetnek.

2 Befolyásoló tulajdonossal kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – a 01 sortól felsorolt ügyfeleknek – a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

3 Személyek vállalkozásaival kapcsolódó ügylet összesen sorban azokra a vállalkozásokra vonatkozó adatokat kell összesíteni, amelyekben a személyeken keresztül valósul meg a befolyásoló részesedés, és amely vállalkozásokkal szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van. Ezeket a vállalkozásokat a részletező sorokban név szerint is fel kell sorolni.

4 Anyavállalat leányvállalatával kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a testvérvállalatok adatait összesíteni.

5 Kapcsolt vállalkozással kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell az Szmt. szerinti kapcsolt részesedést jelentő tulajdonosok adatait összesíteni.

Az összesítő sorokat azzal a tartalommal kell kitölteni, amelyik rájuk vonatkozik, függetlenül attól, hogy közöttük átfedések lehetnek, mivel azok másfajta csoportosítása a részletező sorokban feltüntetett ügyfeleknek.

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, amelyek tulajdonosi, illetve a személyeken keresztüli 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 C4H táblánál leírt kitöltési szabályokat kell alkalmazni.

C42H BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS

A tábla célja

Ebben a jelentésben kell a Hpt. 79. § (7) bekezdésében előírtak figyelése érdekében a hitelintézet befektetéseihez (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 tábla kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a C4H 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 C2H Befektetések táblákon jelentett és befolyásoló részesedésű) befektetései – az egyszerre tulajdoni és ügyfél kapcsolatban álló vállalkozások – közötti pénzügyi kapcsolatokat, a hitelintézet és betétesei számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése érdekében.

Azokat a befektetéseket, illetve vállalkozásokat, amelyek nem felelnek meg a 79. § (7) bekezdésében foglalt feltételnek (pl. nem befolyásoló részesedésű) azt nem itt, hanem a C4H táblán kell kimutatni, mivel rájuk nem az alacsonyabb limit, hanem a (2) bekezdésben előírt korlát tartozik.

Az összes felsorolt ügyfél adatainak összegzése az *Összesen* sorban történik, amelyik a Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel. Ennek az összegző sornak meg kell egyezni a 01 sorszámtól kezdődően részletezett ügyfelekkel szembeni kockázatokkal. A számmal jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatainak különböző szempont szerinti összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között – ügyfelek tekintetében – átfedések lehetnek.

2 Befolyásoló befektetéssel kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell azokat a vállalkozásoknak az adatait összesíteni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik – a 01 sortól felsorolt ügyfeleknek – a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

3 Leányvállalattal kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell az Szmt. szerinti leányvállalatokkal szembeni kockázatvállalásokat összesíteni.

4 Kapcsolt vállalkozással kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a hitelintézetnek – az Szmt. szerinti – kapcsolt vállalkozások adatait összesíteni. Ez alól kivételt jelent az Szmt. 119. § (1) bekezdés *b)* pontjában foglaltak szerinti részesedés.

Az összesítő sorokat azzal a tartalommal kell kitölteni, amelyik rájuk vonatkozik, függetlenül attól, hogy közöttük átfedések lehetnek

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, amelyek tulajdoni kapcsolatban, illetve személyeken keresztül a hitelintézet tulajdonában vannak.

Az ügyfeleket – elsősorban a befolyásoló részesedést jelentő vállalkozások felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni, a vállalkozáshoz kapcsolódó összes kockázat összegének csökkenő sorrendjében.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem kerül.

Ügyfélcsoport esetén a C4H táblánál leírt kitöltési szabályokat kell alkalmazni.

C43H BELSŐ HITELEK

A tábla 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 tábla kitöltése

A tábla kitöltése során a külön nyilvántartott – a Hpt. 60. § (1) bekezdésében felsoroltak részére – belső hitelként nyújtott hiteleket, illetve kötelezettségvállalást – millió forintban (három tizedes jegyig) – kell részletezni.

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 jellegétől (ingatlan, gépkocsi stb.), de annak az aktuális – legutolsó fedezet-értékelésnek megfelelő – piaci értékét kell beírni.

Az *j) összesen* oszlopban a limit alá tartozó belső hitelek nettó kockázati értékét kell kimutatni.

C5H KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

A tábla célja

A jelentőtábla a hitelintézet tevékenysége keretében a beszámolás időpontjában fennálló, kereskedési szándékkal tartott – illetve az azok fedezésére szolgáló – pozíciók, azaz a kereskedési könyvben nyilvántartott, az adósokhoz kapcsolódó koncentrált *nagykockázat-vállalások* mérésére 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 tábla kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a C4H táblának, mivel az ott feltüntetett és kivételre került kereskedési könyvi adatokra (ügyfelekre, kockázatokra) vonatkozik, ezért az egyes adatok kitöltésének előírásai és meghatározásai azonosak. Ebben a táblában csak a kereskedési könyvben szereplő nagykockázat-vállalásokat 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, a *3* sorban a befektetésekhez kapcsolódó összesített kereskedési könyvi kockázatvállalások, illetve a *4 Nem részletezettek* összesen sor, valamint a 01 sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgáló *5 Részletezettek összesen* sor együttes összegével.

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám és Kódjel feltüntetésével kell felsorolni. A Kódjel oszlopba az ország – MNB által is használt – kódjelét kell tenni külföldiek esetében.

A tételeket a kereskedési könyvre meghatározott piaci értéken kell feltüntetni és összesíteni.

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni összes kockázatvállalást az oszlopok megnevezésének, szerkezetének

megfelelően kell részletezni Az ügyfelek között a hitelintézeteket is fel kell tüntetni.

Az *e) Szavatoló tőke miatti korrekció* oszlopba azokat az 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 Bszt. szerinti szavatoló tőke számításánál le kell vonni.

A *nettó pozíció a hosszú és rövid pozíciók* különbsége oszlopban az abszolút értékben feltüntetett összes hosszú és rövid pozíció különbözetét előjelesen kell megjeleníteni. A Rövid pozíció többletének előjele negatív.

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 (C51H, C52H) 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.

C51H TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

A tábla 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 C5H táblában foglaltakat kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

C52H BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

A tábla 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 C5H táblában foglaltakat kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

C6B BANKI KÖNYVI ORSZÁGKOCKÁZAT

A tábla célja

A hitelintézet a táblázat alapján a külföld felé vállalt banki könyvi kockázatokat országonként is folyamatosan figyelni tudja.

A tábla kitöltése

A táblázatban a mérlegben jelentett külfölddel szembeni kockázatvállalások (követelések), a mérlegen kívüli kötelezettségek, és származtatott ügyleteknek, illetve a patnerkockázati kitettségeknek a külfölddel szemben fennálló állományai szerepelnek országonkénti bontásban függetlenül attól, hogy a pénzügyi kapcsolat milyen jellegű szervezettel, intézménnyel, vállalkozással áll fenn. A táblázatban a banki könyvbe tartozó ügyleteket kell szerepeltetni.

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, ábécé sorrendben kell felsorolni mindazokat az országokat, amelyekkel szemben a hitelintézetnek bármilyen kapcsolata (követelése, illetve kötelezettsége) áll fenn.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes ország-kapcsolat kimutatásra nem kerül.

Az oszlopokban a részletezés szerint kell a különböző követelésállományt, illetve a mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettség-vállalást kimutatni.

Az *a) Ország* oszlopban az adott ország – MNB által is használt – ISO kódjelét kell feltüntetni.

A *b) Kódjel* oszlopot nem kell kitölteni.

A *c) Banki saját limit* oszlopban az adott országgal szemben a hitelintézet által – saját szabályzatában – meghatározott limit értékét kell jelenteni.

Az *d)* oszlopban *a banki könyvi bruttó eredeti kitettségi értéken, valamint az összesített értékvesztést* kell kimutatni és a mérlegtételek nettó értékét meghatározni.

Az *e) Mérlegen kívüli tételek* oszlopaiban a mérlegen kívüli kötelezettségeket ügyletkockázati súly nélküli bruttó értéken, a származtatott ügyleteket a Pkkr. szerinti súlyozott kitettségi értéken, a fennálló céltartalékot összevontan kell feltüntetni és a mérlegen kívüli tétele nettó értékét meghatározni.

Az *f)* oszlopokban a *Banki könyvi partnerkockázati kitettségek jelennek meg a Pkkr. szerinti értéken.*

A *g)* oszlopban kell az összes nettó értéken szereplő kockázatvállalást feltüntetni.

Külön az *h)* oszlopban kell kimutatni az adott ország pénznemében fennálló kockázatvállalás összegét.

C6K KERESKEDÉSI KÖNYVI ORSZÁGKOCKÁZAT

A tábla kitöltése

A hitelintézet a táblázat alapján a külföld felé vállalt kereskedési könyvi kockázatokat COREP szemléletben országonként folyamatosan figyelni tudja. A C6K tábla ezen pozíciókra a C5H Kereskedési könyvi nagykockázatvállalás táblának megfelelő szerkezetben, országonkénti bontásban tartalmaz adatokat. A tábla kitöltéséhez a C5H tábla kitöltési útmutatója nyújt értelemszerűen alkalmazandó eligazítást. A *b)* Kódjel oszlopot nem kell kitölteni.

NEGYEDÉVES, NEM COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

6B LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

A tábla célja

Ezt a táblát csak a lakás-takarékpénztáraknak kell kitölteni az 1996. évi CXIII. törvény (Ltpt.) hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A tábla kitöltése

A táblázatokban lakás-takarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

A megfelelő oszlopban az összegeket millió forintban (három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontosságig kell kimutatni.[22]

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 (céltartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

101 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítmény mutató év végi értékét. A számításhoz a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. számú mellékletében lévő képletet kell használni.

102 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

103 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

104 Összes felvett kölcsön

Itt a lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

105 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg

A lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönből a vonatkozó törvény 10. § (2) bekezdése szerinti, a Felügyelet által engedélyezett összeget kell beírni.

106 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor

Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.

107 Az utolsó kölcsön felvételekor (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor) meglévő betétállomány

A kölcsön felvételének időpontja és az értékpapír kibocsátás időpontja közül az időben későbbit kell figyelembe venni.

108 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez

A tárgy hónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt. előírásai szerint történik.

109 Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott államkötvények, kincstárjegyek, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához.

[22] 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.

110 Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hitelintézethez és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, devizabelföldi hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

111 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

112 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakás-takarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

113 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

114 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.

115 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betét befizetésre jóváírt állami támogatás összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

116 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez.

Az összes betétekre jóváírt állami támogatás kamatát kell beírni és arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

117 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege.

Az Ltpt. 14. §-ának (1) bekezdésének értelmében a lakásszövetkezetek és társasházi lakásokkal kötött lakáselőtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

118 Az összes szerződéses összeg 15%-a az Ltp. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből. Ebben a sorban a lakás-takarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő az összes megkötött szerződéses összeg 15%-át kell feltüntetni.

2 Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról

Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem az előzetes december 31-i adatokra is.

Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

201 Tárgyi kollektív teljesítménymutató tényszáma

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

202 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

203 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya

A tárgyév valamennyi negyedévének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

204 Tárgyévi kollektív kamat

Az Ltpt. 2. § *c)* pontja szerint számított *hányados ezerrel* szorzott értékének egész részét kell itt jelenteni.

205 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én

A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

206 Kiegyenlítési céltartalék összege 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.

207 A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a Felügyelet engedélyével a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.

208 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.

209 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.

210 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg

Az Ltpt. 16. § (4) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

3 Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései

Itt a meghatározott tárgyi (negyedév, év) időszaki felsorolással az Ltpt. 6. §-ának (1) bekezdés *c)* és *d)* pontjaiban megfogalmazott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéseihez viszonyított arányát kell kimutatni.

4 Egyéb információk

41 Engedményezett megtakarítási szerződések

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékossági szerződések számát és a szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összeg állományát millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

42 Engedményezett összegek összesen

Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontban kimutatható együttes összegét kell beírni.

43 Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékéhez

Itt az előző 42. sorban ténylegesen szerepeltetett engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a ténylegesen engedményezett előtakarékossági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához, és ezt az arányt itt kell kimutatni.

44 Kiutalási összeg

Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

45 Kiutalási összeg állománya

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerint számított, a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

6CA LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – TERMÉKÖSSZETÉTEL (értéken)
és
6CB LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)

A tábla 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 göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált értéken).

Az első táblázatban (6CA) az egyes szerződések állományának adatait millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

A termékösszetételre vonatkozó második táblán (6CB) a termékek darabszámát kell feltüntetni.

A *Teljesítéssel lezárt szerződéseknél* az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a *b)–c)* oszlopokban – a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően – részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a *d)* oszlopban kell kimutatni.

A *Felmondással megszűnt szerződéseknél* valamelyik fél kezdeményezése alapján – az *e)–f)* oszlopokban feltüntetett időszakokban – felmondott szerződések számát és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módozatra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszűnt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszűnt szerződést a *g)* oszlopban kell kimutatni.

A *h) és i) Érvényben lévő szerződés* oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.

Az érvényben lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő [*h)* oszlop] és a még ki nem utalható [*i)* oszlop] állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása – az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján – már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)

A *j) Megkötött összes szerződés* oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A *k)–l)* oszlopokban az összes tárgynegyedévi, illetve tárgyévi évi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módozatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám és/vagy szerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

Az *1 Összesen* sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatásra nem kerül.

6E LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRAK – ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

A tábla célja

A tábla célja, hogy a lakás-takarékpénztár sajátos üzletágának megfelelően a módozatonkénti szerződés állomány, és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség szempontjából – szigorúan a vonatkozási időponthoz kapcsolódóan – figyelhető legyen. Ennek a táblának a folytatása a 6F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a szerződések adatait módozatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévről.

Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától

kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt – szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakástakarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.

A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a táblázaton a *Megtakarítás kezdetének időpontja sor a)* oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módozat jelölésétől.)

A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.

A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik.[23]

Az adott módozatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azoknál a hónapokat jelző oszlopokban, amikor az adott módozatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

A megtakarítások módozatainak megjelölését (megnevezését) a 001 sortól kezdődően az *b)* oszlopban kell szerepeltetni.

Az *b) Módozat jelölése* oszlopba a módozat megnevezését, a felügyeleti engedély és az ÁSZF szerinti termék (esetleg fantázia) nevét kell beírni.

A szerződéses állományokat külön-külön a 001 sortól kezdődően kell feltüntetni. A sorok száma folyamatos, nem korlátozott és mindaddig folytatni kell, míg az adott évhez tartozó összes termék (módozat) felsorolásra nem kerül.

Egy-egy szerződéses módozatra havonként két oszlop vonatkozik.

Az első *Megtakarítás értéke* oszlopban mindig a betételhelyezéssel már rendelkező, kiváltott szerződések állományát kell jelenteni havi bontásban, és csak az adott hónapban érvényben lévő – és nem kumulált – szerződéses állományt kell feltüntetni.

Ezekben a sorokban az adott módozatból az adott hónapban megkötött állományból az első betétbefizetést már tejesített szerződéses állomány összegét kell millió forintra (három tizedes jegyig) kerekítve kimutatni.

A második *A kiutalás várható időpontja* oszlopban az adott módozathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

6F LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRAK – KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

A tábla célja

A tábla célja, hogy az előrejelzés alapján elősegítse a Felügyelet engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét. A 6E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztárnak – az Ltp. törvény által megfogalmazottak szerinti – prudens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a kiutalások adatait módozatonként és évenként – szigorúan a vonatkozási időponton kívül, ahhoz kapcsolódóan – négy negyedévre előre tervezetten kell kimutatni, de csak a vonatkozási időpontban rendelkezésre álló aktuális (tényleges, vagy tervezett) adatok feltüntetésével.

Visszamenőlegesen nem kell adatot jelenteni kivéve, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a megtakarítás befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt – szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A táblák számozása 01-gyel, a lakás-takarékpénztár a tárgyévi beszámolási időszakkal kezdődik. Az előre tervezés miatt a további négy negyedév miatt a következő (második) év 02 számozású.

A kiutalási év időpontját (a tárgyévet, illetve az azt követő évet) a táblázaton a *Kiutalás kezdetének időpontja* sor *a)* oszlopában kell feltüntetni.

A tábla egy évet, annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.

Csak az előre tervezett négy negyedév hónapjainál kell, illetve a beszámolási negyedév utolsó hónapjára lehet a várható adatokat feltüntetni. A tárgynegyedév hónapjainál a tényleges adatokat kell szerepeltetni.

Az *1 A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek* sorában kell – a lakás-takarékpénztár által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott – az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegek (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.

[23] Pl. Az 1997. évi szerződések – tekintettel a nyolcéves futamidejű szerződésekre is – legalább 2006. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

A *2 A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában* sorban a lakás-takarékpénztárnál rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31–34 sorokban feltüntetett állományok összegének és a 4 sor értékének különbségét jelenti.

A *31 Betétállomány* sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.

A *32* sorba az adott hónapban már befizetett *Hiteltörlesztő részletek* összegét kell szerepeltetni.

A *33 Terv szerinti betétállomány* sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges, vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A *34 Egyéb* sorba az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakás-takarékpénztár rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét. A *4 Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)* sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakerül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.

Az *5 Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény* sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetéül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2 sorból kivont 1 sor eredményét (különbségét) jelenti.

A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.

Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az a összeg a hiteligényt jelenti.

A *6 A Felügyelet engedélyével felvehető hitel* sorba a hiteligény fedezetére tervezett, felveendő hitel összegét kell beírni.

A *7 A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a* sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.

A 8 sorokba olyan *Kiegészítő adatok* kerülnek, amelyek a három hónapja szünetelő számlák állományáról ad tájékoztatást.

A *81 Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt* sorban azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése megtörtént és a megtakarítás is már megkezdődött, de a számlára az utolsó befizetéstől számítottan három hónapja újabb befizetés nem történt.

A *82 A megtakarítási idő még nem kezdődött meg* sorba azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése már legalább három hónapja megtörtént, de a megtakarítási idő még nem kezdődött meg.

A *83 Kumulált kiutalási összegek* sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések kiutalásainak millió forintra kerekített összegét kell szerepeltetni.

A *84 Kumulált szerződéses összegek* sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések szerződéses összegeinek millió forintra kerekített összege tüntetendő fel.

A *85 Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez* sorba azt a millió forintra 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.

7A–B ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A tábla célja

A táblázatok – eszközök, a források, illetve a mérlegen kívüli tételek átlagállományaira vonatkozó – adatai forint, euró, egyéb deviza bontásban a hitelintézettel kapcsolatos mutatók számításához nyújtanak segítséget.

A tábla kitöltése

A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.

A hitelintézetnek a törvényi előírások alapján gondoskodni kell arról, hogy az adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tudjon tenni. A prudens magatartás alapvető követelménye, hogy a hitelintézet minden nap képes legyen felmérni eszközeit, forrásait, bevételeit és kiadásait, függetlenül attól, hogy a főkönyvi adatait milyen rendszerességgel zárja. Ennek értelmében lehetővé kell tenni, hogy a táblákhoz szükséges adatok előállítása is – minél rövidebb időn belül – megvalósuljon. Amíg a hitelintézet rendszere nem képes erre, addig az előírástól eltérő számbavételt külön – írásban is – jelezni kell.

Az átlagállományokat forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban kell szerepeltetni.

Az értékvesztés és értékelési különbözet sorokban az együttes értéket előjel helyesen kell kimutatni.

7A ESZKÖZÖK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A tábla 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.

7B FORRÁSOK – ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A tábla kitöltése

A táblában a források részletezése összevont mérleg alapján történik.

Az egyes forrássorokra vonatkozóan az átlagállományok adatait a 7A táblában szereplő eszközöknél feltüntetett módon forint, euró, egyéb deviza bontásban kell megadni.

Passzív időbeli elhatárolások és egyéb passzív elszámolások, értékelési különbözet sorban kell szerepeltetni a kötelezettségek értékelési különbözetét és a származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét is.

Mérlegen kívüli tételek – átlagállományok

A jelentést az eszközök, illetve források 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.

7C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A tábla 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.

Az adatokat millió forintban három tizedesjegyig kell kimutatni.

1 Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk

Itt kell a hitelintézet jegyzett tőkéjére vonatkozó adatokat – a részletezés szerint – az éves közgyűlést követően ismertetni.

A *11 Jegyzett tőkéből deviza* sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés devizában történt és a jegyzett tőke fel nem használt része még devizában (pl. bankbetétként) áll rendelkezésre. A deviza értékét a mérlegnél előírtak szerinti árfolyamon kell forintban feltüntetni.

A *12 Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része* sorba a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek a jegyzett tőkén belül – a Hitkr. 8. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti – külön nyilvántartott befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését kell beírni.

A *13 Jegyzett tőkéből az apport-rész* sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés apporttal történt (függetlenül attól, hogy a Hpt. szerint apporttal nem lehet már tőkét emelni).

2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye

A részletező sorokban a befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásokhoz kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat kell szerepeltetni.

A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyleteknél a beszámolási időszakra vonatkozó negyedév alatt fennálló (és a mérlegadatok között bruttó, illetve nettó értéken kimutatott) kihelyezések és kötelezettségek átlagos állományát a 21, illetve 22 sorokban kell feltüntetni.

A negyedév folyamán befolyt bevételeket, illetve kifizetett ráfordításokat (kiadásokat) külön kell kimutatni kamat és kamat jellegű, illetve nem kamat jellegű (ideértve a szolgáltatások díjait stb.) bontásban.

A külön ki kell emelni és a 211, illetve 221 sorokban szerepeltetni a kapcsolt[24] 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.

---

[24] Kapcsolt vállalkozás az Szmt. által meghatározottak szerinti vállalkozások.

Ennek megfelelően külön kell kiemelni és közölni a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát, valamint a kapcsolt vállalkozástól származó kamat és kamat jellegű, valamint a nem kamat jellegű bevételeket és kiadásokat. (A kapcsolt vállalkozások az Szmt. szerint meghatározott kapcsolt vállalkozások.)

4 Egyéb tájékoztató adatok

41 Összes állományi létszám (fő)

Ebbe a sorba – az adott negyedévre vonatkozó – átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

42 Hálózati egységek száma

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül. [Pl.: Bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselet (külföld is), területi igazgatóság, megyei központ stb.]

431 Napi átlagos Giro forgalom darabszáma és forgalmi értéke

Itt a Giro elszámolásforgalomba kerülő tételek napi átlagos darabszámát (a kimenő és a bejövő tételek és üzenetek együttes darabszámának átlagát) és forgalmi értékét kell feltüntetni.

432 Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma és forgalmi értéke

Itt a VIBER-ben indított tételek napi átlagos darabszámát és értékét 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 ingatlannak több hitelszerződése van, vagyis többféle finanszírozást rendeltek hozzá, akkor a szerződések db számát kell megadni

A hitelcél szerinti bontáshoz nemcsak az „új", illetve „használt lakás" „vásárlás" és „építés" tartozik, hanem minden más lakás célú ingatlan finanszírozása (ház, házrész, telek stb.) figyelembe kell venni.

5 Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelek

Ezt az adatszolgáltatást a KKV. tv. alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló 307/2004. (XI. 13.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében meghatározottak szerint a Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatás elősegítése érdekében kell kitölteni.

A hivatkozott kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben folyamatosan végezni kell, függetlenül attól, hogy az adott év forgalmáról mikor kell az adatszolgáltatást teljesíteni. Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a támogatott, és speciális méretű, a részletező sorokban meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (a továbbiakban KKV) részére nyújtott, valamint a KKV vállalkozásokkal szemben, a beszámolási időszak (tárgynegyedév, illetve a tárgyév) végén fennálló követelésállományt kell bruttó, illetve nettó értéken feltüntetni.[25]

A vállalkozások méretének meghatározásánál a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a külön jogszabályban[26] meghatározott egyéb feltételeket is figyelembe kell venni. A vállalkozások nettó árbevétel, vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKV törvényben euróban meghatározott összegek forintra történő átszámításakor a tárgyévet megelőző év utolsó napján érvényes, MNB által megállapított deviza középárfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKV. tv. 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A „darabszám" oszlopban kell szerepeltetni az ügyfelenkénti hitelek számát. Amennyiben egy nap alatt, az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

Az *51 Kisméretű vállalkozásoknak a tárgynegyedévben nyújtott hitel összege*

Ez az összegző sor csak az adott negyedévre vonatkozik (nem év elejétől kumulált). Itt azon hitelek (követelések) összegét kell feltüntetni, amelyet a tárgynegyedévben nyújtottak (folyósítottak).

A nyújtott hiteleket bruttó könyv szerinti értéken kell feltüntetni, így a nettó értékre vonatkozó oszlopot a részletező sorokban nem kell kitölteni.

511 Középvállalkozások

Itt a KKV. tv. szerinti középvállalkozásoknak a hitelintézet által nyújtott hitelek összegét kell kimutatni.

---

[25] A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

[26] Lásd a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvényt (KKVtv).

512 Kisvállalkozások

Ebben a kimutatásban a „kisvállalkozás” fogalma eltér a Felügyeleti mérlegben kimutatásra kerülő kisvállalkozóktól. Itt a KKVtv. szerinti kisvállalkozás az, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege a jogszabály által meghatározott feltételeknek is megfelel. Ide csak a hitelintézet által ezeknek a kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek összegét kell beírni.

513 Mikrovállalkozások

Itt a hitelintézet által a KKVtv. szerinti mikrovállalkozásoknak nyújtott hitelek összegét kell kimutatni.

A fenti kimutatáson túlmenően a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004 évi XXXIV. törvény 13. §-a alapján teljesíteni kell a külön jogszabályban meghatározott adatszolgáltatást[27] is és az összesített adatokat negyedévente és az év végén az auditálás után is meg kell küldeni a Felügyelet részére. Ezeket az adatszolgáltatásokat a 14D táblában kell teljesíteni, amely a tárgyévben (az év elejétől a beszámolási időszakig) történt összes (kumulált) hitelnyújtásról ad információt és a tárgyidőszak (negyedév, vagy év) végén fennálló hitelállományról.

52 Kisméretű vállalkozások hitelállománya a tárgyidőszak végén

Ebben a sorban kell összesíteni és a részletező sorokban – a fentiekben meghatározott KKV vállalkozások részére nyújtott, de – a beszámolás időpontjában (negyedév végén, illetve év végén) még fennálló hitelállomány összegét bruttó, illetve nettó értéken feltüntetni.

A „darabszám” oszlopban az ügyfelenkénti hitelek számát kell szerepeltetni.

A meglévő hitelállomány eltérhet a folyósított (és az előző 51–513 sorokban közölt) hitelek összegétől a törlesztések miatt.

6 Tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredményadatok

Itt a részletező sorokban a tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredmény alakulásáról kell tájékoztató adatokat közölni.

Mivel az előzetes év végi eredmény a hitelintézeteknél különböző időpontokban kerülhet át az eredménytartalékba, ezért az összehasonlíthatóság érdekében az előzetes év végi eredmény elfogadásának különböző fokozatait kell külön fel tüntetni.

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.

7F PROJEKTFINANSZÍROZÁSI HITELEK

A tábla célja

A jelentést a hitelintézetek projektfinanszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez – ezen belül az ingatlanpiaci kitettség alaposabb megítéléséhez – szükséges kitölteni a megadott szektorbontásban.

A fogalmak között meghatározott projektfinanszírozás alatt értendők – értékhatár megkötése nélkül – azok az ügyletek (projektek), ahol a hitel visszafizetésének elsődleges forrása a finanszírozott projekt cash-flow-ja, jövőbeni jövedelme, és a hitelező a projekt eszközeit a hitel biztosítékaiként kezeli.

A projektfinanszírozási hitel összetett feltételrendszere (elsődlegesen a részletes műszaki terv, tervezett időbeli ütemezés, pénzügyi terv, megvalósítási tanulmány, cash-flow kalkuláció, megkötni tervezett szerződések) megköveteli, hogy a projekt más beruházásoktól és vásárlásoktól teljesen elkülönítetten kerüljön megvalósításra.

A tábla kitöltése

Két táblában kell a projektfinanszírozás során a rezidens, nem pénzügyi vállalatok számára történt kihelyezéseknek a tárgyidőszak utolsó napján fennálló állományát és egyéb tájékoztató adatait (köztük a tárgyidőszaki folyósítások összegeit) kell kimutatni.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla első részében az *1 Nyújtott hitelállomány összesen* sora tartalmazza részletesen a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyvszerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt kell szerepeltetni a még le nem hívott hitelkereteket *és a tárgynegyedévi folyósítást is. A hiteleket a következő bontásban kell a táblában szerepeltetni, külön a forintban, az euróban, valamint az egyéb devizában nyújtottakat.*

A *11 Ingatlanfejlesztési hitelek* között kell feltüntetni *ingatlantípusonkénti bontásban azokat az ügyleteket, amelyekben a bank új létesítmény építését, már meglévő létesítmény építési, műszaki, technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozását finanszírozza, és a hitel megtérülése az ingatlanhoz kapcsolódó jövőbeli cash-flow. Azaz minden olyan ingatlan fejlesztésének a finanszírozása ide tartozik, ahol a közvetlen felhasználó és az építtető, fejlesztő személye nem azonos, és amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt ingatlanok építésére, fejlesztésére jel-*

[27] A kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló 307/2004. (XI. 13.) Korm. rendelet 2. számú melléklete.

záloggal, egyéb fedezettel, vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A *12. Ingatlanvásárlási hitelek:* az előző hiteltípustól annyiban térnek el, hogy ebben az esetben a bank új létesítmény vásárlását finanszírozza és ahol a közvetlen felhasználó és vevő személye nem azonos.

A *13–17.* sorokban kell szerepeltetni az energiaszektor fejlesztésére, a közlekedés, szállítás (autópálya építés, útépítés, vasúti szállítás, légi szállítás) fejlesztésére, a közműfejlesztésre, a közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú, valamint a telekommunikációs fejlesztésre nyújtott hiteleket. A hitelek besorolását a finaszírozott tevékenység – és az ingatlantípus figyelembevételével kell elvégezni.

A *18.* 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 projekthitelekből kiemelve külön oszlopokban is fel kell tüntetni az ingatlan fedezettel biztosított állományt és a szindikált állományt.

A szindikált állományon belül közölni kell a szindikátus tagjaként engedélyezett hitel állományát. Ezen belül konstrukciónként közölni kell a folyósított, valamint a nem folyósított hitelek állományát.

A táblában szerepeltetni kell a projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen belüli kockázatvállalást (pl. halasztott fizetéssel vállalt követelés), valamint a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat (garancia, kezességvállalás, fel nem használt hitelkeret, lejegyzett kötvény stb.).

7G ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOG ADATAI

A tábla célja

Az önálló zálogjog alkalmazásával kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információszolgáltatás.

A tábla 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 jelzáloglevélről 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 biztosítékául szolgál, a zálogjogból való kielégítés mértéke – azaz a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai – független a követeléstől, és a zálogkötelezettel való elszámolási kötelezettséget a biztosítéki szerződésnek kell tartalmaznia. (A követelést biztosító zálogjognál a kielégítés mértéke a követeléssel együtt mozog.) A követelést biztosító önálló zálogjogot a zálogszerződésben meghatározott összeg és járulékai erejéig a 0-s számlaosztályban kell nyilvántartani.

A 31 sorban az önálló zálogjoggal kiváltott 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.

8A–8E PORTFOLIÓ ELEMZÉS

A tábla célja

A portfolió elemzés célja a hitelintézet eszközei és mérlegen kívüli tételei hitelkockázati szempontú minőségének a vizsgálata.

Ezt a célt a lejártság szerinti és a minősítés szerinti megközelítésre, valamint az értékvesztésre, illetve a céltartalék változásra vonatkozó információs igény testesíti meg.

A származtatott termékekre vonatkozóan a képzett céltartalékokat a számviteli szabályoknak megfelelően kell kimutatni. A származtatott termékek súlyozott kockázati értékét a tájékoztató adatok között kell szerepeltetni.

Az egyezőségek érdekében a táblázatok szerkezete a felügyeleti mérleghez igazodik. (A portfolió táblázatoknak a 8AA alaptáblázattól való eltérését az adott táblázat kitöltési útmutatója tartalmazza.)

A forgatási célú értékpapírok csoportosítására a *8. Fogalmak*: *Kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, mint csoportosítási ismérv*ben leírtak az irányadók.

Egyéb követelések között a befektetési szolgáltatási tevékenységből (1AB82) adódó követeléseket kell szerepeltetni.

8AA PORTFOLIÓ ELEMZÉS – LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)

A tábla célja

Ebben a táblában az egy-egy ügyféllel szembeni kockázatvállalásokat a lejárt követelés (kockázatvállalás) időintervallumában kell kimutatni.

A tábla kitöltése

A táblázat a következő – 8AB és 8AN jelentések struktúrának is megfelelően készül, de hiányoznak belőle azok a tételek (kockázatvállalások), amelyek lejárat nélkülinek minősülnek. Ezek: *Értékelési különbözetek, Értékvesztések, Pénztárkészlet, Nostro és átvezetési számlái, Forgatási és befektetési célú tulajdonosi részesedések, Vagyoni érdekeltségek, Aktív kamatelhatárolások, Egyéb aktív elszámolások, Függő és egyéb nevesített tételek, Saját eszközök*.

A lejárt követeléseket az értékvesztés, (valós értékelés esetén) a pozitív piaci értékelési különbözet elszámolásánál alapul vett könyv szerinti bruttó értéken kell kimutatni.

Az egy hitellel kapcsolatos meg nem fizetett részleteket az esedékességtől eltelt időponttól számított lejárati napok számának megfelelő sávban kell szerepeltetni. A lejárt kamatkövetelést a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a számviteli szabályok szerint a szektornak megfelelő követelések között kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat nem része a táblának.

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 hitelek jelentésével azonos módon a lejárati bontásnak megfelelően kell a táblában szerepeltetni. Amennyiben a hitelintézet lejárt követelést vásárol, akkor a bruttó könyv szerinti értéket (amely bekerüléskor megegyezik a vételár összegével) a lejártak között kell szerepeltetni, illetve átütemezés esetén az újratárgyalt oszlopban kell feltüntetni.

A fogalmak között meghatározott *újratárgyalt hitel*ek közé sorolandók az alábbi hitelkövetelések:

a) A felmondás miatt lejárt hitelek prolongálása a hitel összegéig. Nem csak a végső lejárat módosulása, hanem a hitelszerződésben rögzített bármely feltételének megváltozása a szerződés módosításaként értelmezendő.

b) A még fel nem mondott (le nem járt) hitelek lejárt részének visszafizetésére kötött kiegészítő megállapodás ugyancsak az ügyfél hitelképességének a romlását jelzi és az eredeti hitelszerződés módosítását jelenti (futamidő, fizetési ütemezés), tehát újratárgyalt hitelként kell jelenteni a még le nem járt részt is.

Az újratárgyalt hitelt, hitelrészt, amennyiben lejárttá válik, át kell vezetni a lejárt kategória megfelelő sávjába.

8AB PORTFOLIÓ ELEMZÉS – KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT (bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értéken)

A tábla célja

Ebben a táblában az egy-egy ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást a legrégebben lejárt követelés (kockázatvállalás) időpontjához igazítva kell kimutatni.

A tábla kitöltése

A táblázat az ügyfelekkel szembeni összes kockázatvállalást tartalmazza. Az értékvesztés, és a piaci értékelési különbözet 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 egy ügyféllel szemben a hitelintézet több kockázatvállalási szerződéssel, illetve többfajta kockázatvállalással is rendelkezik, akkor az ügyféllel szembeni kockázatvállalásnak minősülő teljes állományt kockázatvállalás típusonként a legrégebbi lejáratnak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződés szerint még nem teljesített, attól függetlenül, hogy a 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szabad a követelések között szerepeltetni. A függővé tett kamatokat mérleg alatt nyilvántartásba kell venni és a vonatkozó adatokat ugyanott, azokban az időintervallumokban kell szerepeltetni, mint az ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást.

A nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Az újratárgyalt oszlopban azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelnek, ahol bármely kockázatvállalási szerződést újra kellett tárgyalni, és a szerződés módosításával a hitelintézet a szerződéses (pl. törlesztési, visszafizetési stb.) feltételeket módosította. Amennyiben az újratárgyalt hitel lejárttá válna, az állományt át kell helyezni a lejárat szerinti megfelelő oszlopba.

Vásárolt lejárt követelések esetén a lejártságot az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta.

Az értékpapírokat az értékpapír kibocsátója szerinti ügyfélnél kell figyelembe venni, és abba az oszlopba kell a kockázatvállalást sorolni, ahol az ügyféllel szembeni legrégebben lejárt követelés szerepel.

Ha az ügyféllel szemben a hitelintézetnek nincs követelése, akkor a megfelelő állományt nem lejártnak kell tekinteni, kivéve a veszteségmérséklés fejében átvett részvényeket, részesedéseket, 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 lejártsága szerint.

8AN PORTFOLIÓ ELEMZÉS – KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT (könyv szerinti nettó értéken)

A tábla kitöltése

A táblázat a hitelintézet eszközeinek könyv szerinti (nettó) értékére, valamint a mérlegen kívüli tételek céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értékére vonatkozó információkat tartalmazza ügyfelenkénti megközelítésben. Tájékoztató adatként összesítve külön kell szerepeltetni azokkal az ügyfelekkel szembeni információkat, amelyek a számviteli szabályok szerint kapcsolt, illetve egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak minősülnek.

Az ügyféllel szembeni kockázatvállalást a különböző termékcsoportok szerinti soroknál a legrégebben lejárt követelések között nettó értéken kell szerepeltetni.

Legrégebbi 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 kamatkövetelések kezelésének eljárási rendje a 8AB táblában leírtakhoz igazodik.

A nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Az újratárgyalt kockázatvállalások, a vásárolt lejárt követelések, az értékpapírok kockázatánál a lejártságot a 8AB táblázat szerint az ügyféllel szembeni legrégebben lejárt követeléshez kell számítani.

Az ügyféllel szemben minden további kockázatvállalást figyelembe kell venni, és abba az oszlopba kell a követelést sorolni, ahol a 8AB táblában bruttó értéken szerepel.

Tájékoztató adatként be kell mutatni a kapcsolt, valamint az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követeléseket.

8B PORTFOLIÓ ELEMZÉS – MINŐSÍTÉS

A tábla kitöltése

A táblában a Hpt. 87. §-a és a Hitkr.-nek az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli (függő és biztos – jövőbeni –) kötelezettségek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 7. számú mellékletének előírásai, valamint az Szmt. értékelési szabályai szerint kell a mérlegtételeket és mérlegen kívüli tételeket szerepeltetni.

Az *eszközöket és mérlegen kívüli tételeket* egyedi vagy csoportos értékelés alá vonhatja a hitelintézet a követelés típusa, összege szerint, valamint a számviteli politikában lefektetett elveknek megfelelően. A mérlegen kívüli tételeknél csak egyedi értékelés alkalmazható. Csoportos értékelés csak a követelések tekintetében megengedett, mint ahogyan arról a számviteli törvény is rendelkezik, illetve értékpapírok esetében pedig csak az azonos sorozathoz

tartozó egyedeket, vagy minden tekintetben azonos kibocsátási feltételekkel rendelkező állampapírokat lehet csoportos értékelés alá vonni.

A táblázat felső része az *egyedi és csoportos értékelés alá vont eszközre és mérlegen kívüli tételre* vonatkozó információkat összesítve tartalmazza, majd a tábla alsó részében a követelésekből kiemeli a csoportos értékelésbe vont tételekre eső adatokat.

Az *egyedi értékelés alá vont tételeket* – kivéve, ahol a Hitkr. az ettől való eltérést megengedi – a rendelet 7. számú melléklet II. fejezet (4) bekezdésben felsorolt szempontok alapján kell minősíteni. A csoportos értékelés alá vont követelés esetében a hitelintézet maga dönti el, hogy az előbbi szempontokat teljeskörűen veszi figyelembe vagy azokból csak néhányat vagy egyet vesz figyelembe (azaz egyszerűsített minősítési eljárást alkalmaz) az értékelés során [II. fejezet (11)–(14) bekezdések].

Azon hitelintézetek, amelyek ötnél több kategóriás minősítési rendszert működtetnek, azoknál az oszlopokban szereplő %-os sávokba kell ezen kategóriákat besorolni.

A *követelések értékelésé*nél figyelembe kell venni: annak ellenére, hogy a Hitkr. bizonyos típusú hitelek esetében lehetőséget ad az egyszerűsített minősítési eljárás vagy csoportos értékelés alkalmazására, a hitelintézet maga dönti el, hogy az adott hiteltípuson belül milyen módszert vagy módszereket alkalmaz. Konkrét példán érzékeltetve pl. a lakossági hiteleknél összeghatár és más jellemzők alapján alkalmazhat egyedi vagy csoportos értékelést, továbbá egyszerűsített értékelési eljárást, vagy teljes körű szempontrendszeren alapuló értékelési eljárást. Így bár az egyszerűsített eljárás jellemzően a csoportos értékelésnél kerül alkalmazásra, nincs kizárva, hogy azon hitelek körében, amelyre kifejezetten megengedi alkalmazni azt a rendelet, egyedi értékelés esetén is alkalmazható.

A tábla sorainak és oszlopainak tagolása a Hitkr. minősítési elveihez igazodik.

Az összesíthetőség érdekében a tábla % határokat ad meg annak érdekében, hogy az egyedi értékelésű tételek értékelési kategóriáit, illetve a csoportos értékelés értékelési csoportjait a megfelelő sávokba be lehessen sorolni.

Az *értékelési kategóriába vagy értékelési csoportba sorolást* az adott követelés esetében az dönti el, hogy azon mennyi a minősítéskor várható veszteség (a megtérülés hiánya miatt), amelynek értékét a fedezeti érték módosítja. Ezért először a figyelembe vett minősítési szempontok vizsgálatával kell felmérni, hogy a bruttó könyv szerinti értéken) nyilvántartási értéken kimutatott tételen mekkora a várható veszteség, majd ebből le kell vonni a fedezeteket (a Fedezetértékelés számviteli követelményeinek megfelelő és az annak megfelelő értékeléssel figyelembe vehető értéken). A fennmaradó veszteségnek a követelés teljes fennálló összegéhez viszonyított aránya dönti el, hogy melyik értékelési kategóriába, vagy értékelési csoportba indokolt az adott tételt besorolni. Ezt követően % sávonként fel kell tüntetni az aktuális értékvesztés és – valós értékelés esetén – az értékelési különbözet összegét, majd a nettó könyv szerinti/nyilvántartási értéket.

Az *Értékelési különbözet összesen* oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek nem a minősítéstől függenek, hanem a valós értékelésből adódnak. Az értékelési különbözetet soronként összevontan kell szerepeltetni, és az értékeket előjelhelyesen kimutatni. Az értékelési különbözet alakulását a 8E tábla tartalmazza.

Külön, az *Értékvesztés (kockázati céltartalék) összesen* oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek az eszközök, valamint a mérlegen kívüli tételek minősítéséből származnak. Ennek az állománynak meg kell egyezni egyrészt a mérlegtételek után elszámolt értékvesztések összegével, illetve a mérlegen kívüli tételek után figyelembe vett kockázati céltartalék értékével. Az értékvesztés oszlopot előjelhelyesen kell kitölteni. A tárgyévi értékvesztés alakulását a 8C tábla, a céltartalék alakulását a 8D tábla tartalmazza.

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 pervesztési eséllyel csökkentett nettó értéket kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatás szöveges értékelésénél jelezni kell, hogy a peres ügyel nyilvántartása teljes kört vagy csak a jogszabályban meghatározott kört öleli-e fel.

A függő kötelezettségek között külön kell szerepeltetni azoknak a kötelezettségeknek az állományát, ahol követelésértékesítés miatt a fennmaradó függő kötelezettségre (visszkereseti jog, egyéb) a Hitkr. 7. számú melléklete szerint külön céltartalékot kell képezni.

8C ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

A tábla célja

A táblázat a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos változások követésére szolgál. A táblázatban szereplő információ utal a hitelintézet minősítési gyakorlatára, és az adott évben a portfolió minőségének eredményre gyakorolt hatására.

A tábla kitöltése

A portfolió elemzési táblák sorok szerinti bontásában az eszközökhöz kapcsoltan kimutatva az értékvesztést és visszaírást előidéző okok szerint kell feltüntetni. A sorok tartalma kiegészült a 8B táblában is szereplő, csoportos értékelésbe vont követeléscsoportokkal.

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 táblázatéval megegyező sorokban csak azokat az értékvesztéseket lehet kimutatni, amelyekre a minősítés alkalmával történik értékvesztés képzés.

A minősítési kötelezettség 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 tárgyév során értékesített követelés után elszámolt értékvesztés az értékesítéskor az eladási ár összegéig, legfeljebb a beszerzés értékéig irható vissza.

Az értékvesztésnél külön kell szerepeltetni azokat, amelyek a minősítés romlása, az eszközértékesítés, a behajthatatlanná minősítés, illetve 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 veszteségmérséklő intézkedések, ideértve az adósságcsere, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérséklő ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés visszaírást. Az egyéb okok miatti értékvesztés visszaíráshoz kell sorolni az olyan visszaírásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók.

Az *l)* oszlopban kimutatandó értékvesztés változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszaírások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszaírások soronkénti összege nagyobb, mint a képzés összege, a negatív előjelet ki kell tenni.

Az *m)* oszlopban kell szerepeltetni az értékvesztés záró állományát, amely az értékvesztés nyitó állománynak és változásának az együttes összege. A záró állomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

Az *Egyéb ok miatt c)*, *g)* és *k)* oszlopokban azokat az árfolyamváltozásból adódó veszteség, illetve nyereség összegeket kell szerepeltetni, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszaírás miatt a Hitkr. értelmében árfolyamnyereség vagy veszteségként kerülnek elszámolásra.

A *p)* oszlopban tájékoztató jelleggel kell szerepeltetni a nem-problémamentes eszközök könyv szerinti érték feletti bevételének hányadát, ami a hitelintézet nem-problémamentes hitelkezelési gyakorlatára utaló információ.

Az *l)* oszlop Értékvesztés változásának és a *p)* oszlopban feltüntetett értékek eredményre való hatása a *q)* oszlopban szerepel.

8D CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA

A tábla célja

A táblában kell a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti kockázati és egyéb céltartalékok állományának változását (képzését, illetve csökkenését) részletezni.

A tábla kitöltése

A táblázatban a hitelintézet által elszámolt céltartalékok változását kell kimutatni.

A táblázatban a forrás oldalon szereplő céltartalékok állomány változását kell szerepeltetni az állomány változása szerinti bontásban.

A számviteli szabályok és más jogszabályok által előírt céltartalékokat csak összesítve kell kimutatni.

1 Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék sorban a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázati céltartalékok állományát kell összegezni, amelyeket a minősítés alapján kell képezni. A számviteli szabályok által előírt céltartalék kimutatása külön sorban szerepel.

A függő kötelezettségek, a jövőbeni kötelezettségek, a származtatott termékek céltartalékának a változását külön kell szerepeltetni.

A származtatott ügyletek céltartaléka sorban kell kimutatni a határidős, opciós és swap ügyletekre a minősítés szerinti és nem a számviteli szabályok szerint képezhető céltartalékokat.

A *2 Egyéb céltartalékok* összegző sor felöleli a számviteli szabályok szerinti céltartalékok, a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalék, valamint a más jogszabályok által meghatározott céltartalékok állományában bekövetkezett változások összegét.

A *21 Számviteli előírások szerinti céltartalék* sorban kell összesíteni a külön sorban szerepeltetett függő, jövőbeni kötelezettségekre és származtatott ügyletekre vonat-

kozó a számviteli szabályok által képzett céltartalékokat, valamint a korengedményes nyugdíj, a végkielégítés miatt képzett céltartalékokat.

A *23 Egyéb* sorban azt a céltartalék állományt kell jelenteni, amelyet külön jogszabálynak megfelelően kell képezni, illetve felhasználni.

A *3* sorban az általános kockázati céltartalék változását kell kimutatni. Az általános kockázati céltartalék képzésekor a tárgyévi általános kockázati céltartalék képzésének összege nélküli kockázattal súlyozott kitettség értékek összegét 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 a Hitkr. 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 *c)* oszlop szerinti, értékvesztéshez való céltartalék felhasználás kizárólag az általános kockázati céltartalék tekintetében értelmezhető, mert a mérlegen kívüli tételek utáni kockázati céltartalék az adott tétel megszűnésekor kerül jellemzően felhasználásra.

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.

8E ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET VÁLTOZÁSA

A tábla célja

Ezt a táblát annak a hitelintézetnek kell kitöltenie, amely alkalmazza a valós értékelés szabályait.

Ez esetben a táblában a vonatkozó jogszabályi előírások szerint az értékelési különbözet állományának változását kell részletezni.

A tábla kitöltése

A táblázatban nemcsak az eszköz, hanem a forrás oldalon szereplő értékelési különbözet állományának, illetve elszámolásának változását az oszlopok megnevezésének megfelelően kell szerepeltetni.

Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékelési különbözet állománya.

A *b)* oszlopban kimutatandó növekedés, illetve a *c)* oszlopban a csökkenés a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig történt és a *d)* oszlopban összesített állomány-változás összegét kell szerepeltetni.

Az *e)* oszlopban a tárgyidőszak meglévő értékelési különbözet állományát kell feltüntetni.

Külön oszlopokban kell szerepeltetni az értékelési különbözet elszámolásának, és változásának eredményt, illetve saját tőkét érintő, valamint az értékvesztésre, céltartalékra történő hatását, amely a valós értékelés gyakoriságából, illetve a valós értékelésre való áttérésből, vagy megszüntetéséből adódik.

Az értékelési különbözetnek a számviteli előírásoknak megfelelő – a tárgyévben történt, illetve az előző évre vonatkozó – bevételt, illetve ráfordítást érintő elszámolását az *f)–i)* oszlopokban külön ki kell mutatni.

Az adott, tárgyévre, illetve az előző évre vonatkozó elszámolás kimutatásakor az *f)–i)* oszlopokban a bevételek, vagy a ráfordítások állományának csökkenését jelentő változásokat negatív előjellel kell feltüntetni.

A *j)–m)* oszlopokban az értékelési különbözet elszámolásával kapcsolatosan az értékvesztésre, céltartalékra gyakorolt hatást a számviteli eljárásnak megfelelő bontásban részletezni, és az *n)* oszlopban összesíteni kell. Ezeknek az adatoknak kizárólag a valós értéken történő értékelésre való áttérés évében van tartalma.

Azon értékelési különbözet értékét, amely számviteli törvény szerint csak saját tőkével szemben számolható el és eredményt nem érint, az *o)* oszlopban kell feltüntetni.

9AA– 9AF KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS

A tábla 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 tábla kitöltése

A kamatkockázati jelentést a forinton (HUF) kívül az 5 legfőbb devizára kell kitölteni. Ezek a következők: euró, USA dollár, svájci frank, angol font és japán jen, amelyeket külön, a számozott (9AB–Euró, 9AC–USD, 9AD–CHF, 9AE–GBP, 9AF–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)!

Ha a hitelintézet a fő devizák valamelyikére nem, vagy az alábbi korláttal visel kamatkockázatot, az adott devizanem táblájának első sorát nullával kell feltölteni, a nemleges jelentés szabályainak megfelelően.

A felsorolt öt legfontosabb devizára vonatkozó jelentéseket csak abban az esetben kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át.

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.

A táblázatokban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

Az egyes jelentések kitöltése

A táblázatban a részletezés szerint kell minden olyan mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt fel kell tüntetni, amely érzékeny a kamatlábak változására.

A mérlegen belüli tételeket könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A lejárt követeléseket a táblázatban nem szabad szerepeltetni, mert nem kamatozó eszköznek minősülnek, függetlenül attól, hogy a kamatot fizeti-e az ügyfél vagy sem. (A kamatelszámolás számviteli rendje miatt, lehet olyan lejárt követelés, amelynek nincs függővé tett kamata.)

A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárat, a változó kamatozású tételeket (kamatok változásának gyakorisága alapján) az átárazódásig hátralévő időszak szerinti oszlopba kell besorolni.

Fix kamatozású tételek, azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt nem változik. Ezeket a tételeket a táblában a hátralévő lejáratuknak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. A zéró kuponú kötvényeket, a diszkontkincstárjegyeket fix kamatozású értékpapírokként kell kezelni, és azokat a megfelelő lejárathoz kell beállítani a könyv szerinti értéken.

Változó kamatozású tételek, azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt változhat. Ezeket a tételeket a lehetséges legkorábbi átárazódásig hátralévő idő szerinti oszlopba kell kimutatni.

Azokat a tételeket, amelyek kamatlába valamelyik alapkamathoz (pl. jegybanki) vagy egyéb viszonyítási alaphoz („benchmark”-hoz) kötötten mozog, a szerződésben meghatározott átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell besorolni.

Azokat a tételeket, ahol nem alapkamathoz kötötten, de a hitelintézet a szerződésben határozza meg az átárazási (kamatváltoztatási) periódust, szintén az átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell feltüntetni.

Azokat a tételeket, melyekhez átárazási periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, a 0–30 napos oszlopba kell besorolni.

A kamatozó eszközök és források részletezése a főbb mérlegcsoportok szerint történik.

Az *Értékpapír* sorok csak azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazzák, amelyek nem tartoznak a kereskedési könyvbe.

A hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

Az *1 Kamatozó eszközök* sorban összegzett értékekből ki kell vonni a *2 Kamatozó források* sorokban összesített értékeket és a kapott értéket a *3 Különbség* sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltozások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenység mértékét.

Azokat a műveleteket, amelyek nagy számuk és viszonylag kis összegük miatt esetleg nehéz pontosan sávokba helyezni, azokat a statisztikailag elfogadott módszer szerint is fel lehet tüntetni. A statisztikailag elfogadott módszert az intézménynek a belső szabályzatában rögzíteni kell és a módszerről, annak esetleges változtatásáról szükség szerint tájékoztatja a Felügyeletet.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet. Kereskedési könyvet vezető intézmények a mérlegen kívüli tételeknél is csak a banki könyve sorolt tételeket mutathatják ki.

A származtatott termékeket a mögöttes termék pozícióira kell lebontatni. A táblázatban a mögöttes eszköz névértékét vagy elvi főösszegét kell szerepeltetni.

A kamatláb szerződések között kell szerepeltetni minden olyan ügyletet, ahol a szerződés kifejezetten kamatlábak, vagy kamatindexek adás-vételére vagy cseréjére vonatkozik, ideértve az opciókat is.

Azokat a származtatott termékeket, amelyek sem a kamatláb, sem az értékpapír szerződések közé nem sorolhatók, a rájuk vonatkozó információkat, az egyéb származtatott termék soron kell szerepeltetni.

A határidős tőzsdei szerződéseket, a határidős OTC szerződéseket egy hosszú és egy rövid pozíció kombinációjaként kell szerepeltetni. Egy tőzsdei kamatláb ügylet, vagy egy határidős kamatláb megállapodás esetén az ügylet lejárata az elszámolásig vagy a leszállításig hátralévő idő, és – ahol ez értelmezhető – a mögöttes termék lejárata.[28]

A kamatlábcsere ügyleteknél a változó kamatozású részre vonatkozóan az elvi főösszeget a változó kamat újbóli rögzítésének lejáratánál, a rögzített kamatozású részre vonatkozóan pedig az elvi főösszeget a kamatlábcsere szerződés hátralévő lejáratánál kell szerepeltetni.

Ha az intézmény változó kamatot kap, akkor az elvi főösszeg az újbóli rögzítésnek megfelelő lejárati sávban, a mérlegen kívüli követelések között szerepel, a rögzített kamatozás pedig a szerződés hátralévő futamidejének megfelelő lejárati sávban a kötelezettségek között.

Amennyiben a kamatlábcsere megállapodásban az intézmény fix kamatot kap és változót fizet, akkor az ügylet fix részét a mérlegen kívüli követelések között, változó részét a kötelezettségek között kell kimutatni.

Az opciókat a mögöttes termék delta ekvivalensének megfelelően kell szerepeltetni.

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 megszorzott összegét egyrészt a valószínűsített lehívási időig meghatározott sávban, mint rövid pozíciót kell szerepeltetni. Másrészt, a hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorzott összegét a lehívást követő legközelebbi átárazódásnak megfelelő sávban vagy – fix kamatozás esetén – a szerződés lejáratának megfelelő sávban kell feltüntetni.[29] A lehívási valószínűség meghatározását a belső szabályzatban kell rögzíteni.

Kis összegű, le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében a mérlegen belüli tételekhez hasonlóan statisztikai módszerek is alkalmazhatók.

Garanciák, akkreditívek esetén, ha a lehívás valószínűsíthető, a hitelkeretekhez hasonló módon kell eljárni. A várhatóan nem lehívandó összegeket külön soron kell bemutatni.

Az *m) Mindösszesen* oszlop tartalmazza az adott soron szereplő tételek összesen értékét.

A *61 Nettó pozíció* az adott időintervallumra (időoszlopra) számított értéket tartalmazza. Kiszámításához a *3 Különbség* sor eredményéhez a *4 Mérlegen kívüli követelések* összegét hozzá kell adni, míg az *5 Mérlegen kívüli kötelezettségek értékét* le kell vonni és az eredményt előjelhelyesen kell az oszlopokba beírni.

A *62 Kumulált nettó pozíció* az előző – a *61 Nettó pozíció* – sorban számított értékeket kumulálja, tehát minden idősáv (időoszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.

A *7 Mérlegen kívüli tételek 0% lehívási valószínűséggel* sorban kell összesíteni a részletező sorokban kimutatott a le nem hívott hitelkereteknek, illetve a hitelkeretek még nem folyósított részének, továbbá a garanciáknak, akkreditíveknek és egyéb hasonló mérlegen kívüli tételeknek azt a részét, amelynek a lehívási valószínűsége nulla. Ezeket az összegeket a szerződés lejáratának megfelelő lejárati sávba kell szerepeltetni.

9D A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉVEL ÉS A TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK

A tábla célja

A jelentés Pmt. végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden hitelintézetnek a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A táblázat kitöltése

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni.

A hitelintézet a befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatszolgáltatását is e jelentés keretében köteles teljesíteni.

A szürke színnel besatírozott cellák nem töltendő mezők.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek millió forintra vonatkoznak, de három tizedes jegyig kell megadni.

---

[28] Például egy áprilisi kötésű júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos hosszú pozíciót és egy két hónapos rövid pozíciót.

[29] Például egy 400 M Ft-os hitelkeretet, amelynek a lehívási valószínűsége 50%, és a valószínűsített lehívási időpontja szeptember, átárazódása pedig 3 havonta történik, szeptembernek megfelelő lejárati sávban 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli kötelezettséget, a decembernek megfelelő lejárati sávban pedig 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli követelést kell feltüntetni, a hitelkereteknek megfelelő soron.

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

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegen kell szerepeltetni, kivéve a 15–16. és 27–28. sorban.

Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámra, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

Az oszlopok:

a) Tárgynegyedév – darabszám,

b) Tárgynegyedév – összeg

c) Halmozott – darabszám,

d) Halmozott – összeg

Az egyes sorok tartalma:

9D1 Nem névre szóló betét

A nem névre szóló betét sorban az adott negyedév végi anonim betétállomány számát és ezek együttes összegét forintban kell feltüntetni. Fontos, hogy ebben a sorban nem szerepelhet az az állomány, amelyeknél nem teljes körű az ügyfél átvilágítása, azaz egy vagy több adat hiányzik.

9D2 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél

A nem teljes körűen átvilágított *ügyfél* sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a hitelintézetnek nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges átvilágítási adat, vagy a Pmt. 8. §-ban előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról.

9D21 Ebből ügyfélkövetelés

A 9D2 sorból az ügyfélkövetelést kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés: az ügyfél összes követelése a hitelintézettel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható!

9D22 Ebből: ügyfél-kötelezettség

A 9D2 sorból az ügyfél-kötelezettséget kell feltüntetni. (Ügyfél-kötelezettség: az ügyfél összes tartozása a hitelintézettel szemben.) Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható!

9D3 Összes ügyfél-átvilágítás

Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes, ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

9D31 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 12. §-a alapján egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

9D32 Fokozott ügyfél-átvilágítás

A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 14. §-a alapján fokozott ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

9D321 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása

A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a szolgáltató megállapította, hogy a külföldi ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül a Pmt. 16. §-a alapján. Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

9D33 Normál ügyfél-átvilágítás

A normál ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akik ügyfél-átvilágítása nem esik sem a fokozott, sem az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás típusába.

9D41 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a hitelintézet.

9D42 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

A hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világított át a hitelintézet, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, átvilágításukra korábban nem került sor.

9D43 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

A több, egymással összefüggő, *összesen* hárommillió-hatszázezer *forintot meghaladó összegű tranzakció miatti* átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világítottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszázezer forintot és átvilágításukra korábban nem került sor.

9D44 Korábban rögzített ügyféladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás

A korábban rögzített ügyféladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfeleket, akiket a hitelintézet már korábban átvilágított, de kétség miatt új átvilágításra került sor.

9D45 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

A más szolgáltató által végzett átvilágítás sorban a más szolgáltató által végzett és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

9D461 Saját pénzváltás miatti átvilágítás

A saját pénzváltás miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni a hitelintézet által közvetlenül, nem rendszeres ügyfélnek végzett pénzváltás miatti átvilágítások számát és a váltáskori kifizetett, vagy átvett forintösszegek összegét. Amennyiben külföldi valutáról külföldi valutára történik a váltás, akkor úgy kell számolni, mintha külföldi valutáról forintra, majd külföldi valutára történő váltásról lenne szó, és ilyenkor a magasabb forintösszeggel kell számolni.

9D462 Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás

A pénzváltó ügynök által végzett átvilágításnál a saját sorhoz hasonló módon számítva a pénzváltó ügynök által átvilágított ügyfelek számát és váltásaik forintösszegét kell feltüntetni.

9D471 Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás

A saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a saját zálogtevékenység kapcsán, a hárommillió-hatszázezer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárgyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végzése miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az e tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

9D472 Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás

A nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a zálogházi ügynök által, a hárommillió-hatszázezer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárgyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végzése miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az e tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

9D48 Egyéb ügynök által végzett átvilágítás

Az egyéb ügynök által végzett átvilágítás sorban a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 2. számú melléklet I. rész 12. pontjában meghatározott, nem pénzváltó és nem zálogházi ügynöki tevékenységet végző ügynökök által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

9D51 Saját bejelentések

A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a hitelintézet által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a hitelintézetnek átadott, vagy részére beérkezett.

9D52 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek

A bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a hitelintézet devizában bonyolított. *Ebben a sorban nem szabad feltüntetni a pénzváltás miatt tett bejelentéseket!*

9D531–9D535 Bejelentésekből: 1–5. legnagyobb összegű bejelentés

A bejelentésekből az öt legnagyobb összegű sorban az 5. sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

9D541 Bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a hitelintézet saját, nem ügynök útján végzett pénzváltási tevékenysége során végzett tranzakciót jelent be.

9D542 Bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a hitelintézet ügynöke útján végzett pénzváltási tevékenysége során került sor bejelentésre.

9D551 Bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató saját, nem ügynök útján végzett zálog tevékenysége során végzett tranzakciót jelent be.

9D552 Bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató ügynöke útján végzett zálog tevékenysége során került sor bejelentésre.

9D56 Bejelentésekből egyéb ügynök által végzett tranzakciók bejelentése

A bejelentésekből egyéb ügynök által végzett tranzakciók bejelentése sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató ügynöke útján végzett tevékenysége során került sor bejelentésre.

9D6 Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció

A bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a hitelintézet 24 vagy 48 órás felfüggesztést alkalmazott.

9D7 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések

Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

9D8 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés

A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett.

9D9 Terrorista lista alapján zárolt követelések

A terrorista lista alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet az ügyfél terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

9F NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK

A tábla célja

A tábla fogyasztóvédelmi célból a tárgyidőszak folyamán nyilvántartásba vett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozza. Ebben a táblázatban a hitelintézethez írásban és elektronikus úton beérkezett és nyilvántartásba vett, a hitelintézet tevékenységével kapcsolatos panaszokat kell bemutatni.

A tábla kitöltése

A táblázat *1–4.* sora áttekintést ad a tárgyidőszak elején folyamatban lévő ügyekhez a tárgyidőszakban beérkezett, valamint lezárt panaszügyekről és ezek eredményeként a tárgyidőszak végén nyitott panaszügyek darabszámáról.

A tábla második része, az *5.* sorban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt. (A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két szakasz egy-egy adatsora között pl. az első szakasz a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy a nélkül zárult-e le.)

A tábla harmadik része – *6.* sor – a kártérítésekről ad információt. Az adatot ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

Az *a1)* oszlopban a *Tárgyidőszakban lezárt panaszügyek*et kell megadni szolgáltatási ágankénti bontásban, darabszámban.

Az *a2)* oszlop a *Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek* szolgáltatási ágakra összesített adatait tartalmazza. A nyilvántartásba vett panaszügyek panasztípusonkénti bontását a *b)–j)* oszlopokban. Az adatok megbontásánál az egy levél kapcsán bejelentett több, különböző jellegű panaszt a megfelelő *b)–j)* oszlopok mindegyikében fel kell tüntetni. A bejelentett panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

A *2* sorban a *Tárgyidőszakban lezárt panaszügyek* darabszámát meg kell adni egyrészt panasztípusok szerinti megoszlásban *[b)–j) oszlop]*, másrészt a panasz-ügyintézés időtartama szerinti bontásban *[k)–l) oszlop]*, harmadrészt a panaszügyek megalapozottsága *[m)–o) oszlop]* szerinti bontásban.

A *3* és *4* sorokban az időszak elején és az időszak végén *még lezáratlan (folyamatban lévő)* panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban.

Az *51* sorban a *folyamatban lévő peresített panaszügyek* darabszámát kell megadni panasztípusonkénti bontásban.

Az *521* és *522* sorokban a *lezárt peresített panaszügyeket* kell megbontani aszerint, hogy az intézmény vagy a panaszos javára zárult-e a per.

A *6 sorban* a *panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegé*t ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

A *p1) és a p2) oszlopokban a Tárgyévben lezárt és a Tárgyévben nyilvántartásba vett panaszügyek a tárgyidőszak végéig halmozott adatait* kell megadni.

Segédanyag a panasz-statisztikai kitöltési útmutatóhoz

1. Panasztípusok szerinti megoszlás – a tábla b)–j) oszlopai

1. Tájékoztatási hiányosság

– szerződéskötés előtt:

ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az intézmény nem tájékoztatta megfelelően az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet megfelelő üzleti döntéshozatalához.

– szerződéskötés után:

ha panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt tájékoztatási hiányosságra vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára stb.).

2. Szolgáltatás minősége, ügyfélkiszolgálás minősége

3. Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás; nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága stb.

4. Jutalék, díj, költség mértéke

Minden a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb címen felszámított díjak mértéke vagy új díj bevezetése miatti panasz

5. Kamat, hozam mértéke

6. Pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó kamat, illetve hozam mértékének kifogásolása miatti panasz

7. Deviza/valuta árfolyamhasználat, árfolyam különbözet;

– egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása;

– az ügyfél szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban;

– az árfolyam nem megfelelő figyelembevétel vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál;

– törlesztések összegének árfolyamváltozás miatti kifogásolása;

– nem kellően részletezett elszámolások miatti panasz;

– minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.

A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszok a hozam kategóriában veendők figyelembe

8. Nyilvántartási, ügyviteli hiba

megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibáira, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok

9. Elszámolás, megbízás teljesítés

Ide sorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) hibás vagy elmaradt teljesítéséből eredően vagy egyéb okból elszámolási vitát eredményeznek.

10. KHR (BAR lista)

A KHR-be történt bejelentés miatt tett panaszok.

2. Szolgáltatási ágak

A. Hitelek összesen: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz

Ebből:

– Fogyasztási (áru, folyószámla, személyi) hitel,

– Háztartási és egyéb fogyasztási cikkek, valamint gépkocsik finanszírozására nyújtott áruhitelek, továbbá személyi hitelek (hitelcél meghatározása nélkül és ingatlan fedezet nélkül adott kölcsönök),

– Lakáscélú hitel,

– Lakás (ház, telek) vásárlásához (építéséhez) nyújtott hitelek,

– Egyéb jelzálog fedezetű hitelek,

– Minden jelzálogfedezet mellett nyújtott, nem lakáscélú hitel

B. Betéti konstrukciók

Folyószámla vezetés (látra szóló betét) kivételével valamennyi betételhelyezés

C. Számlavezetés, készpénzforgalom

– Lakossági és kisvállalkozói látra szóló (elszámolási betét) Ft- és devizaszámláinak vezetésével kapcsolatos tranzakciók, az ehhez kapcsolódó elszámolások, díjak

– Hazai vagy idegen készpénz fizetőeszközzel (valutával) kapcsolatos tranzakciók, elszámolások, díjak

D. Elektronikus bankolás

Elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások, ha a panasz kifejezetten a felhasznált elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (esetleg rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik

E. Bankkártya műveletek

Minden bankkártyával folytatott tranzakció, függetlenül attól, hogy milyen háttérszolgáltatáshoz kapcsolódik (hitel, betét stb.)

F. Befektetési szolgáltatás

Minden a Bszt. alá tartozó befektetési szolgáltatási – kiegészítő befektetési szolgáltatási és árutőzsde szolgáltatási tevékenység

G. Lízing

Gépjármű-, lakás- és egyéb (gép, berendezés stb.) lízingelésével kapcsolatos tranzakcióik

10GA LEGNAGYOBB BETÉTESEK

A tábla 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 tábla 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.

A Kódjel oszlopba az ország – MNB által is használt – kódjelét kell tenni külföldiek esetében. Természetes személy ügyfél esetén az általános szabályok között leírt „S” jelzést az Azonosító oszlopban kell feltüntetni. Egyéb esetekben a rovat üresen marad.

Az *1 Összesen* sor megegyezik a *2* sorban a tulajdonosi kapcsolatú (10GB táblában részletezett), a *3* sorban a befektetésekhez kapcsolódó (10GC 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 10GB táblán részletezett, a hitelintézet tulajdonosaitól, illetve a vezető személyek és vállalkozásaitól, a *3 Befektetésektől származó forrás* sorban a 10GC táblán jelentett a hitelintézet befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.

A *4 Nem részletezettek összesen* sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől kapott elhelyezett hiteleket is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

Az *5 Részletezettek összesen* sorban a 01. sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

A 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás *l) Összes kötelezettség* oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében.

Függetlenül az első 50 legnagyobb betétestől, a felsorolásban minden, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó forrást nyújtónak szerepelnie kell. Ha ez több, mint az első ötven, akkor a felsorolást folytatni kell.

A lakás-takarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb és meghaladja az egy millió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb. A legnagyobb betéteseket a velük szemben fennálló teljes kötelezettségállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

A fenti jelzett két táblában részletezett betéteseket nem kell a részletező sorokban feltüntetni.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a Kódjel feltüntetésével kell felsorolni.

A *d) Azonosító* oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle 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 hiteleket a *k) Hitelek, hátrasorolt kötelezettségek, kölcsöntőke* oszlopban kell kimutatni.

Az MNB-vel szembeni kötelezettséget *4 Nem részletezettek összesen* sorban kell kimutatni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézet, úgy azt az *m)* oszlopban kell szerepeltetni.

10GB TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

A tábla 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 10GA táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

10GC BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

A tábla 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 10GA táblával, ezért kitöltésénél az ott meghatározottakat kell figyelembe venni.

A tábla *1 Összesen* sora egyenlő a *4 Nem részletezettek* összesen sor, valamint az *5 Részletezettek összesen* sor együttes összegével.

A *2* sorban kell összegezni azokat a kapcsolt, a 20%-ot meghaladó, továbbá a *3* sorban a 10%-ot elérő és a 20% közötti tulajdoni hányadot képviselő vállalkozásokat kell kiemelni és összesíteni, amelyek a részletező sorokban egyenként fel vannak tüntetve.

A *4 Nem részletezettek összesen* sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket összevontan kell kimutatni.

Az *5 Részletezettek összesen* sorban a 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

11A TULAJDONOSI SZERKEZET

A tábla célja

A táblázatok több megközelítésben a hitelintézet jegyzett tőkéje tulajdonlásának, illetve az ehhez kapcsolódó szavazati aránynak a szektorális, illetve ország szerinti alakulását, illetve a hitelintézet tulajdonosait mutatja meg.

11AA TULAJDONOSI SZERKEZET

A tábla kitöltése

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak szektoronkénti besorolását, illetve ország szerinti alakulását részletezi.

A hitelintézet jegyzett tőkéjét, beleértve a Cégbíróságra benyújtott (befizetett, de még be nem jegyzett) tőkeemelés összegét is a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell főbb tulajdonos csoportonként kimutatni.

Az adatokat elsősorban a részvénykönyv alapján kell közölni. Abban az esetben, ha a részvénykönyv adataitól (pl. be nem jegyzés miatt) jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális szerkezete, akkor a hitelintézet tudomására jutott utolsó információ alapján, a valós állapotnak megfelelően kell a tulajdonosokra vonatkozó táblázatokat kitölteni.

Az első táblázatban a hitelintézet részvény-tulajdonosainak szektor szerinti megoszlását kell közölni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni a jegyzett tőkét, ideértve a tőkének számító egyéb tőkeelemeket is.

A jegyzett tőke még be nem fizetett részét, amennyiben még nem határozható meg, hogy melyik szektorbeli tulajdonos jegyezte le, a *126 Egyéb,* illetve külföldiek esetében a *22 Külföldi* egyéb sorba kell beírni.

A táblázatokat értelemszerűen a részletezésnek megfelelően kell kitölteni.

A *111 MNV Zrt.* sorban kell az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt., illetve a Pénzügyminisztériumra (PM) bejegyzett részvényeket feltüntetni.

A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szerveket, vállalkozásokat a *112 Egyéb állami* sorban kell kimutatni.

Az *b) Törzsrészvények névértéke,* illetve a *c) Szavazatelsőbbségi részvények névértéke* oszlopokban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül.

A *d)* oszlopban a névértékeket összesíteni kell. A *névértékeket millió forintban (szükség szerint három tizedes jegyig)* kell megadni.

Ahol olyan szavazatelsőbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egy millió forintot, ott a hitelintézeteknek három tizedes jegyig kell az értékeket megadni az érintett tulajdonosi soroknál.

A tulajdoni arányt a *e)* oszlopban, a szavazati arányt az *f)* oszlopban kell feltüntetni (függetlenül attól, hogy szavazatelsőbbségi részvények a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól).

Ahol olyan szavazatelsőbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egy millió forintot, és a tulajdoni, vagy szavazati arány igen csekély (nem ér el három tizedesig sem kimutatható mértéket), ott a hitelintézeteknek nullát kell beírni a megnevezés oszlopban *-gal meg kell jelölni az érintett tulajdonosi sorokat, függetlenül attól, hogy az adott sor *b)* oszlopában szerepel érték.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatelsőbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.

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 Osztalékelsőbbségi részvény-tulajdonosok* sorban az ilyen címen kibocsátott részvények összesített értékét kell kimutatni.

A *32 Visszavásárolt részvények* sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.

A *33 Nem azonosított részvényesek* sorban csak a tőzsdén jelenlevő hitelintézetek jelentethetnek meg adatokat a társasági események közötti időszakban. Itt olyan, a részvénykönyvbe be nem jelent/kez/ett tulajdonosokat és részvényarányokat lehet jelenteni, amelyeket a tőzsde (KELER) nem köteles jelenteni és a hitelintézet sincs tudomása a valódi tulajdonlásról.

A *4* sorban kell a fenti szektorok szerinti tulajdonosokat összesíteni.

Az *5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen* sorban az alábontásnak megfelelően szükséges közölni és a részvényeseket országok szerint felsorolni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.

A *részletező sorokban az adatokat millió forintban* (szükség esetén három tizedes jegyig) kell kimutatni.

A *4* és *5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen* sorok értékének meg kell egyeznie a jegyzett tőke összegével.

11AB TULAJDONOSI SZERKEZET

A tábla célja

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak név és tulajdoni, illetve szavazati arányok szerinti alakulását részletezi.

A tábla kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkezni kell – elsősorban a részvénykönyv alapján – olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyfelekhez) kapcsolódó tulajdoni, illetve szavazati arány – ennek mértékétől függetlenül – megállapítható.

Ha a részvénykönyv adataitól jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális helyzete, akkor a hitelintézet tudomására jutottak alapján – a valós állapotnak megfelelően – kell a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonosokra vonatkozó adatokat kitölteni, ideértve, ha a tulajdonlás a Hpt. 2. 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 „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 C41H „*Tulajdonosokhoz és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás*" című táblákkal, ezért az összesítések, illetve a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a két táblában – a lehetőségek szerint – azonosaknak kell lenni annak érdekében, hogy egy ügyfélre (tulajdonosra) nézve nyomon követhető legyen a tulajdonosi, illetve az ügyleti kapcsolat.

A *901* sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni kapcsolatban vannak a hitelintézettel és tulajdoni hányaduk 1% fölött van. 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. GDR társaságok.)

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes tulajdonos kimutatásra nem kerül.

A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyfeleken belül is a felsorolást a befolyásoló (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkezőkkel kell kezdeni és folytatni az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokkal.

A tulajdonosi szerkezet megismerése érdekében azokat az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokat is fel kell sorolni, akiknek nincs kapcsolódó ügyletük a hitelintézettel.

A tételeket – elsősorban a befolyásoló részesedésűek felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

1 Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell azokat a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – a 01 sortól felsorolt ügyfeleknek – a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

2 Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel nem rendelkező összesen

Ebben a sorban azokat a befolyásoló (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező tulajdonosok – a 01 sortól felsorolt ügyfelek – adatait kell összesíteni, amelyek a hitelintézetnél kapcsolódó ügylettel nem rendelkeznek.

3 Befolyásoló részesedésűek összesen

Ez a sor összesíti az előző sorokban feltüntetett adatokat.

4 5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell azokat a nem befolyásoló részesedéssel (5%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező tulajdonosok – a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

5 sor: 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, TAKIVA), ha minimális mértékben is, tulajdonos, akkor azt a *7* sorban külön is ki kell mutatni, vagyis az előbbiekben 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 Szmt. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozást, *V* jellel a nem számszerűsített befolyásoló vagy ellenőrző részesdésű 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 szavazatelsőbbségi részvényekét a *g)* oszlopban kell kimutatni.

Az osztalékelsőbbséget 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 egyezni a jegyzett tőke értékével, a *h)* oszlopnak pedig a teljes tulajdoni aránnyal.

A *h)* oszlopban kell kimutatni a jegyzett tőke összértékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a szavazatelsőbbségi 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 (szavazatelsőbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.

Az *Arán y%* 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 egyezni a teljes tulajdoni aránnyal.

A közvetett tulajdonlást a *j)* oszlopban kell kimutatni. A szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.

A *k) Szavazati arány összesen* oszlopban kell összesíteni a tulajdonos/ok/nak – az *i)* és a *j)* oszlopokban feltüntetett – együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az aránynak a mértékét kell figyelembe venni a befolyásoló részesedés megállapításánál.

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

A tábla célja

Ezt a táblázatot a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvényt (a továbbiakban: KKVtv.) alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló 307/2004. (XI. 13.) Kormányrendelet 2. számú mellékletében meghatározott Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatáshoz kell kitölteni.

A tábla kitöltése

Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKV tv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a beszámolási időszak (tárgynegyedév, illetve a tárgyév) végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

A KKV-k méretének meghatározásánál a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni.

A vállalkozások nettó árbevétel, vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKV törvényben euróban meghatározott összegek forintra történő átszámításakor a tárgyévet megelőző év utolsó napján érvényes, MNB által megállapított deviza középárfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKV törvény 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A *darabszám* oszlopban kell szerepeltetni az ügyfelenkénti hitelek számát. Amennyiben egy nap alatt, az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

A nyújtott hitelállomány a január elsejétől folyósított, halmozott (kumulált) adatokat jelenti. Itt mindazon hitelek (követelések) összegét kell feltüntetni, amelyet a tárgyév kezdetétől a beszámolás időpontjáig nyújtottak a mikró-, kis- és középvállalkozásoknak.

Az előzőekben jelzett kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell, mivel a hitelnyújtást (-folyósítást) egész évre vonatkozóan kell teljesíteni.

A negyedévenkénti jelentések a tárgyév elejétől a beszámolás időpontját jelentő negyedév végéig kumulált (összesített) hitelnyújtási (forgalmi) adatokat tartalmazza.

Az év végén a negyedévi jelentésben az egész évi hitelnyújtás forgalmat kell jelenteni, így a januárban megküldendő adatok egyben az előzetes év végi jelentést is jelentik.

Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat" az auditált jelentéssel együtt megküldött 14D tábla tartalmazza.[30]

Az értékadatokat millió forintban három tizedes jegyig kell kimutatni, mivel a hivatkozott rendelet szerint a forgalmat (az év folyamán nyújtott hiteleket) ezer forintban kell jelenteni.

1 Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-től halmozott)

A részletező sorokban a tárgyévben történt hitelfolyósítások összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni.[31]

A hitelnyújtás összege a folyósítások gyakorisága miatt független – ezért eltér – a beszámolási időpontban meglévő hitelállomány nagyságától.

Itt kell összesíteni a tárgyévben folyósított hiteleket, amelyeket részletezni kell forint-deviza, valamint éven túli és belüli lejárat szerint. A kétféle részletezésnek, illetve összesítő sorainak meg kell egyezni ezzel az összegző sorral.

Külön a 1111 és 1211 sorokban a forinthiteleket és 112 és 122 sorokban a folyósított devizahitelek összegét kell kimutatni.

111. Éven túli hitelek összesen sorában kell a – tárgyévi – forinthitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.

Az éven túli forinthitelek közül külön sorba ki kell emelni a beruházási hiteleket.

---

[30] Az évenkénti 14.D tábla nem jelent külön adatszolgáltatást, mivel az év végi (december 31-ei előzetes, vagy auditált) negyedéves jelentés egyben az éves adatokat tartalmazza.

[31] Ha egy nap az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

121. Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a forint- és devizahiteleket.

Az éven belüli forinthitelek közül ki kell emelni külön sorba az export-előfinanszírozási hiteleket.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyezni a 1. sorral.

2 Hitelállomány összesen (a tárgyidőszak végén)

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV vállalkozások részére nyújtott, de – a beszámolás időpontjában (negyedév végén, illetve év végén) még fennálló hitelállomány bruttó összegét értéken feltüntetni.

A *darabszám* oszlopban az ügyfelenkénti hitelek számát kell szerepeltetni.

A meglévő hitelállomány a törlesztések miatt eltérhet a folyósított hitelek összegétől.

20A A HITELINTÉZETEK RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni szükséges, hogy az elkövetkező egy évre vonatkozóan milyen kockázatokat, veszélyeket prognosztizál az intézmény az egyes témakörökben.

A tábla kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól)[32] bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

I. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

1. Melyek a hitelintézet eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és okai:

Üzletáganként:
vállalati üzletág
háztartások
pénzügyi közvetítők
Lejárat szerint:
éven belüli
éven túli.

2. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgyidőszakban (pl. új termék bevezetése).

3. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.

4. Melyek a hitelintézet devizában folytatott tevékenységének jellemzői? (pl. tevékenység a belföldi devizapiacon és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézetnek az anya-, a testvér bankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei, szövetkezeti hitelintézeteknél az „A” típusú ügynökként devizában végzett tevékenység stb.).

5. Tájékoztatást kell adni arról, hogy a pénzügyi intézmény mikor és milyen névértékű saját részvényt vásárolt vissza, illetve milyen jellegű tranzakciókat hajtottak végre saját részvényekkel.

6. Hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.

7. A piaci pozíciót meghatározó főbb tényezők (piaci részesedés a mérlegfőösszeg, a hitelek, a betétek, a saját-tőke állomány stb. alapján) alakulása.

II. A portfolió minősége, értékvesztés, céltartalék alakulása

Tájékoztatást kell adni a hitelintézet portfolió állományának – a mérleg és a mérleg alatti tételek – minőségéről.

Az elemzésben kiemelt figyelmet kell szánni:

– a 90 napot meghaladó követelések állományának alakulására,

– a kockázatvállalási koncentrációból fakadó kockázatokra,

– a portfolió minősítés szerinti összetételének változására, a változás tényezőire és okaira, figyelemmel az elszámolt/megképzett értékvesztés és céltartalék szintjének alakulására is.

III. Jövedelmezőség alakulása

1. Részletezni kell a hitelintézet főbb eredmény összetevőinek – kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek – alakulását, a nagyobb tranzakciók hatását az eredményre.

2. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.

3. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes jövedelemtételek hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták a hitelintézet jövedelmezőségét.

[32] Az ettől eltérő esetek külön feltüntetésre kerültek.

4. Melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket?

5. Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását.

6. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.

7. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségtételeket.

8. Ki kell térni a hitelintézet által elszámolt eszközeladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszaírás bemutatásával).

9. A hitelintézetnek értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Melyek a hitelintézet vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései?

IV. Tőkehelyzet alakulása

1. Magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miért következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.

2. Értékelni kell a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkeszükségletének alakulását, összehasonlítva a rendelkezésre álló szavatoló tőke változásával.

3. Ki kell térni a súlyozott eszközök összetételének alakulására, illetve változására.

4. Ismertetni kell a tőkemegfelelés biztosítása érdekében alkalmazott speciális konstrukciókat (pl. anyabanki garancia, óvadéki betét; eszközeladás).

V. Likviditás alakulása

Értékelni kell a likviditási helyzetet az alábbi elemzési szempontok alapján:

1. Az eszköz oldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejárati struktúrájú források finanszírozzák.

2. MNB tartalékolás teljesítése.

3. Forrásállományok stabilitásának értékelése, az erre vonatkozó tapasztalatok.

4. Nettó pénz- és tőkepiaci pozíció (bankközi kihelyezések+likvid értékpapírok – bankközi felvétek) alakulása.

5. A szabadrendelkezésű repo képes értékpapírok állományának alakulása.

6. A kereskedelmi céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.

7. Partnerbankok az intézménnyel szemben érvényesített MM limitei, azok kihasználtsága (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).

8. A nagybetétek mérlegfőösszeghez viszonyított arányának alakulása, okai

VI. Kamat- és devizaárfolyam kockázat alakulása

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges bench markokat, az intézmény árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát. Elemzési szempontok:

1. Az átárazódási rétegmérleg (mérlegen kívüli tételek is) eszköz vagy forrás érzékenysége (eszköz és forrás oldali duration).

2. A három hónapnál hosszabb átárazódású (vagy fix kamatozású) állománycsoportok ismertetése, az ezekkel kapcsolatos üzleti megfontolások.

3. Kamatderivatívák állománya, futamideje, jellege (fedezeti vagy spekulációs).

4. Az O/N nyitott devizapozíció (forint elleni összesített rövid, hosszú és az ezek abszolút értékű összesítését jelentő bruttó pozíció) elmúlt kétévi alakulásának (átlagos és maximális pozíciónagyság) bemutatása.

5. Devizahitelek ügyfelek szempontjából vett devizaárfolyam kockázata, a lehetséges visszaminősítés kockázatának megítélése, az eszközminőség romlása miatti céltartalék képzés kockázata, az erre vonatkozó tapasztalatok.

VII. Üzletpolitikai, banküzemi döntések

1. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a hitelintézet a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?

2. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a hitelintézet a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek? (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése stb.) Milyen működési kockázatcsökkentő intézkedések történtek az intézménynél a tárgynegyedévben az informatikai rendszer (biztonságtechnika) Hpt. 13/B §-ának megfelelően?

3. Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézetnél (pl. univerzális banki tevékenység bevezetése)? Outsourcing esetén a kiszervezett tevékenységek típusainak bemutatása.

4. Milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. fiókhálózat fejlesztések, speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések). Milyen változások tapasztalhatók az egyes ügyfeleknél, ügyféltípusoknál a különböző elosztási csatornák igénybevételét illetően.

VIII. Kockázatkezelés

1. A kockázatok mérése, kezelése területén az egyes kockázattípusoknál (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) milyen új kockázatmérési eszközök, technikák, módszerek kerültek bevezetésre az intézmény, illetve az intézménycsoporton[33] belül. Milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be (pl. értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások).

2. Milyen az intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.

3. Beszámoló a CRD-re való átállás tapasztalatairól, a tárgynegyedévben megtett és a következő negyedévre tervezett lépésekről.

IX. Vállalatirányítás (corporate governance)

1. A hatékony corporate governance erősítése céljából milyen intézkedések történtek az elmúlt időszakban (pl. szervezeti változások a menedzsmentben, az Igazgatóságban, az FB-ben, a kockázatok felmérésével, ellenőrzésével foglalkozó speciális bizottságokban stb.), az intézményi szervezetben.)

X. Intézménycsoport

1. Az intézménycsoporthoz tartozó, illetve az intézménycsoporthoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, keresztértékesítések stb.)

2. A csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, saját tőke változásának bemutatása. Az egyes csoporttagok esetében megvalósított tőkepótlás, illetve a várható tőkepótlás szükségessége.

XI. Együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

Milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre a csoporton kívül, az egyes – egymással stratégiai kapcsolatban nem lévő, teljesen független – hitelintézetek, illetve a hitelintézetek és a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjai, valamint az egyéb cégek között belföldön és külföldön egyaránt. Mi az együttműködés célja és formája (pl. közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat stb.).

XII. Egyéb

1. Az intézménynek részletes beszámolót kell adnia a Felügyelet és az MNB által előírt intézkedések végrehajtásáról.

2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

3. A hitelintézetnek ki kell térni a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4), valamint a 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

4. Egyéb, lényegesnek ítélt változások.

5. A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek ismertetni kell, hogy a más (megbízott) útján végzett zálogházi tevékenységet melyik zálogháznál (azonosító adatokkal) és milyen módon és milyen értékben finanszírozzák (keret, felhasznált összeg, lejárat, a lejárt és a leírt követelések összege stb.)

6. A szövetkezeti hitelintézetnek ismertetni kell a faktorált állomány alakulását a faktoronkénti bontásban, az egy faktortól, vagy a vele azonos ügyfélcsoportba tartozó engedményestől vásárolt követelések együttes összegét. Tájékoztatni kell továbbá a negyedév során ügynökök által végzett pénzváltási tevékenységet érintő belső ellenőrzési vizsgálat tapasztalatairól.

7. A szövetkezeti hitelintézetek számoljanak be taglétszámukról, a negyedév során ki- és belépő tagok számáról, a részjegy állomány összegéről, kiemelve a bejegyzett tőke összegét. A szövetkezet adjon tájékoztatást az alaprészjegy összegéről, a tíz legnagyobb részjegy tulajdonos nevéről, a részjegyük összegéről.

IV. FEJEZET

FÉLÉVENKÉNTI JELENTÉS

FÉLÉVENKÉNTI KONSZOLIDÁLT COREP TÁBLÁK

Szavatoló tőke
KCAA, KCAB, KCAC

Hitelezési kockázat
KCS, K1CS-K151CS
KCIF és KC1CIF-KC32CIF
KCIA és KC1CIA-KC431CIA
KCQ
KCTS
K1SECSA, K2SECSA
K1SECIRB, K2SECIRB
KSECD
K1TCIF, K2TCIF, K3TCIF és K4TCIF
K1TCIA, K2TCIA, K3TCIA és K4TCIA

Piaci kockázat
KM1T, KM1H, KM1E, KM1C, KM1G, KM1U, KM1J, KM2R, KM3D, KM4A, KM5M, KM6AM, KM6B01M

COREP kiegészítő táblák
KC11H, KC12H
KC2H
KC3H
KC4H, KC41H, KC42H, KC43H

[33] Intézménycsoport alatt a Hpt. szerint összevont alapú felügyelet alá tartozó csoportot értjük.

KC5H, KC51H, KC52H
KC6B, KC6K

Működési kockázat
KOP, K1OPD, K2OPLD

FÉLÉVENKÉNTI KONSZOLIDÁLT NEM COREP TÁBLÁK

12 A, B, C, D, EA, EB
13 A, B, JA, JB, KA, KB

FÉLÉVENKÉNTI KONSZOLIDÁLT COREP TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

KCAA
HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)

PSZÁF SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAA1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	=KCAA11+KCAA12+KCAA13+KCAA16, illetve = KCAA14+KCAA15+KCAA16 Hpt. 9. §, 70–76. §, a szövetkezetekre vonatkozóan a Hpt. XXX. fejezet, az Öszpr.-ben, továbbá a Hpt. 5. számú mellékletében és a Bszt. 2. számú mellékletében foglaltak. Az Öszpr. hatálya a Hpt. 90. § (2) bekezdésében meghatározott vállalkozásokra terjed ki.
KCAA11	ALAPVETŐ TŐKE	=KCAA111+KCAA112+KCAA113+KCAA114+KCAA 115 Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 1. és 2. pontjai, valamint az Öszpr. 3–5. §
KCAA111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMEK	=KCAA1111+KCAA1113+KCAA1115 Hpt. 5. számú melléklet 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. *a)* és *b)* pontok, 4. *a)* pont, 5., 6. pontok 5. számú melléklet
KCAA1111	Befizetett jegyzett tőke	=KCAA11111+KCAA11112+KCAA11113+ KCAA11114 Hpt. 9. §, 10. §, 71–73. §-ok, valamint a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3., 4., 5., 6. pontok, szövetkezetekre vonatkozóan a Hpt. XXX. fejezete Névértéken számított érték. Az osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények értékének levonását a KCAA1115 soron kell végrehajtani a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. *c)* pont jának megfelelően.
KCAA111101	ebből: Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére fel nem jogosító, jegyzett és befizetett részvények	A Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. *a)* és 4. *a)* pontjai szerinti jegyzett tőkéből azok az osztalék-elsőbbségi részvények, amelyek nem tartoznak a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. *c)* pont hatálya alá
KCAA11111	*a)* Cégbíróságon bejegyzett tőke	Hpt. 9. §, 71–73. §, 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. *a)* pont Számv. tv. 35. § (3)–(6) és (9) bekezdések

PSZÁF SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAA11112	*b)* Felügyeletnek bejelentett, dokumentált jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíróság még nem jegyzett be	Hpt. 71–73. §, illetve a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 5. pontja szerint a Felügyeletre történő benyújtástól számítva
KCAA11113	*c)* (–) Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeleszállítás összege	Hpt. 71–73. §, illetve a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 6. pontja szerint a közgyűlési (alapítói) döntést követően
KCAA11114	*d)* (–) Jegyzett tőke be nem fizetett része	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. *a)* pont Számv. tv. 35. § (8) bekezdés
KCAA1113	Tőketartalék	=KCAA11131+KCAA11132+KCAA11133 Hpt. 9. §, 71–73. §-ok, valamint a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. *b)*, 5., és 6. pontjai
KCAA11131	*a)* Számviteli tőketartalék	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 5., 6. pontjai – a befizetett jegyzett tőkével (KCAA1111) összhangban Számv. tv. 36. §, 35. § (9) bekezdés
KCAA11132	*b)* (–) Tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 5. pont
KCAA11133	*c)* Tőketartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 6. pont
KCAA1115	(–) Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. *c)* pont
KCAA112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	=KCAA1121+KCAA1122+KCAA112301+KCAA11241 01+KCAA1124201
KCAA1121	Tartalékok	=KCAA11211+KCAA11212+KCAA11213 A Hpt. 5. melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. *c)*, *d)*, *f)*, *g)* és 4. *d)* pontok szerinti tartalékok.
KCAA11211	Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része	=KCAA112111
KCAA112111	Fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész	Hpt. XXX. fejezet, Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. *c)* pont Számv. tv. 38. § (1) bekezdés *b)* pont
KCAA11212	Általános tartalék	Hpt. 75. § és Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. *d)* pont
KCAA11213	Eredménytartalék	=KCAA112131+KCAA112132+KCAA112133+KCAA1 12134 Hpt. 71–73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. *f)*, 4. *d)*, 5., és 6. pontjai – a befizetett jegyzett tőkével (KCAA1111) összhangban
KCAA112131	*a1)* Számviteli eredménytartalék, ha pozitív	Hpt. 71–73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. *f)* pontja Számv.tv. 37. §, 35. § (9) bekezdés
KCAA112132	*a2)* (–) Számviteli eredménytartalék, ha negatív	Hpt. 71–73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. *d)* pont Számv.tv. 37. §, 35. § (9) bekezdés

PSZÁF SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAA112133	*b)* (–) Eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 5. pont
KCAA112134	*c)* Eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 6. pont
KCAA1122	Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek pozitív/(–) negatív különbözeteiből beszámítható rész	Az Öszpr. 4. § (2) bekezdés és 5. § (2) bekezdés szerint a 4. § (1) bekezdés *a)–d)* és 5. § (1) *a)–c)* szerinti különbözetek csak az osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamfizetésre is feljogosító, jegyzett és befizetett részvényeknek nem minősülő részvények arányában kerülnek beszámításra.
KCAA11221	Alapvető tőkeelemek pozitív/(–) negatív különbözetei	= KCAA112211+KCAA112212+KCAA112213
KCAA112211	Saját tőke növekedése/(–)csökkenése	KCAA1122111+KCAA1122112 az Öszpr. 4. § (1) bekezdés *a)* pont és 5. § (1) bekezdés *a)* pont, az Öszpr. 3. § *b)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1)–(4) bekezdések figyelembevételével
KCAA1122111	*a)* Leányvállalatok saját tőke változása (követel/(–) tartozik)	Az Öszpr. 4. § (1) bekezdés *a)* pont és 5. § (1) bekezdés *a)* pont, az Öszpr. 3. § *b)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1) és (4) bekezdések figyelembevételével
KCAA1122112	*b)* Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (követel/(–) tartozik)	Az Öszpr. 4. § (1) bekezdés *a)* pont és 5. § (1) bekezdés *a)* pont, az Öszpr. 3. § *b)* pontja szerint a Hpt. 94. § (2)–(3) bekezdések figyelembevételével
KCAA112212	Konszolidáció miatti változások (követel/(–) tartozik)	KCAA1122121+KCAA1122122
KCAA1122121	*a)* adósságkonszolidálás pozitív/(–) negatív különbözetéből	Az Öszpr. 4. § (1) bekezdés *b)* pont és 5. § (1) bekezdés *b)* pont, az Öszpr. 3. § *c)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1)–(3) bekezdések figyelembevételével
KCAA1122122	*b)* közbenső eredménykonszolidálás pozitív/(–) negatív különbözetéből	Az Öszpr. 4. § (1) bekezdés *c)* pont és 5. § (1) bekezdés *c)* pont, az Öszpr. 3. § *d)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1)–(3) bekezdések figyelembevételével
KCAA112213	Kisebbségi részesedés (Külső tagok, más tulajdonosok részesedése)	Az Öszpr. 4. § (1) bekezdés *d)* pont, az Öszpr. 3. § *e)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1) bekezdés figyelembevételével; Kisebbségi részesedés: Egy leányvállalat nyereségének vagy veszteségének és nettó eszközeinek azon része, amely olyan részesedésnek tulajdonítható, amelyek sem közvetve – leányvállalatokon keresztül –, sem közvetlenül nem az anyavállalat tulajdona.
KCAA112301	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. *g)* pont
KCAA1124101	(–) Könyvvizsgáló által nem hitelesített évközi eredmény, ha negatív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. *e)* pont
KCAA1124201	(–) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. *e)* pont
KCAA113	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-áig	= Min [(KCAA1131+KCAA1132); KCAA1133] Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 3. *e)* pont

PSZÁF SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAA1131	Általános kockázati céltartalék	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 7. pont Tájékoztató adat
KCAA1132	Általános kockázati céltartalék adótartalma	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 7. pont Tájékoztató adat
KCAA1133	Kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-a	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 7. pont. Tájékoztató adat
KCAA114	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	Hpt. 5. számú melléklet 7/A és 7/B, 8. *e)* pontok és a Bszt. 2. számú melléklet 8., 9., 10. *e)* pontok. Ezen a soron kell kimutatni az alapvető kölcsöntőke teljes összegét megjelenési formájától függetlenül (így pl. hitelviszonyt megtestesítő értékpapír). Az alapvető tőkébe az alapvető kölcsöntőke összegéből legfeljebb az alapvető tőke 15%-ának megfelelő összeg számítható be. A 15%-ot meghaladó részt a KCAA1153 sorban kell kimutatni.
KCAA115	(–) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	=KCAA1151+KCAA1153+KCAA1154
KCAA1151	(–) Immateriális javak	Az immateriális javakat a magyar számviteli jogszabályoknak – Számv. tv. 23–25. §-ok, 52. §, 3. § (5) bekezdésének – megfelelő tartalommal és értékeléssel kell a sorban kimutatni, figyelembe véve a Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. *b)* pontjában leírt korlátozást: az alapítás-átszervezés és kísérleti fejlesztés aktivált értékéből le nem írt összeget az immateriális javak értékéből le kell vonni, ezzel összhangban a számviteli lekötött tartalék ugyanezen részét a szavatoló tőkébe sem kell beszámítani.
KCAA1153	(–) Alapvető kölcsöntőke limit feletti része	A soron a KCAA11 sor szerinti alapvető tőkének a KCAA1142 soron megjelenített eszközön fennálló limittúllépése összegét kell kimutatni. A Hpt. 5. számú melléklet 8. *e)* pontjának és a Bszt. 2. számú melléklet 10. *e)* pontjának megfelelően ez a sor tartalmazza az alapvető kölcsöntőkének az alapvető tőke 15%-át meghaladó részét, amely a járulékos tőkébe beszámítható (lásd KCAA1211 sor).
KCAA1154	(–) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya (általános kockázati céltartalék nélkül)	Hpt. 5. számú melléklet és a Bszt. 2. számú melléklet 4. *f)* pont
KCAA12	JÁRULÉKOS TŐKE	=KCAA1211+KCAA1213+KCAA1215+KCAA1217+KCAA1218+KCAA1222:KCAA1225+KCAA123 Hpt. 5. számú melléklet 1., 8–13. pontok, Bszt. 2. számú melléklet 1., 10–17. pontok, továbbá az Öszpr. 3. §, 6–8. §-ok
KCAA1211	Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	= (–) KCAA1153 Hpt. 5. számú melléklet 8. *e)* pontja és a Bszt. 2. számú melléklet 10. *e)* pontja Az alapvető tőke limittúllépése (lásd KCAA1153 sor), amely a járulékos tőkébe beszámítható. Többek között ez a sor tartalmazza az alapvető kölcsöntőkének az alapvető tőke 15%-át meghaladó részét.
KCAA1213	Értékelési tartalékok	=KCAA12131+KCAA12132 Hpt. 5. számú melléklet 8. *b)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 10. *b)* pont, Számv. tv. 39. §, 57. §, 58. §, 59/A–59F. §-ok, 60. §

PSZÁF SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAA12131	*a)* értékhelyesbítésből	Hpt. 5. számú melléklet 8. *b)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 10. *b)* pont. Számv. tv. 39. § (1) bekezdés *a)* pont, 57. § (1)–(3) bekezdések, 58. §, 60. § (9) bekezdés.
KCAA12132	*b)* valós értékelésből	Hpt. 5. számú melléklet 8. *b)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 10. *b)* pont Számv. tv. 39. §, 59/A–59F. §-ok, 60. § (8) bekezdés
KCAA1215	Konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek pozitív/(–) negatív különbözeteiből beszámítható rész	Az Öszpr. 6. § (2) bekezdés és 7. § (2) bekezdés. A 6. § (1) bekezdés *b)–e)* pontok és 7. § (1) bekezdés *b)–d)* pontok szerinti különbözetek csak az osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamfizetésre is feljogosító, jegyzett és befizetett részvényeknek nem minősülő részvények arányában kerülnek beszámításra.
KCAA12151	Járulékos tőkeelemek pozitív/(–) negatív különbözetei	KCAA121511+KCAA121512+KCAA121513+ KCAA121514
KCAA121511	Passzív/(–)aktív tőkekonszolidációs különbözet	KCAA1215111+KCAA1215112 az Öszpr. 6. § (1) bekezdés *a)* pont és 7. § (1) bekezdés *a)* pont, az Öszpr. 3. § *a)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1)–(4) bekezdések figyelembevételével
KCAA1215111	*a)* Leányvállalatokból	Az Öszpr. 6. § (1) bekezdés *a)* pont és 7. § (1) bekezdés *a)* pont, az Öszpr. 3. § *a)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1) és (4) bekezdések figyelembevételével
KCAA1215112	*b)* Közös vezetésű vállalkozásból	Az Öszpr. 6. § (1) bekezdés *a)* pont és 7. § (1) bekezdés *a)* pont, az Öszpr. 3. § *a)* pontja szerint a Hpt. 94. § (2)–(3) bekezdések figyelembevételével
KCAA121512	Saját tőke növekedése/(–)csökkenése	KCAA1215121+KCAA1215122 az Öszpr. 6. § (1) bekezdés *b)* pont és 7. § (1) bekezdés *b)* pont, az Öszpr. 3. § *b)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1)–(4) bekezdések figyelembevételével
KCAA1215121	*a)* Leányvállalatok saját tőke változása (követel/(–) tartozik)	Az Öszpr. 6. § (1) bekezdés *b)* pont és 7. § (1) bekezdés *b)* pont, az Öszpr. 3. § *b)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1) és (4) bekezdések figyelembevételével
KCAA1215122	*b)* Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (követel/(–) tartozik)	Az Öszpr. 6. § (1) bekezdés *b)* pont és 7. § (1) bekezdés *b)* pont, az Öszpr. 3. § *b)* pontja szerint a Hpt. 94. § (2)–(3) bekezdések figyelembevételével
KCAA121513	Konszolidáció miatti változások (követel/(–) tartozik)	KCAA1215131+KCAA1215132 az Öszpr. 6. § (1) bekezdés *c)* pont és 7. § (1) bekezdés *c)* pont, az Öszpr. 3. § *c)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1)–(4) bekezdések figyelembevételével
KCAA1215131	*a)* adósságkonszolidálás pozitív/(–) negatív különbözetéből	Az Öszpr. 6. § (1) bekezdés *c)* pont és 7. § (1) bekezdés *c)* pont, az Öszpr. 3. § *c)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1)–(3) bekezdések figyelembevételével
KCAA1215132	*b)* közbenső eredménykonszolidálás pozitív/(–) negatív különbözetéből	Az Öszpr. 6. § (1) bekezdés *d)* pont és 7. § (1) bekezdés *d)* pont, az Öszpr. 3. § *d)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1)–(3) bekezdések figyelembevételével
KCAA121514	Kisebbségi részesedés (Külső tagok, más tulajdonosok részesedése)	Az Öszpr. 6. § (1) bekezdés *e)* pont, az Öszpr. 3. § *e)* pontja szerint a Hpt. 94. § (1) bekezdés figyelembevételével
KCAA1217	IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	Hpt. 5. számú melléklet 8. *f)* és 8/A. pontok, Bszt. 2. számú melléklet 10. *f)* és 11. pont

PSZÁF SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAA1218	Járulékos kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 8. *d)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 10. *d)* pont
KCAA1222	Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények	Hpt. 5. számú melléklet 8. *a)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 10. *a)* pont Ebben a sorban kell kimutatni az osztalék-elsőbbségi részvények névértékét és tőketartalékát: lásd KCAA1153 sorhoz fűzött megjegyzést
KCAA1223	Alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 8. *c)*, 10. és 11. pontok, Bszt. 2. számú melléklet 10. *c)*, 14., 15. pontok A számviteli mérlegben szereplő bruttó alárendelt kölcsöntőke értékét legalább a visszafizetés időpontját megelőző utolsó öt évben évente egyenletesen csökkenteni kell. A szavatoló tőkébe a csökkentett érték számítható be.
KCAA1224	Részvénnyé átváltoztatható kötvények	Hpt. 5. számú melléklet 12. pont, és a Bszt. 2. számú melléklet 16. pont Ebben a sorban kell kimutatni a részvénnyé átváltoztatható kötvények értékét, ha a kötvényt, mint pénzügyi eszközt egyéb tőkeelemként (alapvető vagy járulékos kölcsöntőkeként) nem számította be a hitelintézet.
KCAA1225	(–) Alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 13. *b)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 17. *b)* pont, valamint az Öszpr. 8. § *b)* pont. A szavatoló tőkében figyelembe vehető alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbségi részvény összesített értékének az Alapvető tőke 50%-át meghaladó összegét tartalmazza a sor.
KCAA123	(–) Járulékos tőke limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 13. *a)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 17. *a)* pont, valamint az Öszpr. 8. § *a)* pont. A Járulékos tőkének az Alapvető tőke összegét meghaladó értékét tartalmazza a sor.
KCAA13	(–) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	= KCAA1301+KCAA1302+KCAA1303+KCAA1304+ KCAA1305+KCAA1306+KCAA1307+KCAA1308+ KCAA1309+KCAA1310+KCAA1311, illetve = KCAA13001+KCAA13002 Hpt. 79. §, 83. §, 5. számú melléklet 13–14. pontok, valamint az Öszpr. 9. § A PIBv-ben, biztosítókban és összevonás alól mentesített PIBvJv-ben fennálló tőkebefektetések, ezen társaságoknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke és egyéb eszközök, valamint a szavatoló tőkével fedezendő limittúllépések tőkekövetelményeinek értékeit tartalmazza a sor.
KCAA13001	Ebből: (–) Levonások az alapvető tőkéből	Hpt. 5. számú melléklet 16. pontja és a Bszt. 2. számú melléklet 20. pontja.
KCAA13002	Ebből: (–) Levonások a járulékos tőkéből	Hpt. 5. számú melléklet 16. pont ja és a Bszt. 2. számú melléklet 20. pontja.
KCAA1301	(–) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. *a)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. *a)* pont, Öszpr. 9. § (1) bekezdés *a)* pont és 9. § (3) bekezdés. Befolyásoló részesedésnek minősülő PIBv-ben lévő tőkebefektetések könyv szerinti értéke.
KCAA1302	(–) PIBv-ben lévő alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. *a)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. *a)* pont, Öszpr. 9. § (1) bekezdés *a)* pont és 9. § (3) bekezdés. Befolyásoló részesedésnek minősülő PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke és egyéb eszközök könyv szerinti értéke.

PSZÁF SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAA1303	(–) A PIBv-ben lévő nem befolyásoló tőke befektetés és alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. *b)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. *b)* pont, Öszpr. 9. § (1) bekezdés *c)* pont és 9. § (3) bekezdés. Összes nem befolyásoló – 10% alatti – részesedésnek minősülő PIBv-okban lévő részesedés és alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékének limit feletti része.
KCAA1304	(–) Biztosítóban lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. *a)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. *a)* pont, Öszpr. 9. § (1) bekezdés *b)* pont és 9. § (3) bekezdés. Részesedési viszonynak minősülő biztosítóban, viszontbiztosítóban és biztosító holding társaságban lévő tőkebefektetések könyv szerinti értéke.
KCAA1305	(–) Biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. *a)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. *a)* pont, Öszpr. 9. § (1) bekezdés *b)* pont, és 9. § (3) bekezdés. Befolyásoló részesedésnek minősülő biztosítóban, viszontbiztosítóban és biztosító holding társaságban nyújtott alárendelt kölcsöntőke és egyéb eszközök könyv szerinti értéke.
KCAA1306	(–) A Biztosítóban lévő nem befolyásoló tőke befektetés és alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt	Hpt. 5. számú melléklet 14. *b)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. *b)* pont, Öszpr. 9. § (1) bekezdés *c)* pont, és 9. § (3) bekezdés. Összes nem befolyásoló – 10% alatti – részesedésnek minősülő biztosítóban, viszontbiztosítóban és biztosító holding társaságban lévő részesedés és alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékének limit feletti része.
KCAA130609	(–) Összevonás alól mentesített PIBvJv miatti levonás	Öszpr. 9. § (2) bekezdés és 9. § (3) bekezdés.
KCAA13060911	(–) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések könyv szerinti értéke	Öszpr. 9. § (2) bekezdés és 9. § (3) bekezdés.
KCAA13060912	(–) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések minimális szavatoló tőke szükséglete	Öszpr. 9. § (2) bekezdés és 9. § (3) bekezdés.
KCAA13060921	(–) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések arányosított könyv szerinti értéke	Öszpr. 9. § (2) bekezdés és 9. § (3) bekezdés.
KCAA13060922	(–) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések arányosított minimális szavatoló tőke szükséglete	Öszpr. 9. § (2) bekezdés és 9. § (3) bekezdés.
KCAA1306093	(–) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke	Öszpr. 9. § (2) bekezdés és 9. § (3) bekezdés.

PSZÁF SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAA130610	Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	=KCAA11+(KCAA12-KCAA1217)+KCAA1301+ KCAA1302+KCAA1303+KCAA1304+KCAA1305+ KCAA1306+KCAA130609 Hpt. 5. számú melléklet 15. pont. [A Hpt. 5. számú melléklet 14. *c)* pontjában és a Bszt. 2. számú melléklet 18. *a)* pontjában, valamint az Öszpr. 10. §-ban meghatározott követelmény a KCAA1308 soron szereplő tétel figyelmen kívül hagyásával érvényesül]. Szavatolótőke a nagy kockázatok fedezésére (ha a piaci kockázatokat kiegészítő tőkével nem fedezik) és a minősített befektetések fedezetére. Tájékoztató adat.
KCAA1308	(–) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB részesedések várható vesztesége	Hpt. 5. számú melléklet 14. *c)* pont, Bszt. 2. számú melléklet 18. *c)* pont Öszpr. 9. § *d)* pont.
KCAA1309	(–) Befektetési korlátozások miatti limittúllépések összege	= KCAA1309101+KCAA1309102+KCAA1309103 Hpt. 83. §, valamint Öszpr. 11. § A pénzügyi szektoron kívüli, befolyásoló részesedések limit feletti része.
KCAA1309101	(–) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetése könyv szerinti értékének a hitelintézet szavatolótőkéje 15% feletti része.	Hpt. 83. § (1) bekezdés és Öszpr. 11. §
KCAA1309102	(–) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó része.	Hpt. 83. § (2) bekezdés és Öszpr. 11. §
KCAA1309103	(–) Hitelintézet összes, vállalkozásokban meglévő befolyásoló részesedései nettó könyv szerinti értékének a hitelintézet szavatolótőkéje 60%-át meghaladó része.	Hpt. 83. § (3) bekezdés és Öszpr. 11. §
KCAA1311	(–) Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúlépés	= KCAA1311101+KCAA1311102+KCAA1311103 Hpt. 79. §, 80. §, valamint Öszpr. 11. §
KCAA1311101	(–) Hitelintézet egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni nagykockázat-vállalásának a hitelintézet szavatolótőkéje 25% feletti része	Hpt. 79. § (1)–(2) bekezdések, 80. § és Öszpr. 11. §
KCAA1311102	(–) Hitelintézet által vállalt nagykockázat-vállalásoknak a hitelintézet szavatolótőkéje nyolcszoros összege feletti része	Hpt. 79. § (3) bekezdés, 80. § és Öszpr. 11. §
KCAA1311103	(–) Hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkező egyedi ügyfeleivel, ügyfélcsoportjaival szembeni nagykockázat-vállalásának a hitelintézet szavatolótőkéje 20% feletti része	Hpt. 79. § (7) bekezdés, 80. § és Öszpr. 11. §
KCAA14	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	= KCAA11+KCAA13001
KCAA15	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	= KCAA12+KCAA13002

PSZÁF SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAA1510	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	= KCAA11+KCAA12+KCAA13, illetve = KCAA14+KCAA15 Hpt. 5. számú melléklet 17. pont, Bszt. 2. számú melléklet 21. pont, valamint Öszpr. 12. § (3) bekezdés.
KCAA16	PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	= KCAA161+KCAA163+KCAA166+KCAA167 Hpt. 76. § (1) bekezdés *a)* pont 2. és 3. pontja, valamint Öszpr. 12. §
KCAA161	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része	A járulékos tőkének a piaci kockázatok fedezésére szolgáló kiegészítő tőke elemekhez átcsoportosított, limit feletti része (lásd KCAA1225+KCAA123) Hpt. 5. számú melléklet 18. pont, Bszt. 2. számú melléklet 22. pont.
KCAA163	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 48. § *d)–e)* pontok, 76. § (5) bekezdés, Hpt. 5. számú melléklet 18. és 19. pontok
KCAA166	(–) Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	Hpt. 76. § (1) bekezdés *a)* pont 2. pontjának megfelelően.
KCAA167	(–) Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke	(–) A kiegészítő alárendelt kölcsöntőke és a járulékos tőkeelemek limit feletti része. Hpt. 5. számú melléklet 20. pont, Bszt. 2. számú melléklet 24. pont.
KCAA181	Kiegészítő információk: IRB SZERINTI ÉRTÉKVESZTÉS/ CÉLTARTALÉK TÖBBLET (+) / HIÁNY (–)	= KCAA1811+KCAA1812 Tájékoztató adat.
KCAA1811	IRB szerint beszámítható értékvesztés/céltartalék	A Számv. tv. és a Hitkr., a Hpt. 5. számú melléklet 8. *f)*, 8/A. és 14. *c)* pontjai, a Bszt. 2. számú melléklet 10. *f)*, 11., 18. *c)* pontjai, valamint a Kkr 43. § (2) bekezdésében felsorolt kitettségekkel kapcsolatos értékvesztések és céltartalékképzések Tájékoztató adat.
KCAA1812	(–) IRB szerint várható veszteségek	Hpt. 76/C. § (7) és (8) bekezdések, Hpt. 5. számú melléklet 8. *f)*, 8/A. és 14. *c)* pontok, a Bszt. 2. számú melléklet 10. *f)*, 11., 18. *c)* pontjai, valamint a Kkr. 43. §-ban említett, a Kkr. 39. § (1), (2), (3) bekezdések és 40. § (2) bekezdésben leírtak figyelembevételével számított várható veszteségek. Tájékoztató adat.
KCAA182	ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE SZÁMVITELI ÉRTÉKE	Hpt. 5. számú melléklet 10. pont, a Bszt. 2. számú melléklet 14. pont. Az alárendelt kölcsöntőke törlesztésekkel nem csökkentett értékét tartalmazza a sor. Tájékoztató adat.
KCAA183	INDULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 9. § Tájékoztató adat.

KCAB
HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA (CA)

SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAB2	TŐKEKÖVETELMÉNY-MINIMÁLIS SZINTJE	=KCAB21+KCAB22+KCAB23+KCAB24+KCAB25+ KCAB26 Hpt.14/A. §, 32/A. §, 76. § (1) bekezdés és az Öszpr. 13. §

SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVA-SZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA	= KCAB211+KCAB212
KCAB211	Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye	A hitelkockázat SA módszer szerinti tőkekövetelménye minden kitettségi osztályra vonatkozóan (az értékpapírosított pozíciók kivételével) =(KCAB21111 vagy (KCAB21112+KCAB21113)+KCAB2112 A Hpt. 76/A. §, 76/E. és 76/F. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	= KCAB2111101+KCAB2111102+KCAB2111103+ KCAB2111104+KCAB2111105+KCAB2111106+ KCAB2111107+KCAB2111108+KCAB2111109+ KCAB2111110+KCAB2111112+KCAB2111114+ KCAB2111115, illetve = KCS0,n Hkr. 2. rész 1–5. fejezet
KCAB2111101	Központi kormányok és központi bankok	1KCS0,n
KCAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	2KCS0,n
KCAB2111103	Közszektorbeli intézmények	3KCS0,n
KCAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok	4KCS0,n
KCAB2111105	Nemzetközi szervezetek	5KCS0,n
KCAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	6KCS0,n
KCAB2111107	Vállalkozások	7KCS0,n
KCAB21111071	ebből: rövid lejáratú követelések	71KCS0,n
KCAB2111108	Lakosság	8KCS0,n
KCAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések	9KCS0,n
KCAB2111110	Késedelmes tételek	10KCS0,n
KCAB2111112	Fedezett kötvények	12KCS0,n
KCAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok	14KCS0,n
KCAB2111115	Egyéb tételek	15KCS0,n
KCAB21111151	ebből: a Hkr. 16. § (1)–(2) bekezdése szerinti tételek	151KCS0,n
KCAB21112	Tartós mentesítés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	= KCAB2111201+KCAB2111202+KCAB2111203+ KCAB2111204+KCAB2111205+KCAB2111206 Hpt. 76/D. §, 76/E. és 76/F. §-ok és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai. Az FIRB módszert alkalmazó hitelintézetek SA kitettségi osztályonkénti tőkekövetelményét a K2TCIF tábla, az AIRB módszert alkalmazó hitelintézetekét a K2TCIA tábla hivatkozott cellái tartalmazzák.
KCAB2111201	Központi kormányok és központi bankok	FIRB: K2TCIF1,q vagy AIRB: K2TCIA1,q
KCAB2111202	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	FIRB: K2TCIF2,q vagy AIRB: K2TCIA2,q
KCAB2111203	Vállalkozások	FIRB: K2TCIF3,q vagy AIRB: K2TCIA3
KCAB2111204	Lakosság	AIRB: K2TCIA4,q

SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAB2111205	Részesedések	FIRB: K2TCIF4,q vagy AIRB: K2TCIA5,q
KCAB2111206	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	FIRB: K2TCIF5,q vagy AIRB: K2TCIA6,q
KCAB21113	Fokozatos bevezetés esetén az FIRB), illetve AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)	= KCAB2111301+KCAB2111302+KCAB2111303+ KCAB2111304+KCAB2111305+KCAB2111306 Hpt. 76/D. §, 76/E. és 76/F. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai. Az FIRB módszert alkalmazó hitelintézetek SA kitettségi osztályonkénti tőkekövetelményét a K4TCIF tábla, az AIRB módszert alkalmazó hitelintézetekét a K4TCIA tábla hivatkozott cellái tartalmazzák.
KCAB2111301	Központi kormányok és központi bankok	FIRB: K4TCIF1,q vagy AIRB: K4TCIA1,q
KCAB2111302	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	FIRB: K4TCIF2,q vagy AIRB: K4TCIA2,q
KCAB2111303	Vállalkozások	FIRB: K4TCIF3,q vagy AIRB: K4TCIA3,q
KCAB2111304	Lakosság	AIRB: K4TCIA4,q
KCAB2111305	Részesedések	FIRB: K4TCIF4,q vagy AIRB: K4TCIA5,q
KCAB2111306	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	FIRB: K4TCIF5,q vagy AIRB: K4TCIA6,q
KCAB2112	Értékpapírosított pozíciók SA módszer szerinti tőkekövetelménye	1SECSA0,u+2SECSA0,u
KCAB212	IRB-n alapuló módszer tőkekövetelménye	=KCAB2121+KCAB2122+KCAB2123+KCAB2124+KCAB2125 Hpt. 76. § (1) bekezdés *a)* pont, 76/B-C. §-ok, és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB2121	FIRB módszer tőkekövetelménye, azaz nem saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)	= KCAB212101+KCAB212102+KCAB212103 Hkr. 152. §, 155. §, 145. § (2) bekezdés, 149. § (1) bekezdés, 151. §, 100–101. §, 137–138. §, 146–148. §, 103–106. §, 109. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB212101	Központi kormányok és központi bankok	= KC1CIF0,r
KCAB212102	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	=KC2CIF0,r Hkr. 25. § szerinti kitettség.
KCAB2121021	ebből: hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= KC21CIF0,r Hkr. 25. § (1) bekezdés *a)* pont szerinti kitettség.
KCAB212103	Vállalkozások	= KC3CIF0,r
KCAB2122	AIRB módszer tőkekövetelménye, azaz saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)	= KCAB212201+KCAB212202+KCAB212203+ KCAB212204 Hpt. 81. §, Hkr. 44. § (4) bekezdés, 48. § (4)–(5) bekezdések, 80–82. §-ok, 107. §, 45. § (3) bekezdés, 74. § (5)–(6) bekezdések, és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB212201	Központi kormány és központi bank	= KC1CIA0,r
KCAB212202	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= KC2CIA0,r Hkr. 25. § szerinti kitettség
KCAB2122021	ebből: hitelintézetek és befektetési vállalkozások	= KC21CIA0,r Hkr. 25. § (1) bekezdés *a)* pont szerinti kitettség
KCAB212203	Vállalkozások	= KC3CIA0,r

SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAB212204	Lakosság	= KC4CIA0,r
KCAB2123	Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelménye	=KCQ0,k 2007. évi LI.törvény 75. § 12–15. pont, Hkr. 34–36. §, 40. §, 49–50. §, 53. §, 56. § és a Hkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB2124	Értékpapírosított pozíciók IRB módszer szerinti tőkekövetelménye	1SECIRB0,x+2SECIRB0,x
KCAB2125	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök tőkekövetelménye	FIRB: K2TCIF5,a vagy AIRB: K2TCIA6,a
KCAB22	ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE	= KCTS1,c Pkkr. szerint
KCAB23	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA	= KCAB231+KCAB232
KCAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat szenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként	= KCAB2311+KCAB2312+KCAB2313+KCAB2314 A Kkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB2311	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	= M1TK1,j
KCAB2312	Részvények	= KM2R1,h
KCAB2313	Deviza	= KM3D01,m
KCAB2314	Áruk	= KM4A1,i
KCAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső modell szerinti tőkekövetelménye	= KM5M1,e
KCAB24	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA	= KCAB241+KCAB242+KCAB243 76/J. §, 2007. évi LI. törvény 74. § (3) bekezdés, 75. § (4) bekezdés és (10) bekezdés *d)* pont, továbbá az Mkr. altáblákban hivatkozott paragrafusai.
KCAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)	= KOP1,g
KCAB242	Sztenderdizált/Alternatív sztenderdizált módszer szerinti tőkekövetelmény (TSA/ASA módszer)	= KOP2,g
KCAB243	Működési kockázat fejlett mérési módszer szerinti tőkekövetelménye (AMA módszer)	= KOP3,g
KCAB25	AZ ELŐZŐ ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEN ALAPULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY	A sorba csak akkor kerülhet adat, ha a konszolidált körben van olyan befektetési vállalkozás, amely így számolhatja a tőkekövetelményét.
KCAB26	EGYÉB ÉS ÁTMENETI TŐKEKÖVETELMÉNY	= KCAB261
KCAB261	Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbblet	Az érték 0 2007. évi LI. törvény 75. § (3), (5)–(8) bekezdések
KCAB3	ÖSSZEGZŐ ADATOK	
KCAB31	Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt	= KCAA1-(KCAB2-KCAB26)

SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
KCAB311	Tőkemegfelelési mutató (továbbiakban TMM) egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt	= KCAA1/(KCAB2-KCAB26)*8%
KCAB32	Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után	= KCAA1-KCAB2
KCAB321	TMM egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után	= (KCAA1/KCAB2) *8% A tőkemegfelelés szabályozása a minimális szavatoló tőke szükségletnek megfelelő TMM a Hpt. 5. számú melléklet 17. pontja, az Öszpr. 2. §-a, továbbá a 2007. évi LI. törvény 75. § (9) bekezdés figyelembevételével. A tőkemegfelelés szabályozásának különböző szintjeihez (így a belső tőkemegfelelés értékelés és a felügyeleti felülvizsgálatot követően előírt szavatoló tőke szükséglethez) ugyanez a mutatószám hozzárendelhető a számláló és nevező megfelelő tartalmával.
KCAB33	FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBEVÉTELÉT KÖVETŐEN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	Hpt. 76. § (2) bekezdés
KCAB3301	FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBEVÉTELÉT KÖVETŐ TŐKEKÖVETELMÉNY	Hpt. 145/A. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat keretében, legfeljebb a 153. §-ban rögzített mértékű többlettőkekövetelmény Hpt. 151. § (6) bekezdés- kivételes felügyeleti intézkedések, Hpt. 76. § (2) bekezdés.
KCAB331	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= KCAB33-KCAB3301
KCAB332	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (KCAB33/KCAB3301) *100%
KCAB333	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (KCAB33/KCAB3301) *8%
KCAB34	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	Hpt. 76/K. §
KCAB3401	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE	Hpt. 76/K. §
KCAB341	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően	= KCAB34-KCAB3401
KCAB342	Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (KCAB34/KCAB3401) *100%
KCAB343	TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (KCAB34/KCAB3401) *8%

KCAC
HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA – RÉSZLETEZŐ TÁBLA

Sorkód	Megnevezés	MAGYAR JOGSZABÁLYOK SZERINTI HIVATKOZÁSOK ÉS MEGJEGYZÉSEK
OSZLOPOK		
	Konszolidált bankcsoportok és egyedileg felügyelt entitások	Ez a jelentés elsősorban azt célozza meg, hogy a hitelintézetekről és az egyéb összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi intézményről további információkat kapjunk a konszolidáció alkalmazásának hatókörében [*Hpt. 90. § (2) bekezdés és a XIV. fejezet, a Tpt. 181/A. § (2) bekezdés, valamint az Öszpr.*], amelyek az egyéni és subkonszolidált beszámolókból készülnek. Ennek megfelelően a *Szvt. 119. §* szerinti leányvállalatok nem tartoznak a konszolidálás hatálya alá, ennek ellenére a felügyelők/felügyeletek eldönthetik, hogy minden pénzügyi intézményre kiterjesztik a jelentés hatályát. A piaci szereplők részleges konszolidálása miatt a tőkekövetelményre és a szavatoló tőkére vonatkozó adatok csak részadatokat tartalmaznak.
1	Név	A konszolidált bankcsoportok és egyedileg felügyelt entitások neve
2	Kód	A konszolidált bankcsoportok és egyedileg felügyelt entitások kódja
3	Összes tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhígulási és nyitvaszállítási kockázatokra	Lásd a HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA táblázat KCAB21 sorát
4	Elszámolási/Szállítási kockázat	Lásd a HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA táblázat KCAB22 sorát
5	Összes tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	Lásd a HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA táblázat KCAB23 sorát
6	Működési kockázat	Lásd a HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA táblázat KCAB24 sorát
7	Egyéb és átmeneti tőkekövetelmények	Lásd a HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA táblázat KCAB26 sorát
8	Tőkekövetelmény minimális szintje összesen (8=3+4+5+6+7)	Lásd a HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA táblázat KCAB2 sorát
9	Kockázatok fedezetére figyelembe vehető összes szavatoló tőke	Lásd a HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA táblázat CAAK1 sorát
10	Ebből: Kockázatok fedezetére figyelembe vehető összes alapvető tőke	Lásd a HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA táblázat CAAK14 sorát
11	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY (a tőkekövetelmény minimális szintje figyelembevételével)	Lásd a HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA táblázat KCAB32 sorát

Sorkód	Megnevezés	MAGYAR JOGSZABÁLYOK SZERINTI HIVATKOZÁSOK ÉS MEGJEGYZÉSEK
12	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY a felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	Lásd a HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA táblázat KCAB331 sorát

A **konszolidált hitelezési, partner, piaci és működési kockázati táblák** kitöltési útmutatóját lásd az egyedi kockázati táblák kitöltési útmutatójánál.

KC11H és KC12H MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A mérlegen kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek és azonnali ügyletek eredeti kitettségértékeit és (ügylet)kockázati súlyok szerinti bontását a COREP táblák közötti KC11H és KC12H MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK sztenderd, illetve IRB módszert alkalmazó hitelintézetek számára táblák tartalmazzák. A táblázatok kitöltési útmutatója megegyezik a C11H és C12H táblákéval.

KC2H ÉRDEKELTSÉGEK, BEFEKTETÉSEK ÖSSZEVONT ALAPON

A tábla célja

Az adatszolgáltatás jellegére tekintettel, a jelen adatszolgáltatásban ez a táblázat szolgál a csoportszintű befektetésekre meghatározott Hpt. 83. §-ában foglalt limitek ellenőrzésére is.

A tábla kitöltése

A táblázatban a konszolidációba bevont kör kialakításakor figyelembe vett összes érdekeltséget, valamint azokat a konszolidált mérlegben szereplő érdekeltségeket kell bemutatni, amelyek befektetésként megjelennek. (Ez alól kivételt jelentenek az összevont alapú felügyeleti beszámolóban teljes körűen konszolidált érdekeltségek, amelyek mint befektetések nem mutathatók ki.)

A befektetések felsorolásánál a csoporthoz tartozó valamennyi befolyásoló, illetve az SZT 15%-át meghaladó részesedést is figyelembe kell venni.

A tulajdoni és szavazati arányok számítását a számviteli konszolidációnak megfelelően kell szerepeltetni. Mivel a befektetési limitek ellenőrzésére is szolgál ez a tábla, ezért minden érdekeltséget, befektetést fel kell tüntetni, amelyek PIBB vállalkozások, más befolyásoló részesedést jelentő vállalkozások, illetve amelyeknél a szavatoló tőke 15%-ában meghatározott limitet meghaladja a befektetés könyv szerinti értéke. A közvetett tulajdoni és szavazati hányadokat itt az Szmt. szerint kell értelmezni.

A felügyeleti konszolidációs kör kialakításához ismerni kell a leányvállalati és a közös vezetésű vállalati kapcsolódásokat, hogy megítélhető legyen, hogy fennállnak-e és milyen jogcímen a konszolidációba történő bevonás alóli mentesítés esetei.

Az Szmt. 115. és 119 §-ait figyelembe véve a leányvállalati viszony megállapítása megelőzi a mentesítési feltételeket. Ebből következően az „unokának" (leányvállalat leányvállalata) a leányvállalatnak minősítése előbb kell, hogy 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 Szmt. szerint leányvállalati, közös vezetésű vagy társult vállalkozásnak minősülő kapcsolódása áll fenn, függetlenül attól, hogy a tulajdoni részesedés a forgatási célú vagy a befektetési célú portfolió részét képezi, vagy a leányvállalati kapcsolódás tulajdoni részesedésen keresztül vagy anélkül valósul-e meg.

A *b)* oszlopban a kódjeleket a következők:

H=hitelintézet, **Pv**=pénzügyi vállalkozás, **Bv**=befektetési vállalkozás, **Jv**=járulékos vállalkozás, **Ak**=befektetési alapkezelő, **Bi**=biztosító intézet, **V**=veszteségmérséklő befektetés, **E**=egyéb.

Itt minden olyan tulajdoni részesedést, amely hitel-tőke konverzió vagy egyéb veszteségmérséklési tevékenység keretében került a hitelintézet birtokába, és az anyavállalat szempontjából leányvállalatnak, közös vezetésű vállalatnak, társult vállalkozásnak vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak minősülő kapcsolatot eredményez, ***V*** kóddal kell szerepeltetni, függetlenül attól,

hogy az a forgatási célú vagy a befektetési célú portfolióban szerepel számvitelileg. Az *e)* oszlopban a felügyeleti konszolidációba történő bevonásnál az érdekeltségre vonatkozó információkat kell szerepeltetni. Azoknál a vállalkozásoknál, amelyekre nézve az anyavállalatnak leányvállalati, közös vezetésű vállalati kapcsolódása áll fenn a számviteli konszolidációba történő bevonástól csak akkor lehet eltekinteni, ha arra az Szmt. 119. §-ában foglaltak lehetőséget adnak.

Az *e)* oszlopban a kapcsolat jellegét (*T; R; U,* illetve *N*) kell feltüntetni:

T jelölést kell alkalmazni, ha az Szmt. szerinti „teljes" körűen bevont,

R jelölést, ha „tőkerészesedés" szerint bevont konszolidációra került sor,

U jelölést kell alkalmazni, ha „társult" vállalkozásról van szó.

A konszolidációba nem bevont vállalkozások jelölése *NB*.

Az Szmt. 119. § (5) bekezdése értelmében a mentesülő vállalkozásoknál a részesedés értékének a megállapítására a társult vállalkozásokra vonatkozó, 130. §-ban foglalt szabályokat kell alkalmazni, kivéve, ha azok a valós kép szempontjából nem jelentősek.

Az *f) Értékelés módja* oszlopban csak konszolidációba vont, az Szmt. 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 Szmt. 130. § (1) bekezdés *a)* pontja szerint értékelt

B = az Szmt. 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 a *h)* és *i),* valamint az *l)* és *m)* oszlopokban a közvetetten a „csoport" által tulajdonolt tőke mértékét kell kimutatni.

A *szavazati arány* számításánál az Szmt. 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 Szmt. szerinti módszert kell alkalmazni. A közvetett tulajdon számításánál, ha az egy leányvállalaton keresztül érvényesül, akkor az *l)* oszlopban kell feltüntetni, ha az több leányvállalaton keresztül érvényesül, akkor az *m)* oszlopban kell bemutatni.

Az *o)* és *p)* oszlopokban a beszámolás időpontjában meghatározott tőke-értékeket kell feltüntetni.

A *q)* oszlopban a részesedés, illetve a befektetés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni. Az összevont felügyeleti mérlegben, illetve a közvetett befektetés esetében az „anyavállalat" mérlegében szereplő értéket kell kimutatni.

Az *r)* oszlopban a vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke értékét kell szerepeltetni.

Az *s)* oszlopban a szavatoló tőkéből levonandó összeget kell feltüntetni. Ez az érték származhat a limit túllépésből, vagy egyéb ok miatt (pl. mert PIBB és az SZT számításnál le kell vonni, vagy a konszolidáció alóli mentesítés miatt nem számítható be 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 táblában a részletező sorokban felsorolt – a beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat által szerzett – befektetések, részesedések összegzésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyezni a 2–6. 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 Mentesített PIBvJv összesen* sorban azokat a pénzügyi intézményeket, befektetési és járulékos vállalkozások adatait kell összesíteni, amelyek az összevont alapú felügyelés alól mentesítést kaptak és a hitelintézeti anyavállalatnak, nem kell konszolidálni.

Az *5 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 KC2H 701 soroktól kezdődik.

KC3H ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS ELSZÁMOLÁSI/ NYITVASZÁLLÍTÁSI ÜGYLETEK PARTNER-KOCKÁZATA

Kitöltése a C3H táblázattal analóg módon történik.

KC4H ÖSSZEVONT ALAPÚ BANKI ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁS

KC41H Összevont alapú, tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

KC42H Összevont alapú, befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

KC43H Összevont alapú belső hitelek

A tábla célja

A Hpt. által előírt, az összevont felügyelet alá tartozó („csoporton belüli") csoporttagok adósaihoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felmérése és egyben a Hpt. 79. §-ában meghatározottak) figyelése. Kitöltése hasonló elven történik, mint a C4H tábláé.

A fenti KC4H tábla csoport kereskedési könyvi kockázatvállalásának részletezését az alábbi (KC5H) táblák tartalmazzák:

KC5H ÖSSZEVONT ALAPÚ KERESKEDÉSI KÖNYVI NAGYKOCKÁZAT VÁLLALÁS,

KC51H Összevont alapú, tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kereskedési könyvi kockázatvállalás,

KC52H Összevont alapú, befektetésekhez kapcsolódó kereskedési könyvi kockázatvállalás.

A banki és kereskedési könyvi konszolidált szintű országkockázat mérésére az alábbi táblázatok szolgálnak:

KC6B ÖSSZEVONT ALAPÚ ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS BANKI KÖNYVI TÉTELEKRE,

KC6K ÖSSZEVONT ALAPÚ ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI TÉTELEKRE.

A táblák kitöltése a C6B és C6K táblázatokkal analóg módon történik.

FÉLÉVENKÉNTI KONSZOLIDÁLT TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

12A ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG – ESZKÖZÖK és

12B ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG – FORRÁSOK

A tábla célja

A Hpt. XIV. fejezetében foglaltak alapján a hitelintézetekre vonatkozóan a hozzá tartozó tagokra, vállalkozásokra a Felügyelet – a konszolidált adatszolgáltatás révén – az összevont alapú felügyelettel kapcsolatos legfontosabb felügyeleti méréseket az Európai Közösségek direktíváiban foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió tagállamainak gyakorlatával összhangban kívánja elvégezni.

Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek, vállalkozások körét (a továbbiakban: csoport) a jogszabály, vagy a jogszabályi felhatalmazás alapján a Felügyelet határozza meg.

A felügyeleti összevont alapú (illetve konszolidált) adatszolgáltatást a félévenkénti (június 30-ai, illetve december 31-i) fordulónapra kell vonatkoztatni.

A tábla kitöltése

A táblázatban az összevont felügyelet alá tartozó és bevonásra került csoport-tagok konszolidált eszközeit és forrásait kell bemutatni a számviteli szabályok (Szmt. és Hitkr.) által meghatározott könyv szerinti értéken.

A táblázatok struktúrája lényegében megegyezik az Hitkr.-ben foglalt összevont mérleg szerkezetével és tartalmával, de a részletező sorokat kibővült egy egyéb sorral, hogy a részösszegek kiadják a fő sorok összegét. A táblázat kibővült továbbá az EURO és egyéb deviza oszlopokkal, melyekben a deviza forint ellenértékét kell feltüntetni az általános rendelkezésekben leírtaknak megfelelően.

A 12A és 12B jelentésekben szereplő „kapcsolt vállalkozással szembeni" soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity" módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

A konszolidálásba az újonnan bevonandó, vagy a közvetett módon konszolidálás alá vont vállalkozások adataira vonatkozóan – ha a jogszabály másképp nem rendelkezik, a Felügyelet határozza meg a konszolidálás módszerét.

A jelentés megnevezésében szereplő számok és betűjelek a számviteli (pénzügyi intézmények éves beszámolójára vonatkozó Hitkr.) mérlegben jelöltek szerinti sorszámokra (jelzésekre) utalnak.

12C ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A tábla 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 Hitkr.-ben foglalt mérlegen kívüli kötelezettségek felsorolásával, amely kiegészült a hasonló felsorolású Követelések oszlopával, amelyek esetében a megnevezéseket értelemszerűen kell alkalmazni.

Az egyes tételek tartalma, összege és kimutatása a táblázatban a számviteli előírások szerinti (nyilvántartási) értéken történik.

12D ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

A tábla kitöltése

A táblázatban az összevont alapú felügyelésnek megfelelő csoport konszolidált eredmény kimutatását kell bemutatni a számviteli előírások szerint.

A jelentés megnevezésében szereplő számok és betűjelek a számviteli (pénzügyi intézmények éves beszámolójára vonatkozó Hitkr.) mérlegben jelöltek szerinti sorszámokra (jelzésekre) utalnak.

A jelentésben szereplő „kapcsolt" vállalkozásra hivatkozott soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity" módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

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.

Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre sort a konszolidált eredménykimutatás nem tartalmazhat (Hitkr. 5. számú melléklet 5. pont). Az Szmt. 127. § (3) bekezdés szerint a sor tartalmát az eredménytartalék javára vissza kell vezetni.

Az egyéb személynek adott osztalék vagy részesedés alatt kell feltüntetni a kapcsolt vállalkozások, illetve az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások kategóriájába nem sorolható személyeket (pl. természetes személyek).

12EA ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ „BEVONT" VÁLLALKOZÁSOK

A tábla célja

Itt minden olyan vállalkozást fel kell tüntetni, amelyek az összevont (konszolidált) felügyelet alá kerültek.

A tábla 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.[34]

A *d) Bevonás jogcíme (1,2,3,4,5)* oszlopban

az *1* jelölést kell alkalmazni, ha az összevonásra a Hpt. 90. § (2) bekezdés *a)* pontja [Tpt. 181/A. § (2) bekezdés *a)* pont],

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. 91. § (5) bekezdése [Tpt. 181/B. § (5) bekezdése], valamint

4, 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 Hpt. 94. § (5) bekezdése alkalmazásával] a Felügyelet engedélye alapján az összevont alapú felügyelet (konszolidáció) alá bekerül, akkor a „4" jelölést kell alkalmazni. [35]

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) bekezdése [Tpt. 181/E. § (3) bekezdés] szerinti „tőkerészesedés";

U jelölést kell alkalmazni, ha a Hpt. 94. § (4) bekezdése [Tpt. 181/E. § (4) bekezdés] 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.

---

[34] Felügyeleti engedély alapján is változhat a bevonandó vállalkozások köre, akkor annak megfelelően kell bővíteni a bevontak jelzését. (pl. Bi= biztosító, Ny= nyugdíjpénztár)

[35] Pl. olyan járulékos vállalkozást, amelynek az anyavállalata nem tartozik a törvény által meghatározott konszolidációs kör alá (pl. biztosító) csak abban az esetben lehet a felügyeleti konszolidációba is bevonni a konszolidációs módszerekkel, anélkül, hogy a közvetlen anyavállalatát is konszolidálni kell, ha – 91. § (5) bekezdés alapján – a Felügyelet engedélyezi.

A 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.[36]

12EB ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK

A tábla célja

Itt minden olyan vállalkozást – beleértve a befolyásoló részesedésű befektetést is – fel kell tüntetni, amelyek nem kerültek az összevont (konszolidált) felügyelet alá.

A közvetlen kategória meghatározását, a legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában az összevont felügyelés alá nem tartozó (nem konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni a *Kódjel* szerinti sorrendben.

Itt azokat a vállalkozásokat kell feltüntetni, akikben a „csoport” bármilyen közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, de bármely ok miatt nem kerültek az összevont felügyelet (konszolidálás) alá.

A tábla kitöltése hasonló a 12EA tábla kitöltéséhez.

A *Kivonás jog* címe oszlopban, ha nem vehető figyelembe a számbavétel (akár közvetlen, akár közvetett kapcsolatról van szó), mert a jogszabály nem teszi lehetővé akkor *J*, ha felügyeleti engedély alapján, nem vonható be, akkor *F* jelet kell tenni. A konszolidációba nem bevonható, a „csoport”-hoz tartozó más vállalkozások jelölése *NB*.

A *Fölérendelt szoros kapcsolat jellege* oszlopban a jelölés = *T; M; V; O; F; Ö; A; R.*

Fölérendelt szoros kapcsolatnak a jelentést küldő egy másik személy feletti ellenőrző befolyása. Ha a jelentést küldő

az Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. *a)* pontja szerinti anyavállalat *T* jelölést,

az Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. *b)* pontja szerinti anyavállalat *M* jelölést,

az Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. *c)* pontja szerinti anyavállalat *V* jelölést,

az Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. *d)* pontja szerinti anyavállalat *O* jelölést,

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. *a)* pontja szerinti befolyással rendelkezik *F* jelölést,

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. *b)* pontja szerinti befolyássú *Ö* jelölést,

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. *c)* pontja szerinti befolyással rendelkezik *A* jelölést,

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. *d)* pontja szerinti befolyással rendelkezik *R* jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Az *f) Kapcsolat jellege* oszlopban a következők szerinti a jelölés:

a *„Nem fölérendelt szoros kapcsolat jellege”* szerinti jelölés hasonló az előzőekhez = *T; M; V; O; F; Ö; A; R.*

Nem fölérendelt kapcsolatnak az minősül, ha az adatszolgáltatóra valamely személy(ek) ellenőrző befolyással bír(nak).

Ha az ellenőrző befolyással rendelkező személy a jelentést küldő vállalkozás felett

az Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. *a)* pontja szerinti anyavállalat *T* jelölést,

az Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. *b)* pontja szerinti anyavállalat *M* jelölést,

az Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. *c)* pontja szerinti anyavállalat *V* jelölést,

az Szmt. 3. § (2) bekezdés 1. *d)* pontja szerinti anyavállalat *O* jelölést,

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. *a)* pontja szerinti befolyással rendelkezik *F* jelölést,

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. *b)* pontja szerinti befolyással rendelkezik *Ö* jelölést,

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. *c)* pontja szerinti befolyással rendelkezik *A* jelölést,

a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. *d)* pontja 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 kapcsolatú) befolyásoló részesedés esetében „BR”, egyéb esetben „E” jelölést kell alkalmazni.

13A ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS – CSAK IRB MÓDSZERT ALKALMAZÓ HITELINTÉZETEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A tábla célja

Ez a tábla az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézeti „csoport” Hpt.-ben és az Öszpr.-ben foglaltak szerinti szavatoló tőke nagyságát hivatott figyelni.

[36] A hitelintézeti kérelem alapján, vagy az ellenőrzés során felmerült változások miatti adatszolgáltatási kötelmekre a hitelintézetnek fel kell készülni.

A tábla kitöltése

Az összevont alapú szavatoló tőke számítást az egyedi hitelintézetekre vonatkozó (3A) tábla kitöltési útmutatójában előírtak szerint kell kitölteni a hivatkozott jogszabályokban meghatározottak figyelembevételével.

A jegyzett tőke 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.

13B ÖSSZEVONT ALAPÚ FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS – Összevont alapú kockázattal súlyozott kitettség értékek összegével – CSAK IRB MÓDSZERT ALKALMAZÓ HITELINTÉZETEKRE VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

A tábla célja

Ez a tábla az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézeti „csoport” fizetőképességi mutató számítását rögzíti.

A tábla kitöltése

A táblában 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.

13JA PORTFOLIÓ ELEMZÉS – LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értéken)

A tábla kitöltésére a 8AA tábla kitöltési útmutatója az irányadó.

13JB PORTFOLIÓ ELEMZÉS – MINŐSÍTÉS

A tábla kitöltésére a 8B tábla kitöltési útmutatója az irányadó.

13KA BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A tábla kitöltése

A táblázatot az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményekkel kapcsolatos csoporton kívüli ügyletek részleteire vonatkozóan kell kitölteni.

A pénzügyi, illetve befektetési vállalkozások közé, az intézmények sorolandók, amelyek a Hpt.-ben, és a Tpt.-ben meghatározottak szerinti vállalkozások, és a Felügyelet engedélyével rendelkeznek

Az *1 Összesen* sor értéke megegyezik külön-külön a (2+…+6), illetve a (6+7) sorok összegével.

A pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, továbbá az egyéb szervezetekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat – ügyfelenként – kell részletezni és a *2*–*5*. sorokban összesíteni.

Az egyéb, nem a Felügyelet ellenőrzése alá tartozó pénzügyi, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos ügyleteket a 6 sorban kell összesíteni.

A *6 Nem részletezettek* sorban azokat ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes belföldi kapcsolatot a 01 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletezett állományt a *7* sorban lévő kell összesíteni.

A mérlegtételeket, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségeket, illetve követeléseket forint összegben, illetve abból kiemelve devizában és a könyv szerinti (nettó) értéken kell feltüntetni.

13KB KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A tábla kitöltése

A táblázatot az 15KA táblához hasonlóan (nettó értéken) kell kitölteni.

Itt – elsősorban a magyar törvények definíciója szerinti – A pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, valamint egyéb, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos kockázatokat, a mérlegben elszámolt, illetve mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forint- és devizakövetelése-ket, illetve kötelezettségeket kell részletezni, és ügyfelenként felsorolni. A táblázatban nem kell szerepeltetni a külföldi székhelyű összevont alapú felügyelet alá vont intézmény adatait,

A *6 Nem részletezettek* sorban azokat az 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 7 sorban kell összesíteni.

A részletezett állomány és a 6. sorban lévő értékek együttes összesítésének a *1 Összesen* sorral meg kell egyezni.

Az azonosító oszlopban az ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik. Az ügyfél neve után zárójelben az adott ország – MNB által is használt – kódjelét kell beírni.

V. FEJEZET

ÉVES JELENTÉS, ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS

ÉVENKÉNTI TÁBLÁK
14 A, B,

ÉVENKÉNTI TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

14A MÉRLEG – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

A tábla 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 tábla 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 évégre várható mérleget (éves tervet), akkor azt meg kell küldeni a Felügyelet részére.

A módosított adatsort akkor kell megküldeni, amennyiben az év végén tervezett adatokhoz képest a hitelintézet jelentős módosítást eszközöl, amelyet az Igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14B EREDMÉNY – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

A tábla kitöltése

Az eredménytervet a 2A 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.

ÉVES AUDITÁLT TÁBLÁK

1. Éves egyedi auditált COREP táblák

Szavatoló tőke
CAA, CAB
Hitelezési kockázat
CS, 1CS–151CS;
CIF és C1CIF-C32CIF
CIA és C1CIA-C431CIA
CQ
CTS
1SECSA, 2SECSA
1SECIRB, 2SECIRB
SECD
1TCIF, 2TCIF, 3TCIF és 4TCIF
1TCIA, 2TCIA, 3TCIA és 4TCIA
Piaci kockázat
M1T, M1H, M1E, M1C, M1G, M1U, M1J, M2R, M3D, M4A, M5M, M6AM, M6B01M
COREP kiegészítő táblák
C11H, C12H
C2H, C21H, C22H
C3H
C4H, C41H, C42H
C5H, C51H, C52H
C6B, C6K
Működési kockázat:
OP, 1OPD, 2OPLD

2. Éves konszolidált auditált COREP táblák

Szavatoló tőke
KCAA, KCAB, KCAC
Hitelezési kockázat
KCS, K1CS-K151CS
KCIF és KC1CIF-KC32CIF
KCIA és KC1CIA-KC431CIA
KCQ
KCTS
K1SECSA, K2SECSA
K1SECIRB, K2SECIRB
KSECD
K1TCIF, K2TCIF, K3TCIF és K4TCIF
K1TCIA, K2TCIA, K3TCIA és K4TCIA
Piaci kockázat
KM1T, KM1H, KM1E, KM1C, KM1G, KM1U, KM1J, KM2R, KM3D, KM4A, KM5M, KM6AM, KM6B01M

COREP kiegészítő táblák
KC11H, KC12H
KC2H
KC3H
KC4H, KC41H, KC42H
KC5H, KC51H, KC52H
KC6B, KC6K
Működési kockázat
KOP, K1OPD, K2OPLD

3. Éves egyedi auditált táblák

1 AB, AN, B, C, D, F, G, H,
2 A, C
3 A, B, DB
4 A, C, E
5 A, B
6DA, DB, H, I, J
6 B, CA, CB, E, F
7 A, B, C, F, G
8 AA, AB, AN, B, C, D, E
9 AA, AB, AC, AD, AE, AF, C,D, F
10 GA, GB, GC
11 AA, AB, D
14 D
20 A

4. Éves konszolidált auditált táblák

12 A, B, C, D, EA, EB
13 A, B, JA, JB, KA, KB

ÉVES AUDITÁLT TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

Az éves auditált jelentés tábláinak kitöltési szabályai megegyeznek a II. és a III. Fejezetben leírtakkal.

Az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentést, valamint az éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt magyar nyelven a beszámoló elfogadását követő kell benyújtani a Felügyelet részére.

VI. FEJEZET

IDŐSZAKOS JELENTÉS

IDŐSZAKOS TÁBLÁK

14 A, B,

IDŐSZAKOS TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

14A MÉRLEG – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK
és
14B EREDMÉNY – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

Ez a két tábla formájában és tartalmában azonos az évenkénti adatszolgáltatásnál leírtakkal és csak az egyes adatok jelentős módosulása esetén kell a Felügyeletre megküldeni.

VII. FEJEZET

HITELINTÉZETI TÖRZSADAT JELENTÉS

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

A táblák kitöltése nem pótolja a hatályos ágazati törvény szerinti – változások esetére vonatkozó – évközi bejelentési kötelezettséget.

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

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

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

A *-gal jelölt mezők kitöltése kötelező.

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

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

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

Az adatlapok kitöltése értelemszerű.

HITELINTÉZETI TÖRZSADAT TÁBLÁK

KTAHE1 KTAHE2
KTAHE3
KTAHE4
KTAHE5
KTAHE6

HITELINTÉZETI TÖRZSADAT TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

KTAHE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

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

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

KTAHE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK

Ezt az adatlapot a részvénytársasági formában működő hitelintézet esetén a következő tisztségviselőkre vonatkozóan kell kitölteni: ügyvezető(k)re, igazgatóság elnökére és tagjaira, felügyelő bizottság elnökére és tagjaira, szövetkezeti formában működő hitelintézet esetében az ügyvezető(k)re, az igazgatóság elnökére, valamint a felügyelő bizottság elnökére vonatkozóan.

KTAHE3 TULAJDONOS ADATAI

Ezen az adatlapon a hitelintézet tulajdonosára vonatkozó adatokat a hitelintézetnek értelemszerűen kell kitöltenie akár eredeti részesedésszerzésről, akár megváltozó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Az adatlap kitöltése kötelező, amennyiben az elmúlt 12 hónap folyamán az adott intézményben engedélyhez nem kötött tulajdonváltozás történt.

Az adatlap abban az esetben is kötelezően kitöltendő, ha a tulajdonosi szerkezetben az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt!

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást.

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

KTAHE4 BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS

Ezen az adatlapon a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosra vonatkozó adatokat a hitelintézetnek értelemszerűen kell kitöltenie akár eredeti részesedésszerzésről, akár megváltozó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Az adatlap kitöltése kötelező, amennyiben az adott intézményben az elmúlt 12 hónap folyamán a Hpt. 37. § (1) bekezdése értelmében engedélyköteles befolyásoló részesedés változás történt, és az erre vonatkozó engedélyt a Felügyelet megadta.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett befolyást.

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

KTAHE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI

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

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

KTAHE6 KISZERVEZÉS ADATOK

A Hpt. 13/A. §-ának (1) bekezdése alapján a hitelintézet pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

Befektetési-, illetve kiegészítő befektetési szolgáltatást végző hitelintézetek esetében a kiszervezésre a Bszt. XV. fejezetében foglaltak is irányadóak.

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

VIII. FEJEZET

HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK ADATSZOLGÁLTATÁSA

A hitelintézetek fióktelepe az adatszolgáltatást e R. I. Fejezet *Általános rendelkezések*ben, valamint a II. fejezetben a Felügyeleti mérlegre vonatkozó előírások figyelembevételével a Hitkr. 3. § (10) bekezdésében foglaltak szerint a következő jelentések alapján köteles teljesíteni.

A jelentés készítésekor a tábla „adatszolgáltató neve” rovatban fel kell tüntetni a „fióktelep” szót.

HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK HAVI JELENTÉSE

HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK HAVI JELENTÉSÉNEK TÁBLÁI

F1AB, 1AN, B
F2 A
F3 CB
F4 A, B, C
F5B
F6D

HAVI TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

F1AB–F1AN–F1B FIÓKTELEP FELÜGYELETI MÉRLEG

A tábla célja

Ez a tábla a Felügyeleti jelentések alapdokumentumát képezi, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegye a Felügyelet számára a fióktelep működésének, vagyoni helyzetének áttekintését, a mérlegszerkezet alakulásán keresztül a tevékenységének felülvizsgálatát, a rendszeres adatszolgáltatás során pedig tendenciák vizsgálatát. A felügyeleti mérleg és eredménykimutatás elkészítésénél a Szmt. 154/A. §-ában és a Hitkr. 27. és 27/A. §-ában foglalt fióktelepi sajátosságokat figyelembe kell venni.

A jelentés kitöltésének általános előírásai

A jelentések kitöltéséhez az alábbiakban nem részletezetteken kívül – a figyelembe veendő előírások az I. Fejezet „Általános rendelkezések”, valamint a II. Fejezet „Havi jelentés” címszó alatt találhatók.

Egyes esetekben a külföldiekre vonatkozó eszköz, és forrástételek megoszlanak az „EU tag” és egyéb külföldi között.

Az „EU tag” kifejezés az Európai Unió más tagállamában lévő hitelintézeteket, pénzügyi és egyéb vállalkozásokat, szervezeteket, illetve a velük kapcsolatos ügyleteket tartalmazza.

ESZKÖZÖK

A hitelintézeti fióktelep eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni.

Az F1AB jelzésű tábla az eszközök könyv szerinti bruttó értékeit (az immateriális javaknál és a tárgyi eszközöknél az értékcsökkenési leírással csökkentett értékeit) tartalmazza.

Az egyes eszközsoroknál a bekerülési, beszerzési, szerződés szerinti, nyilvántartási (a továbbiakban: bekerülési) értéket kell figyelembe venni, az instrumentum-csoportokon belül pedig szektoronként külön sorban kell az értékvesztés, illetve az értékelési különbözetadatok egyenlegét – megfelelő előjellel ellátva – feltüntetni.

A deviza alapú forinthiteleket a megfelelő deviza oszlopban kell kimutatni.

Az F1AN jelzésű tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza csak az egyes sorokban az eszközök könyv szerinti nettó (értékvesztés, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők.

A Felügyeleti mérleg eszköz adataihoz a részletező leírást az F1AB rész tartalmazza.

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

F1AB FIÓKTELEP-FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

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

1 Pénztár és elszámolási számlák

Itt kell kimutatni – a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével – a Hitkr. szerint pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeti fióktelepnél vezetett elszámolási, illetve nostro számlákat és értékvesztésüket, függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem a hitelintézetekkel szembeni követelések.

A *11 Pénztárkészlet* sorban kell kimutatni a hitelintézeti fióktelepnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül [pénztár, értéktár, pénzkiadó automaták (ATM) stb.], továbbá a hitelintézeti fióktelep-hálózata (telephelyei) közötti úton lévő készpénz állományát.

Itt kell a hitelintézeti fióktelepnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekkeket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlavezető hitelintézetnél még nem kezdeményezte.

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

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

A *12 Jegybanki nostro számlák* sorba kell felvenni a hitelintézeti fióktelep Magyar Nemzeti Banknál vezetett forint elszámolási betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét.

A *13 Jegybanki nostro számlákkal kapcsolatos átvezetési számla állomány* sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben az euró és egyéb devizaoszlopban az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A *14 Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél* sorban a belföldi, míg a

151 Nostro számlák EU tag külföldi hitelintézeteknél sorban az elszámolási (nostro), valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni.

A *152 Nostro számlák egyéb külföldi hitelintézeteknél* sorban az egyéb külföldi hitelintézeteknél vezetett elszámolási (nostro), valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Amennyiben az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként

(nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A *16* sorban kell feltüntetni a 14, 151 és 152 sorokban szereplő nostro számlák értékvesztését.

2 Forgatási célú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban a szokásos kereskedelmi célra, illetve spekulációs céllal vásárolt, a Hitkr. szerint forgóeszközként nyilvántartott (rövid és hosszú eredeti lejáratú), nyílt körben kibocsátott, tőkearányosan és nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírokat kell kimutatni szektoronként bontva, függetlenül attól, hogy a vásárlás az elsődleges vagy a másodlagos piacon történt. Értékelésük a számviteli szabályoknak megfelelően történik, külön sorban kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket, valamint értékvesztésük és értékelési különbözetük összegét.

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

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

A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha 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.

21 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Itt kell a valamennyi forgatási céllal tartott – hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományát összesíteni. Ezen belül elkülönítve kell feltüntetni a belföldi kötvények és a külföldi kötvények értékeit, értékvesztését és értékelési különbözetét.

22 Tulajdoni részesedések

A *221–222 sorokba* kell kerülniük a hitelintézeti fióktelep által forgatási céllal birtokolt belföldi és külföldi részvények, részesedések, valamint a számviteli előírásoktól eltérően a forgatási céllal tartott befektetési jegyek teljes állományát, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét.

3 Befektetési célú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban azokat a nyílt körben kibocsátott, eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat és részesedéseket kell kimutatni, amelyeket elsősorban befektetésként, vagy hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézeti fióktelep. Az értékpapírokat, részesedéseket a Hitkr. szerint kell értékelni, külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket valamint értékvesztésüket, és értékelési különbözetüket.

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

31 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Ezen eszközcsoporton belül a külföldi és belföldi forgatási célú értékpapírokat megbontva kell szerepeltetni a 311 és 312, 313 összegző sorokon. Az egyes csoportokon belül fel kell feltüntetni az értékvesztést, illetve az értékelési különbözetet.

32 Tulajdoni részesedések

Az ebben az eszközcsoportban szereplő szektorbontás megegyezik a forgatási célú részvények, részesedések részletezésével.

4 Jegybanki és bankközi betétek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a bankközi betétek értékvesztését.

Az adatokat a külföldi és belföldi relációnként, illetve lejárat szerinti bontásban is meg kell adni az egyes sorokon.

5 Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézeti fióktelep által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát és értékvesztését, valamint értékelési különbözetét szektoronként és eredeti futamidő szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve.

A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A megvásárolt hiteleket is ebben a részben, az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni. (Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.)

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

A devizaalapú forinthiteleket az adott devizaoszlopban kell szerepeltetni.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételekor a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az egyéb hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbe adó, illetve kölcsönbe vevő tartozik.

A beváltott bankgaranciák állományát a rövid lejáratú (illetve az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell jelenteni.

A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamat jellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni.

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (Hitkr. 21. §. (3) bekezdés).

Az *51 Központi kormányzatnak, helyi önkormányzatnak nyújtott hitelek, követelések összesen* soron a központi költségvetésnek, költségvetési intézményeknek a fővárosi és helyi önkormányzatoknak nyújtott hiteleket kell szerepeltetni. Külön soron kell megjelentetni ez ehhez kapcsolódó értékvesztést, illetve értékelési különbözetet.

Az *52 Jegybanknak nyújtott hitel* sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét bekerülési értéken, valamint a hitelintézeti fióktelep tulajdonába került külföldi MNB-tartozások állományát.

Az *53 Belföldi hitelintézetek- hitelek, követelések* sorban az eszközcsoport összesített értékei szerepelnek, amelyet különböző bontásokban kell elkészíteni.

Az *5311–5312 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel* sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződéseken és az alárendelt kölcsöntőke-szerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézeti fióktelep által nyújtott részt is).

Az *534 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel* sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézeti fióktelep tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a fióktelep által nyújtott részt.

Az *54* sor tartalmazza a belföldi *pénzpiaci alapoknak nyújtott hitelek* állományának összegét, amelyet követeléstípusonként kell megbontani.

Az *55 PBB hitelek* összesen sor, illetve azok alábontása a pénzügyi vállalkozások, a befektetési vállalkozások, és a biztosító részvénytársaságok adatait tartalmazzák, a részükre nyújtott hitelek, kiegészítő alárendelt és alárendelt kölcsöntőke, illetve a velük szemben fennálló, valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát lejárat szerinti bontásban, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét.

Az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint az egyéb biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelek, követelések stb. adatai az 58. Egyéb belföldi vállalkozások soraiban szerepelnek.

Az *56 Nem pénzügyi vállalkozások – hitelek és követelések* soron, illetve alábontásain a nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni követeléseket, azaz nyújtott hiteleket, egyéb hiteljellegű követeléseket kell kimutatni (pl. faktoráláshól és forfetírozásból eredő követelések). Az alábontást szektor, finanszírozási cél, valamint a követelés típusa szerint is el kell végezni. A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

Külön soron kell feltüntetni a hitelek, követelések értékvesztését és értékelési különbözetét.

Az *57 Háztartások hitelei* sorokban a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken), valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket kell kimutatni. Külön kell megjelentetni a lakosságnak, valamint az egyéni vállalkozóknak nyújtott hiteleket, azok típusait, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket. A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljától függően a megfelelő sorban kell szerepeltetni.

Külön sorokban kell jelenteni a háztartások folyószámla hiteleit, a lakossági fogyasztási hitelek) állományát és a háztartásoknak értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát

Az *5741–5742 Háztartások – lakáscélú hitel* sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakás-felújítási, lakásbővítési) hitel – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők. A nem lakáscélú ingatlan hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az *5751–5752 Háztartások – egyéb hitel* sorokon kell jelenteni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíjhitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, egyéni vállalkozók egyéb hitelei stb.)

Az *58 Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitelek, követelések* sorban, illetve alábontásaiban a máshová be nem sorolt követeléseket kell feltüntetni

Az *59 Külfölddel szembeni hitel, követelés* soron, illetve alábontásain kell kimutatni a külföldi pénzügyi intézményekkel, pénzpiaci alapokkal, háztartásokkal, egyéb külföldiekkel szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi követelés állományát, valamint értékvesztését és értékelési különbözetét.

6 Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézeti fióktelep üzletpolitikai, illetve veszteségmérséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban.

Idetartoznak a hitelintézeti fióktelep stratégiai, üzletpolitikai célját, a fióktelep tevékenységét, a banküzem működtetését tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségmérséklés érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a fióktelep könyveiben maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a befektetési célú részvények között.

A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván.

Az „egyéb részesedések, üzletrészek" sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

A befektetéseket a Hitkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket.

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

A *61 Belföldi részvények, részesedések* sorban és alábontásaiban az összes belföldi – a hitelintézeti fióktelep könyveiben levő – befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét kell feltüntetni. Ezen belül elkülönítetten kell a belföldi hitelintézetekben, PBB vállalkozásokban, egyéb speciális pénzügyi szervezetekben, a hitelintézeti fióktelep központ járulékos vállalkozásában, valamint a hitel-tőke konverzió részeként, továbbá az egyéb belföldi vállalkozásokban történt a fióktelep könyveiben levő befektetéseket, részesedéseket megjelentetni.

Az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint az egyéb biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak az adatait nem a PPB, hanem az Egyéb belföldi vállalkozásokban részvények, részesedések sorában kell szerepeltetni.

A *62 Külföldi részvények, részesedések* sorokban kell megjelentetni a hitelintézeti fióktelep könyveiben szereplő külföldi részesedéseket.

7 Aktív kamatelhatárolások

A *71–72 Aktív kamatelhatárolások* sorokba kell kerülnie a belföldi és külföldi ügyletekkel kapcsolatos forintban vagy devizában fennálló (a járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének.

8 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

Az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat is (a 71–72 sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével), amelyek a számviteli előírások szerint idetartoznak és a mérlegben nem kerülnek külön sorban kiemelésre.

A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni. Az alábontást a szektoronként is el kell végezni.

9 Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézeti fióktelep saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek értékcsökkenési leírással csökkentett bruttó bekerülési értéken.

F1AN FIÓKTELEP-FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Az F1AN tábla tartalmilag azonos az F1AB táblában részletezett Felügyeleti mérleg eszköz oldalával, csak az egyes sorokban az eszközök nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők, ezért az F1AN táblához nem készült külön kitöltési útmutató.[37] A két eszköztábla kitöltése során azonban biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárat szerinti bontások összhangját is.

(Számviteli szempontból a „kereskedési célú pénzügyi eszközök" kategóriájába tartozó eszközök esetében képezi a könyv szerinti értéknek részét az értékelési különbözet, függetlenül attól, hogy magát az értékelési különbözetet mind a számviteli nyilvántartásokban, mind a számviteli mérlegben a bekerülési értéktől elkülönítetten kell kimutatni.)

F1B FIÓKTELEP-FELÜGYELETI MÉRLEG – Források

A **Források összesen** sor megegyezik a felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

1 Betétek

Ez a rész szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézeti fióktelep által a pénztulajdonosoktól szerzett betéteket, esetenként betétfajták szerint is részletezve. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni.

[37] A két eszköztáblában szereplő mérlegsorok sorszámozása eltérő, mivel az értékvesztés részsorok és a „nettó tábla" belső összegző sorai nem teljesen azonos helyeken találhatók.

A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézeti fióktelep saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is.

A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket is (Hitkr. 21. §. (3) bekezdés).

A *háztartások – lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket* (megtakarításokat) a lakáscélú betét (1441–1442) sorokban, a többi szektor lakáscélú betéteit a hosszú lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni.

A nem pénzügyi vállalkozások látra szóló és folyószámla betétei (belföldi 1321, illetve külföldi 16061) sorokban szerepeltetendők a látra szóló és folyószámla betéteken kívül a pénzforgalmi számlák (bankszámla, elszámolási számla és csekkszámlabetétek) is.

A nem pénzügyi vállalkozások lekötött betétei (belföldi 13221–13222, illetve külföldi 160621–160622 sorok) között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a fióktelepnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat dátumától) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.[38]

A betéteket belföldi és külföldi csoportosításban összesíteni kell.

2 Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzpiaci alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát. Amennyiben a loro számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris pénzügyi intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent.

A 211–2162 sorokba a loro számlákon kívül a hitelintézetek, illetve a pénzpiaci alapok látra szóló betéteit is bele kell érteni (amelyek az 1 /munka/napos betéteket is tartalmazzák).

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a fióktelepnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalkozások lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat dátumától) kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézeti fióktelepnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig – az egyéb passzív elszámolások között (a66 Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

3 Felvett hitelek

Itt kell kimutatni (belföldi és külföldi csoportosításban, szektor szerint bontva) minden pénzügyi vagy egyéb pénzügyi tevékenységből eredő forrást vagy kötelezettséget, amelyet nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt a fióktelep, s amely nem sorolható a számviteli előírások, illetve a Hpt. által meghatározott passzív (kamat és egyéb) időbeli elhatárolások, illetve hátrasorolt kötelezettségek, valamint olyan tételek közé, amely a Felügyeleti mérleg más részeiben jelentendők. A fióktelep által saját célra kölcsönbe vett értékpapírok miatti értékpapír-tartozást a kölcsönbe adó szektorbesorolásától függő sorokban kell jelenteni.

A 3231–3232 sorokban jelentendők az EU területén működő nemzetközi intézményektől, valamint az EU nemzetközi intézményeitől (kivéve az EKB-t) felvett hitelek is.

A külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel, valamint a *devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében* történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között – a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat a 3111 és 3131 sorokban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat a 3211 sorban – kell jelenteni.

4 Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Ebben a forráscsoportban a hitelintézeti fióktelep központja által kibocsátott és a fióktelepének portfoliójában lévő kötvények (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) és letéti jegyek, valamint az egyéb, külön jogszabályban meghatározott értékpapírok értékét kell feltüntetni. (A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.)

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és átváltoztatható kötvények állományának besorolásánál figyelembe kell venni a hátrasorolt és vagyoni kötelezettségekre vonatkozó rendelkezéseket.

5 Passzív kamatelhatárolások

Itt kell feltüntetni a Hitkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatokat és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek és takaréklevél jellegű betétek betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül) relációnként bontva (külföldi, belföldi).

[38] A hitelintézetnek pontos információval kell rendelkeznie a működési engedélyek hatálybalépésének időpontjáról.

6 Egyéb passzív elszámolások

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euróban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 51–52 sorokban már kimutatott kamatelhatárolások kivételével), az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket, amelyek a számviteli előírások szerint idetartoznak és a mérlegben nem kerülnek külön sorban kiemelésre.

A *61 Úton lévő tételek* sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint- és devizatételeket egyaránt.

A *62 Függő tételek* sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

63 Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás

Ezeken a sorokon a Hitkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni.

A *64 Államtól továbbkölcsönzésre folyósított pénzeszköz* sorba a hitelintézeti fióktelep mérlegében szereplő, a magyar államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat magyar államtól származó egyéb forrásokat kell jelenteni, amelyeket a fióktelep saját kockázatára továbbkölcsönzött [Hitkr. 5. § (5) bekezdés *b)* pont].

65 Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás

E sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 51–52 sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

A *66 Egyéb* sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek.

Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézeti fióktelephez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelekből a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a fióktelep által a munkáltatónak még nem átadott részt.

Itt kell szerepeltetni, továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézeti fióktelepnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig.

A Cégbírósághoz történt benyújtást követően ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg.

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 alapvető, járulékos, alárendelt, valamint a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, átváltoztatható kötvényt, a hitelintézeti fióktelep központ tulajdonosával szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt kötelezettséget kimutatni.

A csoportosításnál külön kell választani a külföldiektől és a belföldiektől származó részt. A hátrasorolt kötelezettség besorolást a Hpt. 5.számú melléklet 7/A., 9/A., 10., 12. és 19. pontja határozza meg függetlenül a pénzügyi instrumentum formájától. (Ha pl. egy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, átváltoztatható kötvény a felek szándéka és képessége szerint megfelel az említett jogszabályi rendelkezéseknek, hátrasorolt kötelezettségként kell megjeleníteni.)

Alárendelt kölcsöntőke (belföldiektől kapott 71, külföldiektől kapott 73) sorokban a Hpt. 5. számú mellékletének 10. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegét kell szerepeltetni.

Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke (belföldi 72, külföldi 74) sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 19. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni.

8 Céltartalék

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

A *81 Függő és jövőbeni kötelezettség utáni* céltartalék sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A *82 Általános kockázati céltartalék* sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

A *83 sorban* kell külön feltüntetni, pl. a lakás-takarékpénztárként működő fióktelep kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A *84 Egyéb céltartalék* sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni.

9. Saját tőkeként kimutatott források

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

91. Jegyzett tőkeként kimutatott források

Itt kell szerepeltetni a hitelintézeti fióktelep központja által tartósan és ilyen címen a magyarországi fióktelep szabad rendelkezésére bocsátott, a működéshez, a tartozások kiegyenlítéséhez szükséges vagyont.

A saját tőkeként kimutatott források részét képező az Szmt. 35. §-ban szereplő elemek közül fel kell tüntetni az *értékhelyesbítés értékelési tartalék* (92 sor), a *valós értékelés értékelési tartaléka* (93 sor), valamint a hitelintézeti fióktelepre vonatkozó adózási előírások alapján az adófizetési kötelezettséggel csökkentett, a fióktelep részére tartós forrásként rendelkezésre bocsátott *számított mérleg szerinti eredmény* összegét (94 sor).

F2A FIÓKTELEP-EREDMÉNYKIMUTATÁS

A tábla célja

A jelentésben a hitelintézeti fióktelepek bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek havi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a fióktelep jövedelemtermelő képességének áttekintése és elemzése érdekében.

A felügyeleti eredménykimutatás elkészítésénél a Sztv 154/A. §-ában és a Hitkr. 27. és 27/A. §-ában foglaltak fióktelepi sajátosságokat figyelembe kell venni.

A tábla kitöltése

1 Kamat és kamatjellegű bevétel összesen

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni mindazokat a kamat és kamatjellegű bevételeket, amelyek a hitelintézeti fióktelepekre vonatkozó számviteli szabályok szerint elszámolhatók.

Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű bevételeket, a késedelmi kamatokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel.)

A *11 Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele* és a *12 Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele* sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó eszközcsoportjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – bevételeket tartalmazzák.

A *13 Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele* sor tartalmazza a Felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból származó kamat és kamatjellegű bevételeket.

Ennek megfelelően – az Szmt.-vel összhangban – az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét (összevontan), azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat és kamatjellegű ráfordításai között csak a saját kibocsátású értékpapírok kamatráfordításait szabad szerepeltetni.)

A *14 Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel* sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatbevétel sorba nem sorolható – a Hitkr. 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 [Hitkr. 23. § (6) bekezdése szerint].

2 Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen

E tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézeti fióktelep passzív üzleti műveletei után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításait.

Külön-külön kell feltüntetni a betételhelyezésből és hitelfelvételből, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 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 tartalmazza.

A *25 Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása* sorban kell jelenteni az alárendelt, illetve kiegészítő alárendelt kölcsöntőkeként kapott hitelek után elszámolt kamatokat.

A *26 Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás* sor mindazokat a kiadásokat tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint külön soronként nem kerültek részletezésre, de a hitelintézeti fióktelepnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatráfordítás sorba nem sorolható – a Hitkr. 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 [Hitkr. 23. § (6) bekezdés szerint].

3 Kamatkülönbözet

Ez a sor tartalmazza a hitelintézeti fióktelep összes kamatának és kamatjellegű bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét.

42 Jutalék és díjeredmény

Itt kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó – nem kamatjellegű – jutalék és díj típusú bevételeket, ráfordításokat, az opciós díj kivételével.

A jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele, illetve ráfordítása sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi (például garancia- és kezességvállalás, hitelvizsgálati, folyószámla-, letéti, széf-, elszámolásforgalmi, lebonyolítási, pénzforgalmi, csekk, kártya stb.) szolgáltatásokból, tevékenységekből származnak, de nem kamatjellegűek.

Külön kell kimutatni a *4214 és a 4223* sorokon a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) szerinti befektetési szolgáltatások jutalékbevételeit, illetve ráfordításait.

Itt kell szerepeltetni az értékpapír kibocsátás során felmerült bevételeket és ráfordításokat. Ezek például a lebonyolítási-szervezési díj, az 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 számvitelileg az egyéb eredményben kimutatatott céltartalékkal.

A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül – a számviteli szabályok alapján – a devizaeszközök és devizakötelezettségek átértékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredményben a pénzügyi rendezéshez és a konverzióhoz kapcsolódó realizált árfolyam különbözeteknek meg kell jelenni.

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.

A *431 Pénzügyi szolgáltatásokból* származó eredményen belül külön kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat, valamint ezek értékvesztésének képzését, visszaírását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például a devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereséget, veszteséget, valamint az ezekhez kapcsolódó árfolyamnyereséget és árfolyamveszteséget, továbbá a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét és veszteségét, valamint értékvesztésük visszaírását.)

A *432 Hitelintézettel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény* sorban kell összesíteni – a befektetési szolgáltatási tevékenység eredményéből kiemelve – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat. Ezen belül részletezve kell kimutatni a hitelintézeti fióktelepek ilyen tevékenysége keretén belül bonyolított deviza határidős, valamint egyéb határidős ügyletekből származó bevételét és ráfordítását, ideértve az ide sorolható opciós ügyletek eredményét és opciós díját is, valamint az ügyletekhez kapcsolódó – a Hitkr. szerinti – céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását is.

Itt kell szerepeltetni a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -veszteséget, valamint az értékesítésükhöz kapcsolódó értékvesztés visszaírást is.

A *433 Befektetési szolgáltatásból származó tevékenység eredményén* belül tételesen kell kimutatni a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli deviza határidős és egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó bevételeket, ráfordításokat, valamint a céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos tevékenységből származó bevételek és ráfordítások előző sorokban kiemelt összegének kivételével.

Továbbá itt kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -veszteséget.

44 Egyéb üzleti tevékenység eredménye

Az *Egyéb üzleti tevékenység eredményét* meg kell bontani 441 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre, valamint 442 Egyéb eredményre.

5 Általános igazgatási költségek

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézeti fióktelep működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatás nyújtásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget. (Az aktivált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek.)

Az *51 Személyi jellegű ráfordítások* soron kell szerepeltetni a személyi jellegű ráfordítások összegét.

Az 52–54 sorokon kell részletezni a fizetett bérleti díjat, a számítástechnikai költségeket, valamint az egyéb igazgatási költséget.

Az 55 *Értékcsökkenési leírások* közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök stb. után elszámolt tételek kerülhetnek. Ez a sor kizárólag a költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírásokat foglalja magában.

6 Szokásos (Üzleti) tevékenység eredménye

Ez a sor a hitelintézeti fióktelep tevékenységgel kapcsolatos összes eddigi bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét: nyereségét, illetve veszteségét mutatja.

7 Értékvesztés és kockázati céltartalék változása

Ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszaírásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. [A határidős és opciós ügyletekre képzett céltartalék itt nem szerepelhet, azt az előzőekben felsoroltak szerint kell külön sorokban feltüntetni.]

A 81 Rendkívüli bevétel és 82 Rendkívüli ráfordítás

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat.

9 Adózás előtti eredmény

E sor tartalmazza a hitelintézeti fióktelep tevékenységből, működésből eredő összes tárgyévben elszámolt bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét.

A *95 Állományi létszám* sorban – tájékoztató adatként – kell feltüntetni a hitelintézeti fióktelep KSH módszer szerint a beszámolási időszakra számított átlagos állományi létszámát.

F3CB FIÓKTELEP – MÉRLEGEN KÍVÜLI FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK, SZÁRMAZTATOTT ÉS AZONNALI ÜGYLETEK

A tábla célja

A hitelintézeti fióktelep mérlegen kívüli tételeinek (függő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyeleteinek számviteli nyilvántartások szerinti felmérése a fióktelep tevékenységi körének és likviditási helyzetének értékelése céljából.

A tábla kitöltése

A tábla kitöltésénél alapvetően az Szmt. és a Hitkr. értelmező rendelkezései és fogalmai, továbbá a Hitkr. 20. §–24. §, továbbá a 7. számú melléklet jogszabályi rendelkezései az irányadóak. A pénzügyi termékeket a Tpt., a Bszt. és a Hpt. által meghatározott tartalommal kell besorolni.

Az *a)–d)* oszlopokban a mérlegen kívüli tételek (függő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyeletek számviteli nyilvántartás szerinti *bruttó nyilvántartási (szerződési) értékét* kell bemutatni HUF, EUR és egyéb deviza bontásban. Az egyes állományokhoz tartozó megképzett *céltartalékot*, illetve a valós értékelés esetén az *értékelési különbözetet* a számviteli előírások szerinti értéken az *e) és f)* oszlopokban*, a nettó nyilvántartási értéket* a *g)* oszlopban kell szerepeltetni.

A *bruttó nyilvántartási (szerződési) érték oszlopban* a függő mérlegen kívüli kötelezettségeknél az ügyletkockázati súly nélküli szerződés szerinti értéket, a származtatott ügyleteknél a Hitkr. 20. § (3) bekezdése szerinti értéket, az értékpapír-finanszírozó ügyleteknél az értékpapír visszavásárlásból eredő jövőbeni pénzkifizetés összegét (a „pénz oldalt") kell kötelezettségként kimutatni.

A kötelezettségek bruttó értékét a céltartalékkal csökkenteni, valós értékelés esetén az értékelési különbözettel módosítani kell.

F4A FIÓKTELEP – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

A tábla célja

A táblázat célja a hitelintézeti fióktelep nettó finanszírozási pozíciójának (az eszköz-, forrás szerkezetének és lejárati összhangjának) áttekintése. (Hpt. 13/C. §, 151. §).

A tábla kitöltése

A jelentést a vonatkozási (beszámolási) időpontra elkészített mérleg adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni.

Az *Eszközök* és *Források* részletezése a Felügyeleti Mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az *Eszközök* és a *Források* felsorolásánál az időbeli elhatárolásokat nem kell szerepeltetni. Az eszközöket könyv szerinti értéken kell besorolni.

Az eszközökhöz és a forrásokhoz tartozó várható bevételeket és ráfordításokat, valamint a működési költségekkel kapcsolatos pénzkiadásokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten kell szerepeltetni. A szerződés szerinti bevételek között nem szabad szerepeltetni azokat a kamatbevételeket, amelyek olyan szerződésekhez kapcsolódnak, ahol a tőke vagy a kamattörlesztés 30 napon túl lejárt.

A bevételek és ráfordítások kimutatását a beszámolási időszak végétől számított egy évre előre kell kimutatni. A fióktelep a kamat- és díjtételekkel kapcsolatosan dönthet úgy, hogy mind a bevétel, mind a ráfordítás oldalon a kamatokat csak a beszámolási időpontot követő – legfeljebb – 365 napos időszakra szerepelteti.

Az *a) Lejárt* oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. Az eszközökre vonatkozó lejárt oszlopban a lejárt eszköz teljes könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a betéteket, a fióktelep központja által kibocsátott értékpapírokat is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki, függetlenül attól, hogy a fióktelep ezeket az állományokat hol tartja nyilván. Amennyiben a fióktelepnek tudomása van a lejárt eszközökkel kapcsolatos

esetleges pénzbefolyásról, illetve lejárt források miatti kifizetésről, akkor azt csak a táblázat *91*, illetve *92* sorában lehet figyelembe venni.

A *b)–i)* oszlopokban a lejárattal rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A halasztott fizetésű lakáscélú és tandíjhitelek esetében a tőkésített kamatokat, amelyekre a Hitkr. szerint céltartalékot kell képezni, a lejárati 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 nap*ig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.

A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés – a szerződésnek megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat köttetett.

A *j)* oszlopban a konkrét lejárathoz (esedékességhez) nem kötődő eszköztételeket (pl. befektetési jegy) kell feltüntetni. Amennyiben a források között lejárat nélküli források szerepelnek, azokat az azonnal esedékes források (0–7 nap) között kell feltüntetni, kivéve a hátrasorolt kötelezettségek, az egyéb kötelezettségek (pl. részjegy), illetve a saját tőke + céltartalék sorokban feltüntetett összegeket. A lejárat nélküli forrásoknál történő változásokat az átcsoportosítások között (a 33 sorban) kell a várható kifizetésnek megfelelően feltüntetni.

A 90 nap fölött, illetve 1 év után a kalkulálható bevételeket és kiadásokat a *93* és *94* sorokban kell jelenteni.

A *k)* CT oszlopban kell szerepeltetni a beszámolás napján fennálló, a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó, valamint az eszköz oldalon lévő a lakáscélú és tandíjhitelek tőkésített kamatához tartozó céltartalék állományát Az eszköz oldalon szereplő céltartalék értékeket is pozitív előjellel kell feltüntetni, de összegük az *l)* Összesen oszlop értékének kiszámításakor levonandó tétel.

A forrás oldalon lévő összes céltartalékot – beleértve a függő és jövőbeni kötelezettségek utáni állományt is – a *137* sorban kell feltüntetni. A függő és jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségekhez tartozó sorokban kell részletezni, és az *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 lejárattal feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét az eszközoldali értékvesztés (céltartalék) levonásával kell kimutatni.

A *131 Betétek* sorban a látra szóló betétek és betét jellegű források a *b)* 0–7 nap oszlopba kerülnek, míg a lekötött betéteket az esedékességüknek megfelelő időkategóriába kell besorolni. A folyamatos lekötésű betéteket a legközelebbi megújuló lekötési időpontnak megfelelő lejáratnál kell szerepeltetni.

A *1311 Lakossági betétek* sorban a lakossági betéti konstrukciókat igénybe vevő magánszemélyektől gyűjtött betéti forrásokat kell szerepeltetni. A betétállomány fennmaradó részét a *1312 Egyéb betétek* sorban kell szerepeltetni.

A *134 Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok* sorban a fióktelep központja által kibocsátott értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejárathoz 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* sorok) eszköz- és (*13* és *14* sorok) 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 fióktelepnek biztos tudomása van arról, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem csoportosítható át!)

A módosító adatok alapértelmezésben – mivel főleg forrásoldali változásokat jelentenek – a bázispozíció értékét csökkentő tételek, ezért a számítás során mint levonandó összeget kell figyelembe venni, de a negatív előjeleket nem kell kitenni. A lejárat nélküli eszközök hozzáadandó tételek a bázispozícióhoz. Az előjeleket itt sem kell kitenni, de az ugyanazon sorban lévő ellentétes – az alapértelmezéstől eltérő – változásnál a negatív előjelet ki kell tenni.

A *31 Betétek átcsoportosítása* sorban a másik időoszlopba áthelyezendő betétösszegeket kell feltüntetni. Itt azokat a látra szóló betéteket, folyamatos lekötésű betéteket, külön sorban kiemelve a lakosságot, illetve azt a lejárt, fel nem vett, vagy a lejáratkor várhatóan visszafizetésre nem kerülő (visszamaradó) betétállományt kell szerepeltetni az eredeti időoszlopban, amelyet a fióktelep a saját ismeretei szerint más időintervallumban fog kifizetni. (Ezeket az átcsoportosításra kerülő betétösszegeket az eredeti időintervallumban – a kétszeres számbavétel elkerülése miatt – pozitív értékkel kell figyelembe venni, és hozzá kell adni a korrekció során a bázispozíció értékéhez.) Az átcsoportosítandó lejárt betétek összegét az *a)* oszlopban kell kimutatni.

A *32 Betétek becsült kifizetése (levonandó)* sorban kell a *31* sorban feltüntetett betétösszegeknek a más időoszlopban történő korrekcióját kimutatni. Ezeket a „visszamaradó” betéteket a fióktelep által becsült lejáratoknak megfelelő időintervallumokba kell elhelyezni. (Ezeket a vár-

ható 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 idősávban kell szerepeltetni.

A *34 Lejárt követelések miatti átcsoportosításban* a 30 napon túli tőke- vagy kamattörlesztési késedelemmel rendelkező ügyféllel szembeni még nem esedékes hiteleket, értékpapírokat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. Az átcsoportosítás oka, hogy feltételezhető az ügyfél a többi hitelére sem képes fizetni. Az egyes időintervallumban szereplő tételeknek a lejárt oszlopba történő átcsoportosítása alapértelmezésben, mint levonandó tételek szerepelnek, ezért a *b)–i)* oszlopokban az említett tételeket előjel nélküli értékkel, az *a)* oszlopban negatív előjellel kell a *b)–i)* oszlopokban szereplő tételek összegét feltüntetni.

A *35 sorban* az óvadékul adott értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek nincsenek a fióktelep birtokában, és a likviditási nehézségek esetén azonnal nem értékesíthetők. Az átcsoportosított összegeket a megfelelő lejárati 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 lejárati 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 eszközt 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 Halmozott módosított bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

Az *51* sorokban a mérlegen kívüli kötelezettségeken alapuló kifizetéseket a származtatott ügyletek nélkül kell kimutatni, és csak azokat a kötelezettségeket kell szerepeltetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek.

Az *511* sorban a le nem hívott hitelkeretek között nem kell azokat szerepeltetni, amelyek biztosan nem kerülnek lehívásra. A szabad hitelkereteket a lehívási valószínűséggel korrigálva kell kimutatni, és a megfelelő lejárati sávokba helyezni. A pénzügyi szektor intézményei részére likviditási nehézségek áthidalására nyújtott hitelkereteket, lehívási lehetőségeket nem itt, hanem a *73* sorban kell szerepeltetni.

Az *512* sorban a valószínűleg beváltásra kerülő garanciák és kezességvállalások értékét kell, a lehívásnak megfelelő idősávban beírni.

Az *513* sorban a fióktelepnél lévő készpénzletéteket kell szerepeltetni a 0–7 nap közötti *sávban.*

Az 514 sorban a származtatott termékeken kívüli egyéb fizetési kötelezettségeket kell szerepeltetni (pl. a peres ügyek miatt várható fizetéseket).

Az *52* sorban kell azokat a tételeket (pl. a kapott garanciák és kezességek azon részét) jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a fióktelep a kapott garanciát érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli.

A *61 Nettó bázispozíció* értékének kiszámításakor a *41* módosított bázispozíció sorhoz hozzá kell adni az *52* sor értékét és az *51* sorban szereplő összegeket le kell vonni.

A *62 Halmozott nettó bázispozíció* sorban a kumulált értékek kiszámítása a *61* sor alapján a *42* sorhoz hasonlóan történik.

A *7 Korrekciós tételek egyenlege* sorban a *71–73* sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A *71, 72, 73* sorok tekintetében – a készenléti (stand by) és refinanszírozási hitelek – a legszűkebb keresztmetszetet jelentő limit értékéig kihasználható keretének értékét kell jelenteni. Jellegéből fakadóan ezeket a tételeket a 0–7 napos intervallumban kell feltüntetni. Lehívási jogok között kell szerepeltetni a pénzügyi szektor intézményei részére a likviditási nehézségek részére biztosított hitelkereteket, valamint a limitek terhére ezen intézmények számára bármikor külön döntés nélkül folyósítható 0–7 napos kihelyezések értékét.

A *73* sorban kimutatott nyújtott lehívási jogok értékét (negatív előjel nélkül) mint levonandó tételt kell számba venni.

A *8 Korrigált bázispozíció* sorban kell – az előzőekben módosítottak szerint – a korrigált bázispozíciót kimutatni.

A *9 Egyéb cash flow mozgások* sorban a *91–94* sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A *91 Lejárt tételek* sorban a lejárt kamat- vagy tőketartozású ügyfelekkel szembeni követelésekből nagy valószínűséggel várható pénzbevételt, a *92* sorban a lejárt források miatti pénzkifizetést kell szerepeltetni.

A *93*, illetve *94* sorokban az eddigiekbe nem illeszthető, de a fióktelep által ismert jövőbeni, biztosan cash-flow mozgást jelentő tételeket kell szerepeltetni. (Itt lehet a „0" számlaosztályban nyilvántartott, a főkönyvből már kivezetett tételek közül a várhatóan bekövetkező, cash flow mozgást jelentő összegeket – pl. függővé tett kamat megtérülését – is figyelembe venni.) Itt kell a származtatott ügyletekből várható cash-flow mozgásokat szerepeltetni. Külön ki kell emelni a kiírt opciókkal kapcsolatos fizetési kötelezettségeket, mert ezek közgazdasági szempontból egyoldalú kötelezettségvállalásnak minősülnek.

F5B FIÓKTELEP – BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

A tábla célja

A táblázatban a fióktelepeknek más hitelintézetekkel és hitelintézeti fióktelepekkel kötött ügyleteit kell részletezni.

A tábla kitöltése

Az összes bankközi állományt a *1 Összesen* sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.

A *2* sorban a belföldi, a *3* sorban a külföldi hitelintézetek és fióktelepek ügyleteit kell összesíteni.

A 4 Nem részletezettek sorban azon ügyfelek adatait kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek értéke összességében nem éri el az egymillió forintot.

Az összes bankközi kapcsolatot ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) a 01 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az *5 Részletezettek* sorban kell összegezni.

Az azonosító oszlopban a külföldi ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik

Külföldiek esetében a *Kódjel* oszlopba *Kf* jelet kell beírni. Az *Országkód* oszlopban az adott ország – MNB által is használt – kódjelét kell feltüntetni. A magyar hitelintézetek esetében *Bf* jelzés alkalmazandó.

A mérlegben szereplő követeléseket, kötelezettségeket az előírt részletezésben, könyv szerinti (nettó) értéken kell kimutatni. A függő mérlegen kívüli kötelezettségek és követelések kimutatása ügyletkockázati súly nélküli nyilvántartási értéken (kötelezettségeknél a céltartalékkal csökkentett értéken) történik. A származtatott és értékpapírfinanszírozó ügyleteket szerződés szerinti kötési értéken (határidős kamatlábügyletek és swapok esetén az elvi főösszeg értékén) 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 hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámolni. kell a táblázatban feltüntetni. A határidős devizaügyleteknél a „forint oldalt" (ha az egyik tranzakciós pénznem nem forint, a forintosított „értékmérő – változó – deviza oldalt", míg az értékpapír-ügyleteknél a pénz „oldalt" kell figyelembe venni és az ügyletet az adott oldal irányának megfelelő a mérleg alatti kötelezettség, vagy követelés oszlopban jelenteni. Az opciós ügyleteknél mind a kiírt, mind a vásárolt opciókat számításba kell venni. A tőzsdei opció nyilvántartási értékét a kontraktusok pontértékének, számának és árfolyamának szorzata határozza meg.

A kockázatvállalások közül külön-külön oszlopban ki kell emelni az eredeti futamidő szerint éven belüli lejáratú mérleg-, illetve mérlegen kívüli tételek nettó értékét.

F6D JELZÁLOG-HITELINTÉZET FIÓKTELEP ADATAI

A tábla célja

Ezt a táblát csak a jelzálog-hitelintézetek fióktelepeinek kell kitölteni Jht. és egyéb jogszabályokban foglalt előírások végrehajtásának áttekintéséhez.

A tábla kitöltése

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek, illetve fióktelepeik által készített fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

1011 Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya és 1012 Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya sorokban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelések összegét kell szerepeltetni.

102 Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az *1031, 1032, 1033* sorokban külön kell kimutatni a Jht. 5. § 1. bekezdése szerint az eredetileg – a kölcsönszerződések megkötésekor, a jelzáloghitelek megvásárlásakor, az önálló zálogjog vásárlások időpontjában – öt évnél hosszabb, az öt éves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt százalékban, két tizedesig kerekítve kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma.

A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK NEGYEDÉVES JELENTÉSE

A *Negyedéves jelentés* részét képezik az e részben leírtakon túlmenően a tárgynegyedév utolsó hónapjára vonatkozó havi táblák is, melyek listáját, kitöltési szabályait e fejezet első része tartalmazza.

HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK NEGYEDÉVES TÁBLÁI

F1 AB, 1AN, B
F2 A
F3 A, CB
F4 A, B, C
F5 B
F6 D
valamint
F6 B, CA, CB, E, F
F7 EB
F8 B
F9 D, F9F
F10 GA
F14 D F20A

HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK NEGYEDÉVES TÁBLÁINAK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

F6B LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP ADATAI

A tábla célja

Ezt a táblát csak a lakás-takarékpénztár fióktelepeknek kell kitölteni az Ltpt. hatálya alá tartozó tevékenységek áttekintéséhez, a kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A tábla kitöltése

A táblázatok megfelelő oszlopában az összegeket millió forintban (három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontosságig kell kimutatni.[39] A jelentés további kitöltési szabályai megegyeznek a Negyedéves jelentés fejezetben a *6B Lakás-takarékpénztár adatai* táblájára vonatkozó szabályokkal, azokat értelemszerűen kell a lakás-takarékpénztári fióktelepekre is alkalmazni.

1 Információk a törvényi előírások betartásához
A *b)* oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes (szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti stb.) értékeit, a *c)* oszlopban a könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel (céltartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

101 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)
Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítmény mutató év végi értékét. A számításhoz az általános szerződési feltételekről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. számú mellékletében lévő képletet kell használni.

102 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

103 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában
A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

104 Összes felvett kölcsön
Itt a lakás-takarékpénztár fióktelepe által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

105 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg
A lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönből a vonatkozó törvény 10. § (2) bekezdése szerinti, a Felügyelet által engedélyezett összeget kell beírni. Ezt a sort az EGT székhelyű hitelintézeti fióktelepek nem töltik ki.

106 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor
Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.

107 Az utolsó kölcsön felvételekor (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor) meglévő betétállomány
A kölcsön felvételének időpontja és az értékpapír kibocsátás időpontja közül az időben későbbit kell figyelembe venni.

108 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez
A tárgy hónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt.jogszabályi előírásai szerint történik.

---

[39] Például, ha az érték 124 ezer Ft, akkor a kockába 0,124, illetve, ha a mutató 0,46451, akkor 46,45 lesz a beírandó adat.

109 Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott államkötvények, kincstárjegyek, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához.

110 Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hitelintézethez és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, devizabelföldi hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

111 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

112 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakás-takarékpénztár fióktelepe által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

113 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

114 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.

115 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betét befizetésre jóváírt állami támogatás összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

116 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétekre jóváírt állami támogatás kamatát kell beírni és arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

117 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege

Az Ltpt. 14. §-ának (1) bekezdésének hatályos rendelkezései értelmében a lakásszövetkezetek és társasházi lakásokkal kötött lakás-előtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

118 Az összes szerződéses összeg 15%-a az Ltp. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből

Ebben a sorban a lakás-takarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő az összes megkötött szerződéses összeg 15%-át kell feltüntetni.

2 Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról

Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem a december 31-i előzetes adatokra is.

Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

201 Tárgyi kollektív teljesítménymutató tényszáma

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

202 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

203 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya

A tárgyév valamennyi negyedévének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

204 Tárgyévi kollektív kamat

Az Ltpt. 2. § *c)* pontja szerint számított *hányados ezerrel* szorzott értékének egész részét kell itt jelenteni.

205 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én

A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

206 Kiegyenlítési céltartalék összege 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.

207 A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a Felügyelet engedélyével a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni. Ezt a sort az EGT székhelyű hitelintézeti fióktelepek nem töltik ki.

208 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. Ezt a sort az EGT székhelyű hitelintézeti fióktelepek nem töltik ki.

209 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.

210 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg

Az Ltpt. 16. § (4) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

3 Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései

Itt a meghatározott tárgyi (negyedév, év) időszaki felsorolással az Ltpt. 6. §-ának (1) bekezdés *c)* és *d)* pontjaiban megfogalmazott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéseihez viszonyított arányát kell kimutatni.

4 Egyéb információk

41 Engedményezett megtakarítási szerződések

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékossági szerződések számát és a szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összeg állományát millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

42 Engedményezett összegek összesen

Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontban kimutatható együttes összegét kell beírni.

43 Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékéhez

Itt az előző 42. sorban ténylegesen szerepeltetett engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a ténylegesen engedményezett előtakarékossági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához, és ezt az arányt itt kell kimutatni.

44 Kiutalási összeg

Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

45 Kiutalási összeg állománya

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerint számított, a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

F6CA LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (értéken)

F6CB LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)

A tábla 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 göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált értéken).

Az első táblázatban (F6CA) az egyes szerződések állományának adatait millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

A termékösszetételre vonatkozó második táblán (F6CB) a termékek darabszámát kell feltüntetni.

A *Teljesítéssel lezárt szerződéseknél* az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a *b)–c)* oszlopokban – a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően – részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a *d)* oszlopban kell kimutatni.

A *Felmondással megszűnt szerződéseknél* valamelyik fél kezdeményezése alapján – az *e)–f)* oszlopokban feltüntetett időszakokban – felmondott szerződések számát és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módozatra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszűnt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszűnt szerződést a *g)* oszlopban kell kimutatni.

A *h) és i) Érvényben lévő szerződés* oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.

Az érvényben lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő [*h*) oszlop] és a még ki nem utalható [*i)* oszlop] állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása – az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján – már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)

A *j) Megkötött összes szerződés* oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A *k)–l)* oszlopokban az összes tárgynegyedévi, illetve tárgyévi évi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módozatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám és/vagy szerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

Az *11 Összesen* sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatásra nem kerül.

F6E LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP– ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

A tábla célja

A tábla célja, hogy a lakás-takarékpénztár fióktelep sajátos üzleti tevékenységének megfelelően a módozatonkénti szerződés állomány, és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség szempontjából – szigorúan a vonatkozási időponthoz kapcsolódóan – áttekinthető legyen. Ennek a táblának a folytatása az F6F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a szerződések adatait módozatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévről.

Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt – szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakás-takarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.

A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a táblázaton a *Megtakarítás kezdetének időpontja sor a)* oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módozat jelölésétől.)

A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.

A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik.[40]

Az adott módozatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azoknál a hónapokat jelző oszlopokban, amikor az adott módozatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

A megtakarítások módozatainak megjelölését (megnevezését) a *001* sortól kezdődően a *b)* oszlopban kell szerepeltetni.

A *b) Módozat jelölése* oszlopba a módozat megnevezését, a felügyeleti engedély és az ÁSZF szerinti termék (esetleg fantázia) nevét kell beírni.

A szerződéses állományokat külön-külön a 001 sortól kezdődően kell feltüntetni. A sorok száma folyamatos, nem korlátozott és mindaddig folytatni kell, míg az adott évhez tartozó összes termék (módozat) felsorolásra nem kerül.

Egy-egy szerződéses módozatra havonként két oszlop vonatkozik.

Az első *Megtakarítás értéke* oszlopban mindig a betételhelyezéssel már rendelkező, kiváltott szerződések állományát kell jelenteni havi bontásban, és csak az adott hónapban érvényben lévő – és nem kumulált – szerződéses állományt kell feltüntetni.

Ezekben a sorokban az adott módozatból az adott hónapban megkötött állományból az első betétbefizetést már tejesített szerződéses állomány összegét kell millió forintra (három tizedes jegyig) kerekítve kimutatni.

A második *A kiutalás várható időpontja* oszlopban az adott módozathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

F6F LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP–KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

A tábla célja

A tábla célja, hogy az előrejelzés alapján elősegítse a Felügyelet engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét, illetve áttekintést nyújtson a lakás-takarékpénztár fióktelep eszköz- és forrásgazdálkodásáról. Az F6E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztár fióktelepnek – az Ltp. törvény által megfogalmazottak szerinti – prudens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell. Az adatszolgáltatás ezen információk áttekintését szolgálja.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában a kiutalások adatait módozatonként és évenként – szigorúan a vonatkozási időponton kívül, ahhoz kapcsolódóan – négy negyedévre előre tervezetten kell kimutatni, de csak a vonatkozási időpontban rendelkezésre álló aktuális (tényleges, vagy tervezett) adatok feltüntetésével.

Visszamenőlegesen nem kell adatot jelenteni kivéve, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a megtakarítás befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt – szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A táblák számozása *01*-gyel, a lakás-takarékpénztár a tárgyévi beszámolási időszakkal kezdődik. Az előre tervezés miatt a további négy negyedév miatt a következő (második) év 02 számozású.

A kiutalási év időpontját (a tárgyévet, illetve az azt követő évet) a táblázaton a *Kiutalás kezdetének időpontja* sor *a)* oszlopában kell feltüntetni.

A tábla egy évet, annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.

[40] Pl. Az 1997. évi szerződések – tekintettel a nyolc éves futamidejű szerződésekre is – legalább 2006. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

Csak az előre tervezett négy negyedév hónapjainál kell, illetve a beszámolási negyedév utolsó hónapjára lehet a várható adatokat feltüntetni. A tárgynegyedév hónapjainál a tényleges adatokat kell szerepeltetni.

Az *1 A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek* sorában kell – a lakás-takarékpénztár fióktelep által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott – az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegek (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.

A *2 A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában* sorban a lakás-takarékpénztár fióktelepnél rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a *31–34* sorokban feltüntetett állományok összegének és a *4* sor értékének különbségét jelenti.

A *31 Betétállomány* sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.

A *32* sorban az adott hónapban már befizetett *Hiteltörlesztő részletek* összegét kell szerepeltetni.

A *33 Terv szerinti betétállomány* sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges, vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A *34 Egyéb* sorban az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakás-takarékpénztár fióktelep rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét. A *4 Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)* sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakerül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.

Az *5 Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény* sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetéül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a *2* sorból kivont *1* sor eredményét (különbségét) jelenti.

A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.

Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az összeg a hiteligényt jelenti.

A *6 A Felügyelet engedélyével felvehető hitel* sorba a hiteligény fedezetére tervezett, felveendő hitel összegét kell beírni. Hitelintézeti fióktelep esetében nem kerül szám, mivel a hitelfelvételhez az EGT székhelyű hitelintézetek fióktelepei esetében nem szükséges a Felügyelet engedélye.

A *7 A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a* sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.

A *8* sorokba olyan *Kiegészítő adatok* kerülnek, amelyek a három hónapja szünetelő számlák állományáról ad tájékoztatást.

A *81 Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt* sorban azt a szerződéses állományt kell 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 forintra kerekített összegét kell szerepeltetni.

A *84 Kumulált szerződéses összegek* sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések szerződéses összegeinek millió forintra kerekített összege tüntetendő fel.

A *85 Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez* sorba azt a millió forintra kerekített összegek hányadosaként kiszámítandó százalékot kell (*83–84* sorok) egész értékre kerekítve feltüntetni, amely kifejezi, hogy a működés megkezdése óta kiutalt összegek hogyan aránylanak a teljesítéssel lezárt szerződésekhez.

F7EB FIÓKTELEP-LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK

A tábla célja

A jelentést a hitelintézeti fióktelep által átvállalt és lebonyolításra más pénzintézettől vagy a fióktelep központjától átvett hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

A tábla kitöltése

Tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell az átvett hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni kötelezettség szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybevett összegét, forintban. Egyéb függő és jövőbeni kötelezettség alatt a hitelkeret és egyéb hitellel összefüggésben átadott függő és jövőbeni kötelezettséget kell jelenteni.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot átadó partnert (partner-hitelintézet, fióktelep) fel kell sorolni. (Magyar partner esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A konzorciális hiteleket nem kell a jelentésben szerepeltetni.

F8B FIÓKTELEP – PORTFOLIÓELEMZÉS – MINŐSÍTÉS

A tábla célja

A tábla célja a hitelintézeti fióktelep könyveiben szereplő kintlévőségek, befektetések, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek minősítésének áttekintése és elemzése. A táblázat szerkezete a felügyeleti mérleghez igazodik.

A forgatási célú értékpapírok csoportosítására a 8. Fogalmak: „*Kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, mint csoportosítási ismérv*-ben leírtak az irányadók.

Egyéb követelések között a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseket kell szerepeltetni.

A tábla kitöltése

A táblában a Hpt. 87. §-a és a Hitkr.-nek az egyes kintlévőségek, befektetések, követelés fejében kapott készletek és mérlegen kívüli (függő és biztos – jövőbeni –) kötelezettségek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 7. számú mellékletének előírásai, valamint az Szmt. értékelési szabályai szerint kell a kockázatvállalást jelentő mérlegtételeket és mérlegen kívüli tételeket szerepeltetni.

Az eszközöket és mérlegen kívüli tételeket egyedi vagy csoportos értékelés alá vonhatja a fióktelep a követelés típusa, összege szerint, valamint a számviteli politikában lefektetett elveknek megfelelően. A mérlegen kívüli tételeknél csak egyedi értékelés alkalmazható. Csoportos értékelés csak a követelések tekintetében megengedett, mint ahogyan arról a számviteli törvény is rendelkezik, illetve értékpapírok esetében pedig csak az azonos sorozathoz tartozó egyedeket, vagy minden tekintetben azonos kibocsátási feltételekkel rendelkező állampapírokat lehet csoportos értékelés alá vonni.

A táblázat felső része az egyedi és csoportos értékelés alá vont eszközre és mérlegen kívüli tételre vonatkozó információkat összesítve tartalmazza, majd a tábla alsó részében a követelésekből kiemeli a csoportos értékelésbe vont tételekre eső adatokat.

Az egyedi értékelés alá vont tételeket – kivéve, ahol a Hitkr. az ettől való eltérést megengedi – a rendelet 7. számú melléklet. II. fejezet (4) bekezdésben felsorolt szempontok alapján kell minősíteni. A csoportos értékelés alá vont követelés esetében a fióktelep maga dönti el, hogy az előbbi szempontokat teljeskörűen veszi figyelembe vagy azokból csak néhányat vagy egyet vesz figyelembe (azaz egyszerűsített minősítési eljárást alkalmaz) az értékelés során [II. fejezet (11)–(14) bekezdés].

Azok a fióktelepek, amelyek ötnél több kategóriás minősítési rendszert működtetnek, azoknál az oszlopokban szereplő %-os sávokba kell ezen kategóriákat besorolni.

A követelések értékelésénél figyelembe kell venni: annak ellenére, hogy a Hitkr. bizonyos típusú hitelek esetében lehetőséget ad az egyszerűsített minősítési eljárás vagy csoportos értékelés alkalmazására, a fióktelep maga dönti el, hogy az adott hiteltípuson belül milyen módszert vagy módszereket alkalmaz. Konkrét példán érzékeltetve pl. a lakossági hiteleknél összeghatár és más jellemzők alapján alkalmazhat egyedi vagy csoportos értékelést, továbbá egyszerűsített értékelési eljárást, vagy teljes körű szempontrendszeren alapuló értékelési eljárást. Így bár az egyszerűsített eljárás jellemzően a csoportos értékelésnél kerül alkalmazásra, nincs kizárva, hogy azon hitelek körében, amelyre kifejezetten megengedi alkalmazni azt a rendelet, egyedi értékelés esetén is alkalmazható.

A tábla sorainak és oszlopainak tagolása a Hitkr. minősítési elveihez igazodik.

Az összesíthetőség érdekében a tábla % határokat ad meg annak érdekében, hogy az egyedi értékelésű tételek értékelési kategóriáit, illetve a csoportos értékelés értékelési csoportjait a megfelelő sávokba be lehessen sorolni.

Az értékelési kategóriába, vagy értékelési csoportba sorolást az adott követelés esetében az dönti el, hogy azon mennyi a minősítéskor várható veszteség (a megtérülés hiánya miatt), amelynek értékét a fedezeti érték módosítja. Ezért először a figyelembe vett minősítési szempontok vizsgálatával kell felmérni, hogy a bruttó könyv szerinti értéken /nyilvántartási értéken kimutatott tételen mekkora a várható veszteség, majd ebből le kell vonni a fedezeteket (a Fedezetértékelés számviteli követelményeinek megfelelő és az annak megfelelő értékeléssel figyelembe vehető értéken). A fennmaradó veszteségnek a követelés teljes fennálló összegéhez viszonyított aránya dönti el, hogy melyik értékelési kategóriába, vagy értékelési csoportba indokolt az adott tételt besorolni. Ezt követően % sávonként fel kell tüntetni az aktuális értékvesztés és – valós értékelés esetén – az értékelési különbözet összegét, majd a nettó könyv szerinti / nyilvántartási értéket.

Az *Értékelési különbözet összesen* oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek nem a minősítéstől függenek, hanem a valós értékelésből adódnak. Az értékelési különbözetet soronként összevontan kell szerepeltetni, és az értékeket előjelhelyesen kimutatni. Az értékelési különbözet alakulását a 8E tábla tartalmazza.

Külön, az *Értékvesztés (kockázati céltartalék) összesen* oszlopban kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek az eszközök, valamint a mérlegen kívüli tételek minősítéséből származnak. Ennek az állománynak meg kell egyezni egyrészt a mérlegtételek után elszámolt értékvesztések összegével, illetve a mérlegen kívüli tételek után figyelembe vett kockázati céltartalék értékével. Az értékvesztés oszlopot előjelhelyesen kell kitölteni.

A függő kötelezettségek közül elkülönítetten kell kimutatni a peres ügyekkel kapcsolatos állományokat. A függő kötelezettségek között kell nyilvántartani azokat a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos perek perértékét, amellyel kapcsolatosan nem tartoznak sem a peresített, sem azon követelések közé, amelyre száz százalékos értékvesztést számoltak el (a hitelintézet az alperes). A bruttó állományi adatnak a perértéket kell feltüntetni, míg a nettó értéknek a pervesztési eséllyel csökkentett nettó értéket kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatás szöveges értékelésénél jelezni kell, hogy a peres ügyek nyilvántartása teljes kört vagy csak a jogszabályban meghatározott kört öleli-e fel.

A függő kötelezettségek között külön kell szerepeltetni azoknak a kötelezettségeknek az állományát, ahol követelésértékesítés miatt a fennmaradó függő kötelezettségre (visszkereseti jog, egyéb) a Hitkr. 7. számú melléklete szerint külön céltartalékot kell képezni.

F9D A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉVEL ÉS TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK

A tábla célja

A jelentés a Pmt. végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden hitelintézetnek belső szabályzattal kell rendelkeznie a törvény végrehajtására, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A táblázat kitöltése

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni.

A hitelintézet a befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatszolgáltatását is e jelentés keretében köteles teljesíteni.

A szürke színnel jelölt cellák tartalma üres.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek millió forintra vonatkoznak, de három tizedes jegyig kell megadni.

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

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegen kell szerepeltetni, kivéve a *15–16* és *27–28* sorokban.

Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámra, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

Az oszlopok:

a) Tárgynegyedév – darabszám

b) Tárgynegyedév – összeg

c) Halmozott – darabszám

d) Halmozott – összeg

F9D1 Nem névre szóló betét

A nem névre szóló betét sorban az adott negyedév végi anonim betétállomány számát és ezek együttes összegét forintban kell feltüntetni. Fontos, hogy ebben a sorban nem szerepelhet az az állomány, amelyeknél nem teljes körű az ügyfél átvilágítása, azaz egy vagy több adat hiányzik.

F9D2 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél

A nem teljes körűen átvilágított *ügyfél* sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a hitelintézetnek nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges átvilágítási adat, vagy a Pmt. 8. §-ában előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról.

F9D21 Ebből ügyfélkövetelés

Az F9D2 sorból az ügyfélkövetelést kell feltüntetni. *Ügyfélkövetelés*: az ügyfél összes követelése a hitelintézettel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható!

F9D22 Ebből: ügyfél-kötelezettség

Az F9D2 sorból az ügyfél-kötelezettséget kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség: az ügyfél összes tartozása a hitelintézettel szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható!

F9D3 Összes ügyfél átvilágítás

Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes, ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

F9D31 Egyszerűsített ügyfél átvilágítás

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 12. §-a alapján egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

F9D32 Fokozott ügyfél átvilágítás

A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 14. §-a alapján fokozott ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

F9D321 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása

A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a szolgáltató megállapította, hogy a külföldi ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül a Pmt. 16. §-a alapján. Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

F9D33 Normál ügyfél átvilágítás

A normál ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akik ügyfél átvilágítása nem esik sem a fokozott, sem az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás típusába.

F9D41 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a hitelintézet.

F9D42 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

A hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világított át a hitelintézet, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, átvilágításukra korábban nem került sor.

F9D43 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

A több, egymással összefüggő, összesen hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világítottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszázezer forintot és átvilágításukra korábban nem került sor.

F9D44 Korábban rögzített ügyféladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás

A korábban rögzített ügyféladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfeleket, akiket a hitelintézet már korábban átvilágított, de kétség miatt új átvilágításra került sor.

F9D45 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

A más szolgáltató által végzett átvilágítás sorban a más szolgáltató által végzett és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

F9D461 Saját pénzváltás miatti átvilágítás

A saját pénzváltás miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni a hitelintézet által közvetlenül, nem rendszeres ügyfélnek végzett pénzváltás miatti átvilágítások számát és a váltáskori kifizetett, vagy átvett forintösszegek összegét. Amennyiben külföldi valutáról külföldi valutára történik a váltás, akkor úgy kell számolni, mintha külföldi valutáról forintra, majd külföldi valutára történő váltásról lenne szó, és ilyenkor a magasabb forintösszeggel kell számolni.

F9D462 Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás

A pénzváltó ügynök által végzett átvilágításnál a saját sorhoz hasonló módon számítva a pénzváltó ügynök által átvilágított ügyfelek számát és váltásaik forintösszegét kell feltüntetni.

F9D471 Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás

A saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a saját zálogtevékenység kapcsán, a hárommillió-hatszázezer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárgyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végzése miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az e tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

F9D472 Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás

A nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a zálogházi ügynök által, a hárommillió-hatszázezer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárgyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végzése miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az e tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

F9D48 Egyéb ügynök által végzett átvilágítás

Az egyéb ügynök által végzett átvilágítás sorban a Hpt. 2. számú melléklet I. rész 12. pontjában meghatározott, nem pénzváltó és nem zálogházi ügynöki tevékenységet végző ügynökök által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

F9D51 Saját bejelentések

A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a hitelintézet által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a hitelintézetnek átadott, vagy részére beérkezett.

F9D52 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek

A bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a hitelintézet devizában bonyolított. *Ebben a sorban nem szabad feltüntetni a pénzváltás miatt tett bejelentéseket!*

F9D531–9D535 Bejelentésekből: 1–5. legnagyobb összegű bejelentés

A bejelentésekből az öt legnagyobb összegű sorban az 5 sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

F9D541 Bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a hitelintézet saját, nem ügynök útján végzett pénzváltási tevékenysége során végzett tranzakciót jelent be.

F9D542 Bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a hitelintézet ügynöke útján végzett pénzváltási tevékenysége során került sor bejelentésre.

F9D551 Bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a

szolgáltató saját, nem ügynök útján végzett zálog tevékenysége során végzett tranzakciót jelent be.

F9D552 Bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés

A bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató ügynöke útján végzett zálog tevékenysége során került sor bejelentésre.

F9D56 Bejelentésekből egyéb ügynök által végzett tranzakciók bejelentése

A bejelentésekből egyéb ügynök által végzett tranzakciók bejelentése sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató ügynöke útján végzett tevékenysége során került sor bejelentésre.

F9D6 Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció

A bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a hitelintézet 24, vagy 48 órás felfüggesztést alkalmazott.

F9D7 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések

Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

F9D8 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés

A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett.

F9D9 Terrorista lista alapján zárolt követelések

A *terrorista lista alapján zárolt követelések* sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet az ügyfél terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

F9F FIÓKTELEP – NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK

A tábla célja

A tábla fogyasztóvédelemi célból a tárgyidőszak folyamán nyilvántartásba vett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozza. Ebben a táblában a fióktelephez írásban és elektronikus úton beérkezett és nyilvántartásba vett, a fióktelep tevékenységével kapcsolatos panaszokat kell bemutatni.

A tábla kitöltése

A táblázat *1)–4)* sora áttekintést ad a tárgyidőszak elején folyamatban lévő ügyekhez a tárgyidőszakban beérkezett, valamint lezárt panaszügyekről és ezek eredményeként a tárgyidőszak végén nyitott panaszügyek darabszámáról.

A tábla második része, az *5* sorban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt. (A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két szakasz egy-egy adatsora között pl. az első szakasz a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy a nélkül zárult-e le.)

A tábla harmadik része – *6* sor – a kártérítésekről ad információt. Az adatot ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

Az *a1)* oszlopban a *Tárgyidőszakban lezárt panaszügyek*et kell megadni szolgáltatási ágankénti bontásban, darabszámban.

Az *a2)* oszlop a *Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek* szolgáltatási ágakra összesített adatait tartalmazza. A nyilvántartásba vett panaszügyek panasztípusonkénti bontását a *b)–j)* oszlopokban. Az adatok megbontásánál az egy levél kapcsán bejelentett több, különböző jellegű panaszt a megfelelő *b)–j)* oszlopok mindegyikében fel kell tüntetni. A bejelentett panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

A *2* sorban a *Tárgyidőszakban lezárt panaszügyek* darabszámát meg kell adni egyrészt panasztípusok szerinti megoszlásban *(b–j oszlop)*, másrészt a panasz-ügyintézés időtartama szerinti bontásban (*k–l oszlop*), harmadrészt a panaszügyek megalapozottsága (*m–o oszlop*) szerinti bontásban.

A *3* és *4* sorokban az időszak elején és az időszak végén *még lezáratlan (folyamatban lévő)* panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban.

Az *51* sorban a *folyamatban lévő peresített panaszügyek* darabszámát kell megadni panasztípusonkénti bontásban.

Az *521* és *522* sorokban a *lezárt peresített panaszügyeket* kell megbontani aszerint, hogy az intézmény vagy a panaszos javára zárult-e a per.

A *6* sorban a *panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegé*t ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

A *p1) és a p2) oszlopokban a Tárgyévben lezárt és a Tárgyévben nyilvántartásba vett panaszügyek tárgyidőszak végéig halmozott adatait* kell megadni.

Segédanyag a panasz-statisztikai kitöltési útmutatóhoz

1. Panasztípusok szerinti megoszlás – a tábla *b)–j)* oszlopai

1. Tájékoztatási hiányosság

– szerződéskötés előtt:

ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az intézmény nem tájékoztatta megfelelően az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet megfelelő üzleti döntéshozatalához.

– szerződéskötés után:

ha panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt tájékoztatási hiányosságra vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára stb.).

2. Szolgáltatás minősége, ügyfélkiszolgálás minősége

Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás; nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága stb.

3. Jutalék, díj, költség mértéke

Minden a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb címen felszámított díjak mértéke vagy új díj bevezetése miatti panasz

4. Kamat, hozam mértéke

Pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó kamat, illetve hozam mértékének kifogásolása miatti panasz

5. Deviza/valuta árfolyamhasználat, árfolyam különbözet;

– egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása;

– az ügyfél szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban;

– az árfolyam nem megfelelő figyelembevétel vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál;

– törlesztések összegének árfolyamváltozás miatti kifogásolása;

– nem kellően részletezett elszámolások miatti panasz;

– minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.

A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszok a hozam kategóriában veendők figyelembe

6. Nyilvántartási, ügyviteli hiba

megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibáira valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok

7. Elszámolás, megbízás teljesítés

Ide sorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) hibás-, vagy elmaradt teljesítéséből eredően vagy egyéb okból elszámolási vitát eredményeznek.

8. KHR (BAR lista)

A KHR-be történt bejelentés miatt tett panaszok.

2. Szolgáltatási ágak

H. Hitelek összesen: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz

Ebből:

– Fogyasztási (áru, folyószámla, személyi) hitel,

– Háztartási és egyéb fogyasztási cikkek, valamint gépkocsik finanszírozására nyújtott áruhitelek, továbbá személyi hitelek (hitelcél meghatározása nélkül és ingatlan fedezet nélkül adott kölcsönök),

– Lakáscélú hitel,

– Lakás (ház, telek) vásárlásához (építéséhez) nyújtott hitelek,

– Egyéb jelzálog fedezetű hitelek,

– Minden jelzálogfedezet mellett nyújtott, nem lakáscélú hitel

I. Betéti konstrukciók

Folyószámla vezetés (látra szóló betét) kivételével valamennyi betételhelyezés

J. Számlavezetés, készpénzforgalom

– Lakossági és kisvállalkozói látra szóló (elszámolási betét) Ft- és devizaszámláinak vezetésével kapcsolatos tranzakciók, az ehhez kapcsolódó elszámolások, díjak

– Hazai- vagy idegen készpénz fizetőeszközzel (valutával) kapcsolatos tranzakciók, elszámolások, díjak

K. Elektronikus bankolás

Elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások, ha a panasz kifejezetten a felhasznált elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (esetleg rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik

L. Bankkártya műveletek

Minden bankkártyával folytatott tranzakció, függetlenül attól, hogy milyen háttérszolgáltatáshoz kapcsolódik (hitel, betét stb.)

M. Befektetési szolgáltatás

Minden a Bszt. alá tartozó befektetési szolgáltatási – kiegészítő befektetési szolgáltatási- és árutőzsde szolgáltatási tevékenység

N. Lízing

Gépjármű-, lakás- és egyéb (gép, berendezés stb.) lízingelésével kapcsolatos tranzakcióik

F10GA FIÓKTELEP – LEGNAGYOBB BETÉTESEK

A tábla célja

A jelentőtáblát a hitelintézeti fióktelep forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

A tábla kitöltése

A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betét-elhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A *2 Tulajdonosoktól származó forrás* sorban a hitelintézeti fióktelep központjának tulajdonosaitól, a *3 Befektetésektől származó forrás* sorban a fióktelep központjának befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.

A *Befektetésektől származó források* olyan hitel, kölcsön, betét tartozásokat foglalhat magában, amely olyan vállalkozásokkal szemben keletkezik, amelyekben a fióktelep központja részesedéssel rendelkezik.

A *4 Nem részletezettek* sorban a 01 sortól kezdődő *Részletező sorok*ban fel nem sorolt betéteseket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől és hitelintézeti fiókteleptől kapott elhelyezett hiteleket is. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

Az MNB-vel szembeni kötelezettséget a *4 Nem részletezettek* sorban kell kimutatni.

Az *5 Részletezettek összesen* sorban a *01* sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

A *01* sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni az 50 legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet és hitelintézeti fióktelepet is), az elhelyezett összes forrás *l) Összes kötelezettség* oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében. Azokat az ügyfeleket kell felsorolni, amelyekkel szemben a kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb.

A lakás-takarékpénztár fióktelepnek azt az 50 ügyfelet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb és meghaladja az egy millió forintot.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

A *b) Kódjel* oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézeti fióktelep számára, akkor ezeket a tábla *e)–k)* oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az *e)* oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámla, az *f)–i)* oszlopokban a lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.

A hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hiteleket a *k) Egyéb hitelek* oszlopban kell kimutatni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézeti fióktelep, úgy azt az *m)* oszlopban kell szerepeltetni.

F14D FIÓKTELEP – MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)

A tábla célja

Ezt a táblázatot KKVtv. alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló 307/2004. (XI. 13.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében meghatározott Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatáshoz kell kitölteni.

A tábla kitöltése

Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a beszámolási időszak (tárgynegyedév, illetve a tárgyév) végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

A KKV-k méretének meghatározásánál a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni.

A vállalkozások nettó árbevétel, vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKV törvényben euróban meghatározott összegek forintra történő átszámításakor a tárgyévet megelőző év utolsó napján érvényes, MNB által megállapított deviza középárfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKV.-törvény 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A „db" (darabszám) oszlopban kell szerepeltetni az ügyfelenkénti hitelek számát. Amennyiben egy nap alatt, az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

A nyújtott hitelállomány a január elsejétől folyósított, halmozott (kumulált) adatokat jelenti. Itt mindazon hitelek (követelések) összegét kell feltüntetni, amelyet a tárgyév kezdetétől a beszámolás időpontjáig nyújtottak a mikró-, kis- és középvállalkozásoknak.

Az előzőekben jelzett kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell, mivel a hitelnyújtást (-folyósítást) egész évre vonatkozóan kell teljesíteni.

A negyedévenkénti jelentések a tárgyév elejétől a beszámolás időpontját jelentő negyedév végéig kumulált (összesített) hitelnyújtási (forgalmi) adatokat tartalmazza.

Az év végén a negyedévi jelentésben az egész évi hitelnyújtás forgalmat kell jelenteni, így a januárban megküldendő adatok egyben az előzetes év végi jelentést is jelentik.

Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat" az auditált jelentéssel együtt megküldött 14D tábla tartalmazza.[41]

[41] Az évenkénti 14.D tábla nem jelent külön adatszolgáltatást, mivel az év végi (december 31-ei előzetes, vagy auditált) negyedéves jelentés egyben az éves adatokat tartalmazza.

Az értékadatokat millió forintban három tizedes jegyig kell kimutatni, mivel a hivatkozott rendelet szerint a forgalmat (az év folyamán nyújtott hiteleket) ezer forintban kell jelenteni.

1 Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-jétől halmozott)

A részletező sorokban a tárgyévben történt hitelfolyósítások összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni.[42]

A hitelnyújtás összege a folyósítások gyakorisága miatt független – ezért eltér – a beszámolási időpontban meglévő hitelállomány nagyságától.

Itt kell összesíteni a tárgyévben folyósított hiteleket, amelyeket részletezni kell forint-deviza, valamint éven túli és belüli lejárat szerint. A kétféle részletezésnek, illetve összesítő sorainak meg kell egyezni ezzel az összegző sorral.

Külön a *1111* és *1211* sorokban a forinthiteleket és *112* és *122* sorokban a folyósított devizahitelek összegét kell kimutatni.

111. Éven túli hitelek összesen sorában kell a – tárgyévi – forinthitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.

Az éven túli forinthitelek közül külön sorba ki kell emelni a beruházási hiteleket.

121. Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a forint- és devizahiteleket.

Az éven belüli forinthitelek közül ki kell emelni külön sorba az export-előfinanszírozási hiteleket.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyezni az 1. sorral.

21 Hitelállomány bruttó értéken összesen (a tárgyidőszak végén)

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV vállalkozások részére nyújtott, de – a beszámolás időpontjában (negyedév végén, illetve év végén) még fennálló hitelállomány bruttó összegét értéken feltüntetni.

A meglévő hitelállomány a törlesztések miatt eltérhet a folyósított hitelek összegétől.

22 Hitelállomány nettó értéken összesen (a tárgyidőszak végén)

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV vállalkozások részére nyújtott, de – a beszámolás időpontjában (negyedév végén, illetve év végén) még fennálló hitelállomány nettó összegét értéken feltüntetni.

A meglévő nettó hitelállomány a törlesztések miatt nemcsak a folyósított hitelek összegétől, de az értékvesztés miatt a bruttó értéktől is eltérhet.

[42] Ha egy nap az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

F20A HITELINTÉZETI FIÓKTELEP – NEGYEDÉVES SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉSE

A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat. Emellett a beszámoló részét képező néhány témakör az Európai Központi Bank részére rendszeresen készítendő ország-jelentéshez biztosít információkat.

A tábla kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

1. A hitelintézeti fióktelep eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és annak okai
2. A hitelintézeti fióktelep mérlegen kívüli tételeinek alakulása, a főbb változások összetevői
3. A hitelintézeti fióktelep és a központ pénzügyi kapcsolata, a központ által biztosított források és azok változásai, valamint a fióktelep központjával lebonyolított jelentősebb tranzakciók (a beszámolási időszakot megelőző időszak végi mérlegfőösszeg 5%-át egyedileg meghaladó tranzakciók)
4. A hitelintézeti fióktelep likviditási helyzetét befolyásoló pozitív és negatív események a beszámolási időszakban. Az esetlegesen felmerült likviditási problémák áthidalása. Lejárati összhang elemzéséhez kapcsolódó lényegesebb befolyásoló tényezők.
5. Lebonyolításra átvett hitelek főbb jellemzői (összeg, lejárat, adós)
6. A hitelintézeti fióktelep üzleti aktivitásának főbb jellemzői (új termékek és szolgáltatások bevezetése/meglevők kivonása, ár- és jövedelempolitikai intézkedések, az ügyfelek kiszolgálását érintő főbb pozitív és negatív tapasztalatok, piaci visszajelzések)
7. A hitelintézeti fióktelep eredményére ható főbb tényezők elemzése:
   – Árbevételre ható főbb tényezők (a bevételek összetételének változása)
   – A hitelintézeti fióktelep működési költségeire ható tényezők (a változások elemzése főbb költségnemenként)
   – A hitelintézeti fióktelep rendkívüli bevételei és kiadásai (változások összetevői)
   – A hitelintézeti fióktelep eredményét befolyásoló egyéb tényezők
8. A hitelintézeti fióktelep személyi feltételeiben bekövetkezett változások (pl. létszámmozgás, szakképzettségi összetétel)
9. A hitelintézeti fióktelep működését érintő technológiai vagy szervezeti változások a beszámolási időszakban (informatikai fejlesztés, számviteli, belső ellenőrzési rendszer változása)

10. A hitelintézeti fióktelep központját érintő olyan üzleti, szervezeti vagy más változások, amely a fióktelep működési feltételeit befolyásolta a beszámolási időszakban

11. A lakás-takarékpénztári fióktelepeket érintő főbb egyéb – a fentiekben nem érintett változások (csak a lakás-takarékpénztári fióktelepektől)

12. A jelzálogbanki fióktelepekre vonatkozó – a fentiekben nem érintett változások (csak a jelzálogbanki fióktelepektől)

13. A hitelintézeti fióktelep pénzmosás megelőzésével kapcsolatos ellenőrzési tevékenyégének fontosabb tapasztalatai a beszámolási időszakban (minden fióktelep kitölti)

HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK ÉVES AUDITÁLT JELENTÉSE

Az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentést, valamint az éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt magyar nyelven a beszámoló elfogadását követő kell benyújtani a Felügyelet részére.

A táblák kitöltése

Az éves auditált jelentés táblái elkészítésének szabályai megegyeznek az e fejezet első és második részében a havi, valamint a negyedéves jelentés tábláinak kitöltésére vonatkozó szabályokkal.

HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK ÉVES AUDITÁLT TÁBLÁI

F1 AB, 1AN, B
F2 A
F3 A, CB
F4 A, B, C
F5 B
F6 D
F6 B, CA, CB, E, F
F7 EB
F8 B
F9 D, F9F F10GA
F14D
F20A

HITELINTÉZETI FIÓKTELEP TÖRZSADAT JELENTÉS

HITELINTÉZET FIÓKTELEPÉNEK TÖRZSADAT JELENTÉS TÁBLÁI

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

A táblák kitöltése nem pótolja a hatályos ágazati törvény szerinti – változások esetére vonatkozó – évközi bejelentési kötelezettséget.

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

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

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

A *-gal jelölt mezők kitöltése kötelező.

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

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

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

Az adatlap kitöltése értelemszerű.

KTAFHE1
KTAFHE2

HITELINTÉZET FIÓKTELEP TÖRZSADAT JELENTÉS TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓI

KTAFHE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

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

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

KTAFHE2 VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ADATAI

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

IX. FEJEZET

ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS

A hitelintézet nyilvántartási, informatikai rendszereit köteles alkalmassá tenni arra, hogy az e fejezetben megjelölt, a Felügyelet határozata alapján beküldendő előkészített jelentéseket bármelyik hónapra vonatkozóan képes legyen előállítani, és a helyszíni vagy a helyszínen kívüli ellenőrzés céljából a Felügyeletéhez eljuttatni. A jelentés tartalmi és formai követelményei megegyeznek az MNB részére készítendő jelentés 1E és 1G táblázataiban és kitöltési szabályaiban foglaltakkal.

ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS TÁBLÁK

1E

ELŐKÉSZÍTETT TÁBLÁK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓJA

1E TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

Hitelleírás csak ebben a táblában!: az előző hónap végén még a mérlegben szereplő hitel- és hiteljellegű követelések leírása, valamint azok törlesztésekkel csökkentett szerződés szerinti, illetve bruttó könyv szerinti érték alatti eladása a tárgyhónapban.

Hitelleírásnak jelentendő – csak ebben a táblában – az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban leírt hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke, valamint az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban bruttó érték alatt eladott hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke és eladási értéke közötti különbözet.

A hitelkövetelések közé értendők a valódi penziós ügyletekből származó követelés-sorokon jelentett összegek és a monetáris intézmények által elhelyezett betétek is. A bruttó érték alatt eladott hitelkövetelésekre vonatkozó leírásokat abban a hónapban kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy az ellenérték kifizetésére mikor került sor.

Az eladott követeléseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

A *11–156* sorok az egyes szektoroknak nyújtott hitelekre vonatkozó – a fenti definíció szerinti – hitelleírásokat tartalmazzák szektor szerinti bontásban. Az adott havi leírásadatokat negatív előjellel kell jelenteni.

A *21–36* sorokban a hitelintézet által birtokolt részesedésekben, az államháztartás által legfeljebb 2 éves eredeti lejárattal kibocsátott értékpapírok, valamint 2 éven túli eredeti lejáratú értékpapírok könyv szerinti nettó értékében egyik hónapról a másikra bekövetkezett árváltozásokat kell jelenteni, megfelelő előjellel ellátva: amennyiben az értékpapírok és részesedések nettó értéke árváltozás miatt nőtt a hónap során, akkor pozitív, ha csökkent, negatív előjellel kell az összeget szerepeltetni.

Az árváltozásnak csak azoknak a tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és értékpapíroknak a tárgyhó során bekövetkezett árváltozását kell tartalmaznia, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgyhó végén a mérlegben szereplő azonos típusú, de eltérő sorszámú értékpapírok árváltozását nem kell jelenteni. Annak az értékpapírnak az árváltozását sem kell a jelentésben szerepeltetni, amely mind az előző, mind a tárgyhónap végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta.

A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintra átszámítani. A devizában denominált értékpapírok esetében az árváltozás nem tartalmazhatja a devizaárfolyam-változás hatására bekövetkezett átértékelődéseket.

A jelenlegi magyar számviteli gyakorlat szerint az értékpapírok a mérlegben vagy beszerzési értéken maradnak, s csak az értékvesztés-képzés, illetve -visszaírás miatt változik nettó értékük, vagy valós értéken szerepelnek, s az értékelési különbözet alakulásától függően is változik nettó értékük. Ez azt jelenti, hogy a hitelintézet tulajdonában lévő legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú állampapírok és 2 éven túli lejáratú értékpapírok előző hó végén is meglévő állományának értékvesztés- és értékelési különbözet-változása lesz az „árváltozás” miatti állományváltozás.

Ha a hitelintézet a hó során nem ad el, illetve nem vásárol értékpapírt, akkor – negyedéves értékvesztés- és értékelési különbözet-változást feltételezve – csak minden harmadik hónapban szerepel majd itt adat, amely értékvesztés-képzéskor negatív, értékvesztés-visszaíráskor pozitív értéket, értékelési különbözet változáskor a változás jellegéből adódóan negatív vagy pozitív értéket vesz fel.

Amennyiben a hitelintézet tulajdonában lévő részesedések értékelése azonos módon történik az értékpapírokéval, a számítás módja azoknál is azonos az előzőleg leírtakkal.

A *21* sorban az államháztartás által legfeljebb 2 éves lejáratra kibocsátott értékpapírok állománya jelentendő.

A *22–2264* sorok a két éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a *31–36* sorok a részvények és egyéb részesedések (ideértve a befektetési jegyeket is) árváltozását tartalmazzák összesen és szektor szerinti bontásban.

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

X. fejezet

I. Rész

TEÁOR a Kitöltési útmutatóhoz

A PSZÁF részére történő adatszolgáltatásban a gazdasági tevékenységeket a KSH mindenkor érvényben lévő TEÁOR besorolása alapján kell osztályozni.

Az egyes tevékenységeket a TEÁOR számjel alapján a következő betűjelek szerint kell feltüntetni:

PSZÁF betűjel	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAK, ÁGAZATOK	TEÁOR számjel	MNB számjel
A	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	01–03	01
B	Bányászat, bányászati szolgáltatás	05–09	02
C	Feldolgozó ipar	10–33	03–09
D	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	35	10
E	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	36–39	11
F	Építőipar	41–43	12
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	45–47	13
H	Szállítás, raktározás	49–53	14
I	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	55–56	15
J	Információ, kommunikáció	58–63	16
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	64–66	17
L	Ingatlanügyek	68	18
M	Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	69–82	19
N	Egyéb tevékenységek	84–96	20
T	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	97–99	20
NN	Ismeretlen ágazat		21

* A TEÁOR szerint pénzügyi jellegű főtevékenységet végző nem pénzügyi vállalatok adatait a *K Pénzügyi, biztosítási tevékenység* soron kell jelenteni.

A TEÁOR számjeleknek a KSH által történő változtatása esetén értelemszerűen az előírásoknak megfelelően kell a számjeleket figyelembe venni, de a PSZÁF betűjelek változatlanok maradnak.

Abban az esetben, ha az ügyfél többféle tevékenységet folytat és azáltal a TEÁOR számjel különböző tevékenységi csoportba tartozik, akkor a 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.711, illetve a 731 sorban feltüntetni. A szavatoló tőkébe már figyelembe nem vehető értékeket az 1.B.712 és 732 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.711 sorban szereplő – értékét. A második év végén már 400 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg. Az utolsó évben még a 20% vehető figyelembe, de a lejárat napján – március 31-én – amikor visszafizetendő, már nulla értékű.

Devizában kötött alárendelt kölcsöntőkeként funkcionáló (hitel) szerződés 10 M USD értékű, lejárat szerinti időpontja július 31., akkor a visszafizetést megelőző években minden év július 31-én egy összegben 20-20%-kal, vagyis 2-2 M USD-ral kell a csökkentést végrehajtani, és ennek az értéknek az adott időszak devizaárfolyamával átszámított összegével kell csökkenteni az alárendelt kölcsöntőke számításba vehető – 1.B.73.1 sorban szereplő – értékét.

Az első évben a 290 M Ft/USD árfolyammal számítva 580 M Ft-tal kell csökkenteni a szavatoló tőkébe számítandó alárendelt kölcsöntőkét. A második év végén már 300 Ft/USD árfolyammal számítva (együttesen a 2 X 2 M USD) 1200 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg.

A deviza alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke továbbra 10 M USD is, amelynek forintértéke az adott devizaárfolyamon első évben 2900 M Ft, a második évben 3000 M Ft.

2. A Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti tulajdoni arány túllépésének kiszámítása

Túllépés értéke = (BÉrték/Vjt) x (Vjt–51)

Közvetlen befektetés nettó értéke + közvetett befektetés bekerülési értéke = BÉrték

A vállalkozás jegyzett tőkéjében tulajdonolt közvetlen és közvetett befektetés együttes aránya = Vjt

A vállalkozás jegyzett tőkéjében lévő – Hpt. szerint engedélyezett – tulajdoni arány = (Vjt =) 51%

Tulajdoni arány túllépés = Vjt–51

A vállalkozásban a közvetlen tulajdon 50%, amely bekerülési értéken 340 M Ft ez a megképzett 20 M Ft értékvesztéssel csökkentve nettó értéken 320 M Ft. A vállalkozásban a közvetett tulajdon 10%, bekerülési értéken 40 M Ft.

Az összes részesedés 60%, amely nettó értéken 360 M Ft. A túllépés tulajdoni aránya = (60–51)% = 9%.

Számítás: 360/60 = 6,

a túllépés 9%, amelynek értéke 9 x 6 = 54 M Ft

A hitelintézetnek szavatoló tőkével az 54 M Ft-ot kell fedezni.

3. Lejártság szerinti csoportosítás

8AB–8AN–8AA táblák

Követelések lejártság szerinti táblázatának kitöltése a példa alapján – három adós több követelése esetén – a következő.

1. sz. adós		**Bruttó**	**Nettó**
Nem lejárt követelés	**a**	10	10
20 napja lejárt követelés	**c**	40	40
190 napja lejárt követelés	**f**	8	5
63 napja lejárt követelés	**d**	10	10
Összesen	**i**	**68**	**65**
2. sz. adós		**Bruttó**	**Nettó**
Nem lejárt követelés	**a**	50	50
375 napja lejárt követelés	**g**	15	5
85 napja lejárt követelés	**d**	20	20
Összesen	**i**	**85**	**75**

3. sz. adós		**Bruttó**	**Nettó**
Nem lejárt követelés	**a**	0	0
38 napja lejárt követelés	**d**	100	100
750 napja lejárt követelés	**h**	40	0
Újra tárgyalt	**b**	80	80
43 napja lejárt követelés	**d**	20	20
Összesen	**i**	**240**	**200**
Követelések mindösszesen		**393**	**340**

A **8AA** tábla kitöltése a következő

a	**b**	**c**	**d**	**e**	**f**	**g**	**h**	**i**
60	80	40	150	0	8	15	40	393

A **8AB** tábla kitöltése a következő

a	**b**	**c**	**d**	**e**	**f**	**g**	**h**	**i**
0	0	0	0	0	68	85	240	393

A **8AN** tábla kitöltése a következő

a	**b**	**c**	**d**	**e**	**f**	**g**	**h**	**i**
0	0	0	0	0	65	75	200	340

2. számú melléklet a 3/2008. (II. 26.) PM rendelethez

HITELINTÉZETEK ÉS HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK JELENTÉSEI
ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																												KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																						Fióktelepek						Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet										AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet										SA módszert alkalmazó hitelintézet												FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz												ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
COREP táblák - Szavatoló tőke és tőkekövetelmény - egyedi																																							
CAA	HITELINTÉZETEK SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A										
CAB	HITELINTÉZETEK TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A										
COREP táblák - Szavatoló tőke és tőkekövetelmény - konszolidált																																							
KCAA	HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA																															F	A	F	A	F	A	F	A	F	A
KCAB	HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA																															F	A	F	A	F	A	F	A	F	A
KCAC	HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA - RÉSZLETEZŐ TÁBLA																															F	A	F	A	F	A	F	A	F	A
COREP táblák - Hitelezésikockázat - egyedi																																							
CS	HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (CRSA)							H	N	É	A									H	N	É	A			H	N	É	A										
1CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény KÖZPONTI KORMÁNNYAL ÉS KÖZPONTI BANKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)							H	N	É	A									H	N	É	A			H	N	É	A										
2CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény REGIONÁLIS KORMÁNNYAL ÉS HELYI ÖNKORMÁNYZATOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)							H	N	É	A									H	N	É	A			H	N	É	A										
3CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény KÖZSZEKTORBELI INTÉZMÉNNYEL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)							H	N	É	A									H	N	É	A			H	N	É	A										

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS – Hitelintézetek – FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha SA módszert nem alkalmaz	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS – Hitelintézetek – FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS – Hitelintézetek – AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha SA módszert nem alkalmaz	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS – Hitelintézetek – AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS – Hitelintézetek – SA módszert alkalmazó hitelintézet	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS – Fióktelepek	KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS – Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok – FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha SA módszert nem alkalmaz	KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS – Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok – FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS – Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok – AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha SA módszert nem alkalmaz	KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS – Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok – AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS – Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok – SA módszert alkalmazó hitelintézet
4CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény MULTILATERÁLIS FEJLESZTÉSI BANKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)		H N É A		H N É A	H N É A						
5CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény NEMZETKÖZI SZERVEZETTEL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)		H N É A		H N É A	H N É A						
6CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény HITELINTÉZETTEL ÉS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)		H N É A		H N É A	H N É A						
7CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)		H N É A		H N É A	H N É A						
71CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ RÖVID LEJÁRATÚ KÖVETELÉSEK (CRSA)		H N É A		H N É A	H N É A						
72CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA) EBBŐL: KKV		H N É A		H N É A	H N É A						
8CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)		H N É A		H N É A	H N É A						
81CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA) EBBŐL: KKV		H N É A		H N É A	H N É A						
9CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény INGATLANNAL FEDEZETT KITETTSÉGEK (CRSA)		H N É A		H N É A	H N É A						
10CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény KÉSEDELMES TÉTELEK (CRSA)		H N É A		H N É A	H N É A						
12CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény FEDEZETT KÖTVÉNY FORMÁJÁBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK (CRSA)		H N É A		H N É A	H N É A						
14CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI ÉRTÉKPAPÍRBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK (CRSA)		H N É A		H N É A	H N É A						

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS						KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS				
		Hitelintézetek					Fióktelepek	Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok				
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet
		ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	
15CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény EGYÉB TÉTELEK (CRSA)		H N É A		H N É A	H N É A						
151CS	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény EGYÉB TÉTELEK Ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) bekezdések szerinti kitettségek (CRSA)		H N É A		H N É A	H N É A						
CIF	HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)	H N É A	H N É A									
C1CIF	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény KÖZPONTI KORMÁNNYAL ÉS KÖZPONTI BANKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)	H N É A	H N É A									
C2CIF	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény HITELINTÉZETTEL ÉS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)	H N É A	H N É A									
C21CIF	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény HITELINTÉZETTEL ÉS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEKBŐL A Hkr.25. § (1) a) KITETTSÉGEK (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)	H N É A	H N É A									
C3CIF	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)	H N É A	H N É A									
C31CIF	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)	H N É A	H N É A									

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																																		KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																												Fióktelepek						Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												SA módszert alkalmazó hitelintézet										FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz																ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
C32CIF	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK EBBŐL: KKV (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)	H	N	É	A			H	N	É	A																																		
CIA	HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)													H	N	É	A			H	N	É	A																						
C1CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény KÖZPONTI KORMÁNNYAL ÉS KÖZPONTI BANKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)													H	N	É	A			H	N	É	A																						
C2CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény HITELINTÉZETTEL ÉS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)													H	N	É	A			H	N	É	A																						
C21CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény HITELINTÉZETTEL ÉS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEKBŐL A Hkr.25. § (1) a) KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)													H	N	É	A			H	N	É	A																						
C3CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)													H	N	É	A			H	N	É	A																						
C31CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)													H	N	É	A			H	N	É	A																						

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS						KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS				
		Hitelintézetek					Fióktelepek	Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok				
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet
		ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	
C32CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK EBBŐL: KKV (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)			H N É A	H N É A							
C4CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)			H N É A	H N É A							
C41CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ INGATLANNAL FEDEZETT KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)			H N É A	H N É A							
C411CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ INGATLANNAL FEDEZETT KITETTSÉGEK EBBŐL: KKV (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)			H N É A	H N É A							
C42CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ RULÍROZÓ KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)			H N É A	H N É A							
C421CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ RULÍROZÓ KITETTSÉGEK EBBŐL: KKV (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)			H N É A	H N É A							
C43CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ EGYÉB LAKOSSÁGI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)			H N É A	H N É A							

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																																		KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																												Fióktelepek						Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												SA módszert alkalmazó hitelintézet								FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz														ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
C431CIA	Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ EGYÉB LAKOSSÁGI KITETTSÉGEK EBBŐL: KKV (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)													H	N	É	A			H	N	É	A																						
CQ	HITELEZÉSIKOCKÁZAT: RÉSZESEDÉSEK IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR IRB EQU)	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																						
CTS	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZATOK (CR TB SETT)	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
1SECSA	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC SA) Értékpapírosítás típusa: Hagyományos							H	N	É	A									H	N	É	A			H	N	É	A																
2SECSA	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC SA) Értékpapírosítás típusa: Szintetikus							H	N	É	A									H	N	É	A			H	N	É	A																
1SECIRB	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC IRB) Értékpapírosítás típusa: Hagyományos	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																						
2SECIRB	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC IRB) Értékpapírosítás típusa: Szintetikus	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																						
SECD	HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ SZPONZORI ÉS KEZDEMÉNYEZŐNKÉNTI INFORMÁCIÓK (CR SEC Details)	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
1TCIF	Kitettség eredeti értéke összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - tartós mentesség), ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak							H	N	É	A																																		
2TCIF	Tőkekövetelmény összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - tartós mentesség), ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak							H	N	É	A																																		
3TCIF	Kitettség eredeti értéke összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - fokozatos bevezetés) ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak							H	N	É	A																																		
4TCIF	Tőkekövetelmény összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - fokozatos bevezetés), ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak							H	N	É	A																																		

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																																		KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																												Fióktelepek						Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												SA módszert alkalmazó hitelintézet										FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz																ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
1TCIA	Kitettség eredeti értéke összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - tartós mentesség), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak													H	N	É	A																												
2TCIA	Tőkekövetelmény összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - tartós mentesség), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak													H	N	É	A																												
3TCIA	Kitettség eredeti értéke összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - fokozatos bevezetés), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak													H	N	É	A																												
4TCIA	Tőkekövetelmény összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - fokozatos bevezetés) ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak													H	N	É	A																												

COREP táblák - Kiegészítő táblák - egyedi

C11H	MÉRLEGEN KÍVÜLI, ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS AZONNALI ÜGYLETEK Sztenderd módszert alkalmazó intézmények esetén							H	N	É	A							H	N	É	A			H	N	É	A																			
C12H	MÉRLEGEN KÍVÜLI, ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS AZONNALI ÜGYLETEK IRB módszert alkalmazó intézmények esetén	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																						
C2H	BEFEKTETÉSEK		N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A																
C21H	KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE		N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A																
C22H	BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA		N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A																
C3H	ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK, ELSZÁMOLÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
C4H	BANKI ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI NAGYKOCKÁZATVÁLLALÁS		N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A																

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS – Hitelintézetek – FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha SA módszert nem alkalmaz	EGYEDI – Hitelintézetek – FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	EGYEDI – Hitelintézetek – AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha SA módszert nem alkalmaz	EGYEDI – Hitelintézetek – AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	EGYEDI – Hitelintézetek – SA módszert alkalmazó hitelintézet	EGYEDI – Fióktelepek	KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS – Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok – FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha SA módszert nem alkalmaz	KONSZOLIDÁLT – FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	KONSZOLIDÁLT – AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha SA módszert nem alkalmaz	KONSZOLIDÁLT – AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet – ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	KONSZOLIDÁLT – SA módszert alkalmazó hitelintézet
C41H	TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL SZEMBENI KOCKÁZATVÁLLALÁS	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
C42H	BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
C43H	BELSŐ HITELEK	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
C5H	KERESKEDÉSI KÖNYVI NAGYKOCKÁZATVÁLLALÁS	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
C51H	TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
C52H	BEFEKTETÉSEKKEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
C6B	ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS BANKI KÖNYVI TÉTELEKRE	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
C6K	ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI TÉTELEKRE	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						

COREP táblák - Hitelezési kockázat - konszolidált

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI – FIRB – ha SA módszert nem alkalmaz	EGYEDI – FIRB – ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	EGYEDI – AIRB – ha SA módszert nem alkalmaz	EGYEDI – AIRB – ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	EGYEDI – SA	Fióktelepek	KONSZ. – FIRB – ha SA módszert nem alkalmaz	KONSZ. – FIRB – ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	KONSZ. – AIRB – ha SA módszert nem alkalmaz	KONSZ. – AIRB – ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	KONSZ. – SA
KCS	ÖSSZEVONT ALAPON HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (CRSA)								F A		F A	F A
K1CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény KÖZPONTI KORMÁNNYAL ÉS KÖZPONTI BANKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)								F A		F A	F A
K2CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény REGIONÁLIS KORMÁNNYAL ÉS HELYI ÖNKORMÁNYZATOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)								F A		F A	F A
K3CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény KÖZSZEKTORBELI INTÉZMÉNNYEL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)								F A		F A	F A
K4CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény MULTILATERÁLIS FEJLESZTÉSI BANKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)								F A		F A	F A
K5CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény NEMZETKÖZI SZERVEZETTEL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)								F A		F A	F A

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS						KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS					
		Hitelintézetek					Fióktelepek	Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok					
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		
K6CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény HITELINTÉZETTEL ÉS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEK								**F** A		**F** A	**F** A
K7CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)								**F** A		**F** A	**F** A
K71CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ RÖVID LEJÁRATÚ KÖVETELÉSEK (CRSA)								**F** A		**F** A	**F** A
K72CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)								**F** A		**F** A	**F** A
K8CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)								**F** A		**F** A	**F** A
K81CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (CRSA)								**F** A		**F** A	**F** A
K9CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény INGATLANNAL FEDEZETT KITETTSÉGEK (CRSA)								**F** A		**F** A	**F** A
K10CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény KÉSEDELMES TÉTELEK (CRSA)								**F** A		**F** A	**F** A
K12CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény FEDEZETT KÖTVÉNY FORMÁJÁBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK (CRSA)								**F** A		**F** A	**F** A
K14CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI ÉRTÉKPAPÍRBAN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK (CRSA)								**F** A		**F** A	**F** A

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS				KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS					
		Hitelintézetek			Fióktelepek	Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok					
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		
K15CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény EGYÉB TÉTELEK (CRSA)						F A		F A	F	A
K151CS	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: Sztenderd módszer szerinti tőkekövetelmény EGYÉB TÉTELEK Ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) bekezdések szerinti						F A		F A	F	A
KCIF	ÖSSZEVONT ALAPON HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)					F A	F A				
KC1CIF	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény KÖZPONTI KORMÁNNYAL ÉS KÖZPONTI BANKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK					F A	F A				
KC2CIF	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény HITELINTÉZETTEL ÉS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEK					F A	F A				
KC21CIF	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény HITELINTÉZETTEL ÉS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEKBŐL A Hkr.25. § (1) a) KITETTSÉGEK (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)					F A	F A				
KC3CIF	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)					F A	F A				

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																																		KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																												Fióktelepek						Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												SA módszert alkalmazó hitelintézet										FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz																ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
KC31CIF	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)																																			**F**	A	**F**	A						
KC32CIF	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK EBBŐL: KKV (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)																																			**F**	A	**F**	A						
KCIA	ÖSSZEVONT ALAPON HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)																																							**F**	A	**F**	A		
KC1CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény KÖZPONTI KORMÁNNYAL ÉS KÖZPONTI BANKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)																																							**F**	A	**F**	A		
KC2CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény HITELINTÉZETTEL ÉS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)																																							**F**	A	**F**	A		
KC21CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény HITELINTÉZETTEL ÉS BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBENI KITETTSÉGEKBŐL A Hkr.25. § (1) a) KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)																																							**F**	A	**F**	A		

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS				KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS			
		Hitelintézetek			Fióktelepek	Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok			
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet	AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet	SA módszert alkalmazó hitelintézet		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet	AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet	SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz / ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz / ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			ha SA módszert nem alkalmaz / ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz / ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		
KC3CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)						**F** A **F** A		
KC31CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)						**F** A **F** A		
KC32CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)						**F** A **F** A		
KC4CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)						**F** A **F** A		
KC41CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ INGATLANNAL FEDEZETT KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)						**F** A **F** A		
KC411CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ INGATLANNAL FEDEZETT KITETTSÉGEK EBBŐL: KKV (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)						**F** A **F** A		

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																																		KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																												Fióktelepek						Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												SA módszert alkalmazó hitelintézet										FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz																ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
KC42CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ RULÍROZÓ KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)																																							**F**	A	**F**	A		
KC421CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ RULÍROZÓ KITETTSÉGEK EBBŐL: KKV (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)																																							**F**	A	**F**	A		
KC43CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ EGYÉB LAKOSSÁGI KITETTSÉGEK (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)																																							**F**	A	**F**	A		
KC431CIA	Összevont alapon Hitelezési- és partnerkockázat és nyitvaszállítások: IRB módszer szerinti tőkekövetelmény LAKOSSÁGGAL SZEMBENI KITETTSÉGI OSZTÁLYBA TARTOZÓ EGYÉB LAKOSSÁGI KITETTSÉGEK EBBŐL: KKV (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)																																							**F**	A	**F**	A		
KCQ	ÖSSZEVONT ALAPON HITELEZÉSIKOCKÁZAT : RÉSZESEDÉSEK IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR IRB EQU)																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A		
KCTS	ÖSSZEVONT ALAPON KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZATOK (CR TB SETT)																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
K1SECSA	HITELKOCKÁZAT: ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC SA) Értékpapírosítás típusa: Hagyományos																																					**F**	A			**F**	A	**F**	A

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																																		KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																												Fióktelepek						Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												SA módszert alkalmazó hitelintézet										FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz																ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
K2SECSA	HITELKOCKÁZAT: ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC SA) Értékpapírosítás típusa: Szintetikus																																					**F**	A			**F**	A	**F**	A
K1SECIRB	HITELKOCKÁZAT: ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC IRB) Értékpapírosítás típusa: Hagyományos																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A		
K2SECIRB	HITELKOCKÁZAT: ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC IRB) Értékpapírosítás típusa: Szintetikus																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A		
KSECD	HITELKOCKÁZAT: ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ SZPONZORI ÉS KEZDEMÉNYEZŐNKÉNTI INFORMÁCIÓK (CR SEC Details)																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
K1TCIF	Kitettség eredeti értéke összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - tartós mentesség), ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak																																					**F**	A						
K2TCIF	Tőkekövetelmény összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - tartós mentesség), ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak																																					**F**	A						
K3TCIF	Kitettség eredeti értéke összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - fokozatos bevezetés) ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak																																					**F**	A						
K4TCIF	Tőkekövetelmény összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - fokozatos bevezetés), ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak																																					**F**	A						
K1TCIA	Kitettség eredeti értéke összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - tartós mentesség), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak																																									**F**	A		
K2TCIA	Tőkekövetelmény összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - tartós mentesség), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak																																									**F**	A		

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																																		KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																												Fióktelepek						Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												SA módszert alkalmazó hitelintézet										FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz																ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
K3TCIA	Kitettség eredeti értéke összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - fokozatos bevezetés), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak																																							F	A		
K4TCIA	Tőkekövetelmény összesen amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - fokozatos bevezetés) ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak																																							F	A		

COREP táblák - Kiegészítő táblák - konszolidált

KC11H	MÉRLEGEN KÍVÜLI, ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS AZONNALI ÜGYLETEK Sztenderd módszert alkalmazó intézmények esetén																																								F	A			F	A	F	A
KC12H	MÉRLEGEN KÍVÜLI, ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS AZONNALI ÜGYLETEK IRB módszert alkalmazó intézmények esetén																																				F	A	F	A	F	A	F	A		
KC2H	ÉRDEKELTSÉGEK, BEFEKTETÉSEK ÖSSZEVONT ALAPON																																			F	A	F	A	F	A	F	A	F	A
KC3H	ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS ELSZÁMOLÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA																																				F	A	F	A	F	A	F	A	F	A
KC4H	ÖSSZEVONT ALAPÚ BANKI ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI NAGYKOCKÁZATVÁLLALÁS																																			F	A	F	A	F	A	F	A	F	A
KC41H	ÖSSZEVONT ALAPÚ TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL SZEMBENI KOCKÁZATVÁLLALÁS																																			F	A	F	A	F	A	F	A	F	A

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																																		KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																												Fióktelepek						Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												SA módszert alkalmazó hitelintézet										FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz																ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
KC42H	ÖSSZEVONT ALAPÚ BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KC43H	ÖSSZEVONT ALAPÚ BELSŐ HITELEK																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KC5H	ÖSSZEVONT ALAPÚ KERESKEDÉSI KÖNYVI NAGYKOCKÁZATVÁLLALÁS																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KC51H	ÖSSZEVONT ALAPÚ TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KC52H	ÖSSZEVONT ALAPÚ BEFEKTETÉSEKKEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KC6B	ÖSSZEVONT ALAPÚ ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS BANKI KÖNYVI TÉTELEKRE																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KC6K	ÖSSZEVONT ALAPÚ ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI TÉTELEKRE																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A

COREP táblák - Piaci kockázat - egyedi

M1T	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (forintban összesen)	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																
M1H	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (pénznem:HUF)	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																
M1E	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (pénznem:EUR)	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																
M1C	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (pénznem:CHF)	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																
M1G	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (pénznem:GBP)	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																												KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																												Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet										AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet										SA módszert alkalmazó hitelintézet						Fióktelepek						FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz												ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
M1U	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (pénznem:USD)	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																
M1J	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (pénznem:JPY)	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																
M2R	PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																
M3D	PIACI KOCKÁZAT: DEVIZAKOCKÁZAT - SZTENDERD MÓDSZER	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																
M4A	PIACI KOCKÁZAT: ÁRUK - SZTENDERD MÓDSZER	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																
M5M	PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																
M6AM	PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																
M6B01M	PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE tábla sorainak részletező táblái	**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**			**H**	**N**	**É**	**A**																

COREP táblák - Piaci kockázat - konszolidált

KM1T	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON- SZTENDERD MÓDSZER (forintban összesen)																															**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KM1H	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON- SZTENDERD MÓDSZER (pénznem:HUF)																															**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KM1E	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON- SZTENDERD MÓDSZER (pénznem:EUR)																															**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																																		KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																												Fióktelepek						Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												SA módszert alkalmazó hitelintézet												FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz																		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
KM1C	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON- SZTENDERD MÓDSZER (pénznem:CHF)																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KM1G	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON- SZTENDERD MÓDSZER (pénznem:GBP)																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KM1U	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON - SZTENDERD MÓDSZER (pénznem:USD)																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KM1J	PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON- SZTENDERD MÓDSZER (pénznem:JPY)																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KM2R	PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON - SZTENDERD MÓDSZER																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KM3D	PIACI KOCKÁZAT: DEVIZAKOCKÁZAT - SZTENDERD MÓDSZER																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KM4A	PIACI KOCKÁZAT: ÁRUK - SZTENDERD MÓDSZER																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KM5M	PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KM6AM	PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A
KM6B01M	PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE tábla sorainak részletező táblái																																			**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A	**F**	A

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS						KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS				
		Hitelintézetek					Fióktelepek	Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok				
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet
		ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	
COREP táblák - Működési kockázat - egyedi												
OP	HITELINTÉZETEK MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK SZÁMÍTÁSA (OPR)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
1OPD	HITELINTÉZETEK - MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: BRUTTÓ VESZTESÉG ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT AZ ELMÚLT ÉVBEN (OPR Details)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
2OPLD	HITELINTÉZETEK - FŐBB MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT VESZTESÉGEK, AMELYEK A KORÁBBI ÉVEKET ÉRINTIK, DE MÉG NEM KERÜLTEK LEZÁRÁSRA; ÉS AMELYEK A MÚLT ÉVBEN KERÜLTEK RÖGZÍTÉSRE (OPR Loss Details)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
COREP táblák - Működési kockázat - konszolidált												
KOP	HITELINTÉZETEK MŰKÖDÉSI KOCKÁZATA ÖSSZEVONT ALAPÚ TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK SZÁMÍTÁSA (OPR)							F A	F A	F A	F A	F A
K1OPD	HITELINTÉZETEK - MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: ÖSSZEVONT ALAPÚ BRUTTÓ VESZTESÉG ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT AZ ELMÚLT ÉVBEN (OPR Details)							F A	F A	F A	F A	F A
K2OPLD	HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPON- FŐBB MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT VESZTESÉGEK, AMELYEK A KORÁBBI ÉVEKET ÉRINTIK, DE MÉG NEM KERÜLTEK LEZÁRÁSRA; ÉS AMELYEK A MÚLT ÉVBEN KERÜLTEK RÖGZÍTÉSRE (OPR Loss Details)							F A	F A	F A	F A	F A
MNB-vel közös táblák (monetáris és prudenciális céllal)												
1AB	FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A						
1AN	FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A						
1B	FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A						
1C	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A						
1D	ELADOTT ESZKÖZÖK halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A						

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																																		KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																																Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet										AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet										SA módszert alkalmazó hitelintézet						Fióktelepek						FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz														ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
1E	TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK			E						E						E						E				E																			
1F	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
1G	EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hó végi állományának DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok, hitelek, bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
1H	ÉRTÉKELÉSSEL KAPCSOLATOS ADATOK	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
2A	EREDMÉNYKIMUTATÁS	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
2C	EREDMÉNYADATOK RÉSZLETEZÉSE	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																

Egyedi hitelintézeti PSZÁF táblák (prudenciális céllal)

3A	SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS *IRB Bankok számára	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																						
3B	FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS *IRB Bankok számára	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																						
3DB	SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
4A	LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
4B	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
4C	ÉRTÉKPAPÍR-KÖLCSÖNZÉS	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
4E	EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
5A	HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
5B	BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
6B	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI		N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A																
6CA	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – Termékösszetétel (értéken)		N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A																
6CB	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR – Termékösszetétel (darabszám)		N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A																
6DA	JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI (forintban)	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
6DB	JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI (EURO, USD, CHF)	H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A			H	N	É	A																
6E	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRAK – Érvényben lévő szerződések adatai		N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A																
6F	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁRAK – Kiutalások (várható) adatai		N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A				N	É	A																

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS						KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS				
		Hitelintézetek					Fióktelepek	Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok				
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet
		ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	
6GA	ELSZÁMOLÓHÁZ - Mérlegadatok részletezése	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A						
6GB	ELSZÁMOLÓHÁZ – Bevételi adatok részletezése	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A						
6H	ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ - SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A						
6I	ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ - BIRTOKBAN TARTOTT TÉTELEK	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A						
6J	ELEKTRONIKUS PÉNZT ELFOGADÓ VÁLLALKOZÁSOK	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A	H N É A						
7A	ESZKÖZÖK – Átlagállományok	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
7B	FORRÁSOK – Átlagállományok	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
7C	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
7F	PROJEKTFINANSZÍROZÁSI HITELEK	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
7G	ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOG ADATAI	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
8AA	PORTFOLIÓELEMZÉS – LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értéken)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
8AB	PORTFOLIÓELEMZÉS – KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
8AN	PORTFOLIÓELEMZÉS – KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (könyv szerinti nettó értéken)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
8B	PORTFOLIÓELEMZÉS – Minősítés	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
8C	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
8D	CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
8E	ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET VÁLTOZÁSA	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
9AA	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (HUF)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
9AB	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (EUR)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
9AC	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (USD)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
9AD	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (CHF)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
9AE	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (GBP)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
9AF	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (JPY)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
9D	PÉNZMOSÁSSAL ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁVAL KAPCSOLATOS ADATOK	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
9F	NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
10GA	LEGNAGYOBB BETÉTESEK	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
10GB	TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS						KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS				
		Hitelintézetek					Fióktelepek	Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok				
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet
		ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	
10GC	BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
11AA	TULAJDONOSI SZERKEZET 1	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
11AB	TULAJDONOSI SZERKEZET 2	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
14A	MÉRLEG – ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK	É A V	É A V	É A V	É A V	É A V						
14B	EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK	É A V	É A V	É A V	É A V	É A V						
14D	MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
20A	HITELINTÉZETEK RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA	N É A	N É A	N É A	N É A	N É A						
KTAHE1	INTÉZMÉNYI ALAPADATOK	J V	J V	J V	J V	J V						
KTAHE2	BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK	J V	J V	J V	J V	J V						
KTAHE3	TULAJDONOS ADATAI	J V	J V	J V	J V	J V						
KTAHE4	BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS	J V	J V	J V	J V	J V						
KTAHE5	KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI	J V	J V	J V	J V	J V						
KTAHE6	KISZERVEZÉS ADATOK	J V	J V	J V	J V	J V						

Egyedi hitelintézeti fióktelepek PSZÁF táblái (prudenciális céllal)

Külföldiek fióktelepeinek alap táblái

Sorkód	Megnevezés	FIRB – nem	FIRB – is	AIRB – nem	AIRB – is	SA	Fióktelepek	K FIRB – nem	K FIRB – is	K AIRB – nem	K AIRB – is	K SA
F1AB	FIÓKTELEP – FELÜGYELETI MÉRLEG – Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)						H N É A					
F1AN	FIÓKTELEP – FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)						H N É A					
F1B	FIÓKTELEP – FELÜGYELETI MÉRLEG – Források						H N É A					
F2A	FIÓKTELEP – EREDMÉNYKIMUTATÁS						H N É A					

Külföldiek fióktelepeinek egyéb táblái

Sorkód	Megnevezés	FIRB – nem	FIRB – is	AIRB – nem	AIRB – is	SA	Fióktelepek	K FIRB – nem	K FIRB – is	K AIRB – nem	K AIRB – is	K SA
F3CB	FIÓKTELEP - MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - Függő és jövőbeni kötelezettségek, azonnali és származtatott ügyletek						H N É A					
F4A	FIÓKTELEP – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS						H N É A					
F4B	FIÓKTELEP – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL						H N É A					
F4C	FIÓKTELEP – ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS						H N É A					

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS																																		KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS									
		Hitelintézetek																																		Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok									
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet												SA módszert alkalmazó hitelintézet						Fióktelepek						FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet				SA módszert alkalmazó hitelintézet	
		ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz						ha SA módszert nem alkalmaz						ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz																		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz		ha SA módszert nem alkalmaz		ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			
F5B	FIÓKTELEP – BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI																															H	N	É	A												
F6B	LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP ADATAI																																N	É	A												
F6CA	LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (értékben)																																N	É	A												
F6CB	LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)																																N	É	A												
F6D	JELZÁLOG-HITELINTÉZET FIÓKTELEP ADATAI																															H	N	É	A												
F6E	LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI																																N	É	A												
F6F	LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – KIUTALÁSOK (várható) ADATAI																																N	É	A												
F7EB	FIÓKTELEP – LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK																																N	É	A												
F8B	FIÓKTELEP – PORTFOLIÓ ELEMZÉS MINŐSÍTÉS																																N	É	A												
F9D	FIÓKTELEP – A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉVEL ÉS TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁSSAL KAPCSOLATOS ADATOK																																N	É	A												
F9F	FIÓKTELEP - NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK																																N	É	A												
F10GA	FIÓKTELEP – LEGNAGYOBB BETÉTESEK																																N	É	A												
F14D	FIÓKTELEP – MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (HITELNYUJTÁS ALAKULÁSA)																																N	É	A												
F20A	HITELINTÉZETI FIÓKTELEP – NEGYEDÉVES SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉSE																																N	É	A												
KTAFHE1	INTÉZMÉNYI ALAPADATOK																																			J	V									
KTAFHE2	BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK																																			J	V									

Sorkód	Megnevezés	EGYEDI ADATSZOLGÁLTATÁS						KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS				
		Hitelintézetek					Fióktelepek	Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek által szolgáltatandó adatok				
		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet		FIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		AIRB és/vagy AMA módszert alkalmazó hitelintézet		SA módszert alkalmazó hitelintézet
		ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz			ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	ha SA módszert nem alkalmaz	ha hitelkockázati SA módszert is alkalmaz	
Konszolidált hitelintézeti PSZÁF táblák (prudenciális céllal)												
12A	ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG – ESZKÖZÖK							**F** A	**F** A	**F** A	**F** A	**F** A
12B	ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG – FORRÁSOK							**F** A	**F** A	**F** A	**F** A	**F** A
12C	ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK							**F** A	**F** A	**F** A	**F** A	**F** A
12D	ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS							**F** A	**F** A	**F** A	**F** A	**F** A
12EA	ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ "BEVONT" VÁLLALKOZÁSOK							**F** A	**F** A	**F** A	**F** A	**F** A
12EB	ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK							**F** A	**F** A	**F** A	**F** A	**F** A
13A	ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS *IRB Bankok számára							**F** A	**F** A	**F** A	**F** A	
13B	ÖSSZEVONT ALAPÚ FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS - ÖSSZEVONT ALAPÚ KORRIGÁLT MÉRLEGFŐÖSSZEGGEL *IRB Bankok számára							**F** A	**F** A	**F** A	**F** A	
13JA	ÖSSZEVONT ALAPÚ PORTFOLIÓ ELEMZÉS - LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken							**F** A	**F** A	**F** A	**F** A	**F** A
13JB	ÖSSZEVONT ALAPÚ PORTFOLIÓ ELEMZÉS - MINŐSÍTÉS							**F** A	**F** A	**F** A	**F** A	**F** A
13KA	BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI							**F** A	**F** A	**F** A	**F** A	**F** A
13KB	KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI											

Kód	Rendszeresen küldendő jelentések
H	Havonta küldendő jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
F	Félévente küldendő jelentés (Konszolidált)
É	Évente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évzáráskor vagy évközi audit esetén)
E	Előkészített jelentés
J	Június 30-ra vonatkozóan küldendő
V	Időszakos jelentés (változás esetén)

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

CAA
HITELINTÉZETEK SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	
			a	
1	CAA1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN		
2	CAA11	ALAPVETŐ TŐKE		
3	CAA111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMEK		
4	CAA1111	Befizetett jegyzett tőke		
5	CAA111101	ebből: Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére fel nem jogosító, jegyzett és befizetett részvények		
6	CAA11111	a) Cégbíróságon bejegyzett tőke		
7	CAA11112	b) Felügyeletnek bejelentett, dokumentált jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíróság még nem jegyzett be		
8	CAA11113	c) (-) Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeleszállítás összege		
9	CAA11114	d) (-) Jegyzett tőke be nem fizetett része		
10	CAA1113	Tőketartalék		
11	CAA11131	a) Számviteli tőketartalék		
12	CAA11132	b) (-) Tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
13	CAA11133	c) Tőketartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
14	CAA1115	(-) Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
15	CAA112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK		
16	CAA1121	Tartalékok		
17	CAA11211	Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része		
18	CAA112111	Fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész		
19	CAA11212	Általános tartalék		
20	CAA11213	Eredménytartalék		
21	CAA112131	a1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív		
22	CAA112132	a2) (-) Számviteli eredménytartalék, ha negatív		
23	CAA112133	b) (-) Eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
24	CAA112134	c) Eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
25	CAA112301	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív		
26	CAA1124101	(-) Könyvvizsgáló által nem hitelesített évközi eredmény, ha negatív		
27	CAA1124201	(-) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív		
28	CAA113	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25 %-áig		
29	CAA1131	Általános kockázati céltartalék		
30	CAA1132	Általános kockázati céltartalék adótartalma		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

CAA
HITELINTÉZETEK SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	
			a	
31	CAA1133	Kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-a		
32	CAA114	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege		
33	CAA115	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL		
34	CAA1151	(-) Immateriális javak		
35	CAA1153	(-) Alapvető kölcsöntőke limit feletti része		
36	CAA1154	(-) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya (általános kockázati céltartalék nélkül)		
37	CAA12	JÁRULÉKOS TŐKE		
38	CAA1211	Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész		
39	CAA1213	Értékelési tartalékok		
40	CAA12131	a) értékhelyesbítésből		
41	CAA12132	b) valós értékelésből		
42	CAA1217	IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet		
43	CAA1218	Járulékos kölcsöntőke		
44	CAA1222	Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
45	CAA1223	Alárendelt kölcsöntőke		
46	CAA1224	Részvénnyé átváltoztatható kötvények		
47	CAA1225	(-) Alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének limit feletti része		
48	CAA123	(-) Járulékos tőke limit feletti része		
49	CAA13	(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL		
50	CAA13001	Ebből:(-) Levonások az alapvető tőkéből		
51	CAA13002	Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből		
52	CAA1301	(-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt		
53	CAA1302	(-) PIBv-ben lévő alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt		
54	CAA1303	(-) A PIBv-ben lévő nem befolyásoló tőke befektetés és alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt		
55	CAA1304	(-) Biztosítóban lévő tőkebefektetések korlátozása miatt		
56	CAA1305	(-) Biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt		
57	CAA1306	(-) A Biztosítóban lévő nem befolyásoló tőke befektetés és alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt		
58	CAA130610	Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE		
59	CAA1308	(-) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB részesedések várható vesztesége		
60	CAA1309	(-) Befektetési korlátozások miatti limittúllépések összege		
61	CAA1309101	(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetése könyv szerinti értékének a hitelintézet szavatolótőkéje 15 % feletti része.		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

CAA
HITELINTÉZETEK SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	
			a	
62	CAA1309102	(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó része.		
63	CAA1309103	(-) Hitelintézet összes,vállalkozásokban meglévő befolyásoló részesedései nettó könyv szerinti értékének a hitelintézet szavatolótőkéje 60 %-át meghaladó része.		
64	CAA1311	(-) Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúlépés		
65	CAA1311101	(-) Hitelintézet egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni nagykockázat-vállalásának a hitelintézet szavatolótőkéje 25 % feletti része		
66	CAA1311102	(-) Hitelintézet által vállalt nagykockázat-vállalásoknak a hitelintézet szavatolótőkéje nyolcszoros összege feletti része		
67	CAA1311103	(-) Hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkező egyedi ügyfeleivel, ügyfélcsoportjaival szembeni nagykockázat-vállalásának a hitelintézet szavatolótőkéje 20 % feletti része		
68	CAA14	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE		
69	CAA15	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE		
70	CAA1510	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE		
71	CAA16	PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
72	CAA161	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része		
73	CAA163	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		
74	CAA166	(-) Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás		
75	CAA167	(-) Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke		
76	CAA181	Kiegészítő információk: IRB SZERINTI ÉRTÉKVESZTÉS/ CÉLTARTALÉK TÖBBLET (+) / HIÁNY (-)		
77	CAA1811	IRB szerint beszámítható értékvesztés/céltartalék		
78	CAA1812	(-) IRB szerint várható veszteségek		
79	CAA182	ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE SZÁMVITELI ÉRTÉKE		
80	CAA183	INDULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

CAB
HITELINTÉZETEK TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA (CA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	
			a	z
1	CAB2	TŐKEKÖVETELMÉNY- MINIMÁLIS SZINTJE		
2	CAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA		
3	CAB211	Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye		
4	CAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)		
5	CAB2111101	Központi kormányok és központi bankok		
6	CAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok		
7	CAB2111103	Közszektorbeli intézmények		
8	CAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok		
9	CAB2111105	Nemzetközi szervezetek		
10	CAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
11	CAB2111107	Vállalkozások		
12	CAB21111071	ebből: rövid lejáratú követelések		
13	CAB2111108	Lakosság		
14	CAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések		
15	CAB2111110	Késedelmes tételek		
16	CAB2111112	Fedezett kötvények		
17	CAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok		
18	CAB2111115	Egyéb tételek		
19	CAB21111151	ebből: felügyelet által kiemelten kockázatosnak minősített kategóriába tartozó tételek		
20	CAB21112	Tartós mentesítés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)		
21	CAB2111201	Központi kormányok és központi bankok		
22	CAB2111202	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
23	CAB2111203	Vállalkozások		
24	CAB2111204	Lakosság		
25	CAB2111205	Részesedések		
26	CAB2111206	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		
27	CAB21113	Fokozatos bevezetés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)		
28	CAB2111301	Központi kormányok és központi bankok		
29	CAB2111302	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
30	CAB2111303	Vállalkozások		
31	CAB2111304	Lakosság		
32	CAB2111305	Részesedések		
33	CAB2111306	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		
34	CAB2112	Értékpapírosított pozíciók SA módszer szerinti tőkekövetelménye		
35	CAB212	IRB-n alapuló módszer tőkekövetelménye		
36	CAB2121	FIRB módszer tőkekövetelménye, azaz nem saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)		
37	CAB212101	Központi kormányok és központi bankok		
38	CAB212102	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
39	CAB2121021	ebből: hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
40	CAB212103	Vállalkozások		
41	CAB2122	AIRB módszer tőkekövetelménye, azaz saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)		
42	CAB212201	Központi kormány és központi bank		
43	CAB212202	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
44	CAB2122021	ebből: hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
45	CAB212203	Vállalkozások		
46	CAB212204	Lakosság		
47	CAB2123	Részesedések IRB módszer szerint tőkekövetelménye		
48	CAB2124	Értékpapírosított pozíciók IRB módszer szerinti tőkekövetelménye		
49	CAB2125	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök tőkekövetelménye		
50	CAB22	ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

CAB
HITELINTÉZETEK TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA (CA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	
			a	z
51	CAB23	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA		
52	CAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat szenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként		
53	CAB2311	Kereskedési célú,hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
54	CAB2312	Részvények		
55	CAB2313	Deviza		
56	CAB2314	Áruk		
57	CAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye		
58	CAB24	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA		
59	CAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)		
60	CAB242	Sztenderdizált/Alternatív sztenderdizált módszer szerinti tőkekövetelmény (TSA/ASA módszer)		
61	CAB243	Működési kockázat fejlett mérési módszer szerinti tőkekövetelmény (AMA módszer)		
62	CAB26	EGYÉB ÉS ÁTMENETI TŐKEKÖVETELMÉNY		
63	CAB261	Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbblet		
64	CAB3	ÖSSZEGZŐ ADATOK		
65	CAB31	Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt		
66	CAB311	Tőkemegfelelési mutató (továbbiakban TMM) egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt		
67	CAB32	Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után		
68	CAB321	TMM egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után		
69	CAB33	FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐEN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE		
70	CAB3301	FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐ TŐKEKÖVETELMÉNY		
71	CAB331	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően		
72	CAB332	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően		
73	CAB333	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően		
74	CAB34	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE		
75	CAB3401	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE		
76	CAB341	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően		
77	CAB342	Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően		
78	CAB343	TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

CS

HITELINTÉZETEK - HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosítás volatilitásával és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	CS11	Mérlegtételek																							
3	CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	CS14	Származtatott ügyletek																							
6	CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	CS201	0%																							
8	CS202	10%																							
9	CS203	20%																							
10	CS204	35%																							
11	CS205	50%																							
12	CS2051	ebből: *késedelmes tételek*																							
13	CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	CS206	75%																							
16	CS207	100%																							
17	CS2071	ebből: *késedelmes tételek*																							
18	CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	CS208	150%																							
21	CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	CS209	200%																							
23	CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1CS

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értéket módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	1CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	1CS11	Mérlegtételek																							
3	1CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	1CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	1CS14	Származtatott ügyletek																							
6	1CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	1CS201	0%																							
8	1CS202	10%																							
9	1CS203	20%																							
10	1CS204	35%																							
11	1CS205	50%																							
12	1CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	1CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	1CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	1CS206	75%																							
16	1CS207	100%																							
17	1CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	1CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	1CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	1CS208	150%																							
21	1CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	1CS209	200%																							
23	1CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

2CS

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere			Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
														Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen																
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	2CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	2CS11	Mérlegtételek																							
3	2CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	2CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	2CS14	Származtatott ügyletek																							
6	2CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	2CS201	0%																							
8	2CS202	10%																							
9	2CS203	20%																							
10	2CS204	35%																							
11	2CS205	50%																							
12	2CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	2CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	2CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	2CS206	75%																							
16	2CS207	100%																							
17	2CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	2CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	2CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	2CS208	150%																							
21	2CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	2CS209	200%																							
23	2CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

3CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	3CS0	**OSSZES KITETTSEG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	3CS11	Mérlegtételek																							
3	3CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	3CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	3CS14	Származtatott ügyletek																							
6	3CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSEG MEGOSZLASA KOCKAZATI SULYONKENT																							
7	3CS201	0%																							
8	3CS202	10%																							
9	3CS203	20%																							
10	3CS204	35%																							
11	3CS205	50%																							
12	3CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	3CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	3CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	3CS206	75%																							
16	3CS207	100%																							
17	3CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	3CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	3CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	3CS208	150%																							
21	3CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	3CS209	200%																							
23	3CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

4CS

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre						Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere			Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megosztása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre			Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke										
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesítési tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7		9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	4CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	4CS11	Mérlegtételek																							
3	4CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	4CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	4CS14	Származtatott ügyletek																							
6	4CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	4CS201	0%																							
8	4CS202	10%																							
9	4CS203	20%																							
10	4CS204	35%																							
11	4CS205	50%																							
12	4CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	4CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	4CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	4CS206	75%																							
16	4CS207	100%																							
17	4CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	4CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	4CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	4CS208	150%																							
21	4CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	4CS209	200%																							
23	4CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

5CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	5CS Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (d=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értéket módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
																		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	5CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	5CS11	Mérlegtételek																							
3	5CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	5CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	5CS14	Származtatott ügyletek																							
6	5CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	5CS201	0%																							
8	5CS202	10%																							
9	5CS203	20%																							
10	5CS204	35%																							
11	5CS205	50%																							
12	5CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	5CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	5CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	5CS206	75%																							
16	5CS207	100%																							
17	5CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	5CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	5CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	5CS208	150%																							
21	5CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	5CS209	200%																							
23	5CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosítékok értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
															Pénzügyi biztosítások volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosítások értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	6CS0	**OSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	6CS11	Mérlegtételek																							
3	6CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	6CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	6CS14	Származtatott ügyletek																							
6	6CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	6CS201	0%																							
8	6CS202	10%																							
9	6CS203	20%																							
10	6CS204	35%																							
11	6CS205	50%																							
12	6CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	6CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	6CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	6CS206	75%																							
16	6CS207	100%																							
17	6CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	6CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	6CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	6CS208	150%																							
21	6CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	6CS209	200%																							
23	6CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

7CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értéket módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	7CS0	**ÖSSZES KITETTSEG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	7CS11	Mérlegtételek																							
3	7CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	7CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	7CS14	Származtatott ügyletek																							
6	7CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	7CS201	**0%**																							
8	7CS202	10%																							
9	7CS203	20%																							
10	7CS204	35%																							
11	7CS205	50%																							
12	7CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	7CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	7CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	7CS206	75%																							
16	7CS207	100%																							
17	7CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	7CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	7CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	7CS208	150%																							
21	7CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	7CS209	200%																							
23	7CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

71CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Vállalkozással szemben fennálló rövid lejáratú követelések (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere			Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
														Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	(-) Pénzügyi biztosítékok volatilitásával és lejárati eltéréseikkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosítékok értékére		0%	20%	50%	100%				
			Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen					Pénzügyi biztosítékok értéke											
			1	2	3	4	5	6	7		9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	71CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	71CS11	Mérlegtételek																							
3	71CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	71CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	71CS14	Származtatott ügyletek																							
6	71CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	71CS201	**0%**																							
8	71CS202	10%																							
9	71CS203	20%																							
10	71CS204	35%																							
11	71CS205	50%																							
12	71CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	71CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	71CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	71CS206	75%																							
16	71CS207	100%																							
17	71CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	71CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	71CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	71CS208	150%																							
21	71CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	71CS209	200%																							
23	71CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

72CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)
Ebből: KKV

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre						Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értéket módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere			Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15+16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre			Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke									
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7		9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	72CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	72CS11	Mérlegtételek																							
3	72CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	72CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	72CS14	Származtatott ügyletek																							
6	72CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	72CS201	**0%**																							
8	72CS202	10%																							
9	72CS203	20%																							
10	72CS204	35%																							
11	72CS205	50%																							
12	72CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	72CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	72CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	72CS206	75%																							
16	72CS207	100%																							
17	72CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	72CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	72CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	72CS208	150%																							
21	72CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	72CS209	200%																							
23	72CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

8CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti érték hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értéket módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosítékok értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megosztása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	8CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	8CS11	Mérlegtételek																							
3	8CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	8CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	8CS14	Származtatott ügyletek																							
6	8CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	8CS201	0%																							
8	8CS202	10%																							
9	8CS203	20%																							
10	8CS204	35%																							
11	8CS205	50%																							
12	8CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	8CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	8CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	8CS206	75%																							
16	8CS207	100%																							
17	8CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	8CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	8CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	8CS208	150%																							
21	8CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	8CS209	200%																							
23	8CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

81CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)
Ebből: KKV

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték Volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	81CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	81CS11	Mérlegtételek																							
3	81CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	81CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	81CS14	Származtatott ügyletek																							
6	81CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	81CS201	0%																							
8	81CS202	10%																							
9	81CS203	20%																							
10	81CS204	35%																							
11	81CS205	50%																							
12	81CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	81CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	81CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	81CS206	75%																							
16	81CS207	100%																							
17	81CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	81CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	81CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	81CS208	150%																							
21	81CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	81CS209	200%																							
23	81CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

9CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	9CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	9CS11	Mérlegtételek																							
3	9CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	9CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	9CS14	Származtatott ügyletek																							
6	9CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLASA KOCKAZATI SULYONKENT																							
7	9CS201	0%																							
8	9CS202	10%																							
9	9CS203	20%																							
10	9CS204	35%																							
11	9CS205	50%																							
12	9CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	9CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	9CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	9CS206	75%																							
16	9CS207	100%																							
17	9CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	9CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	9CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	9CS208	150%																							
21	9CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	9CS209	200%																							
23	9CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

10CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Késedelmes tételek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosítások volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	10CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	10CS11	Mérlegtételek																							
3	10CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	10CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	10CS14	Származtatott ügyletek																							
6	10CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	10CS201	0%																							
8	10CS202	10%																							
9	10CS203	20%																							
10	10CS204	35%																							
11	10CS205	50%																							
12	10CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	10CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	10CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	10CS206	75%																							
16	10CS207	100%																							
17	10CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	10CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	10CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	10CS208	150%																							
21	10CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	10CS209	200%																							
23	10CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

12CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	12CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	12CS11	Mérlegtételek																							
3	12CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	12CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	12CS14	Származtatott ügyletek																							
6	12CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	12CS201	**0%**																							
8	12CS202	10%																							
9	12CS203	20%																							
10	12CS204	35%																							
11	12CS205	50%																							
12	12CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	12CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	12CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	12CS206	75%																							
16	12CS207	100%																							
17	12CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	12CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	12CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	12CS208	150%																							
21	12CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	12CS209	200%																							
23	12CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

14CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosítékok értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hiteliderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosítások volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosítók értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	14CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	14CS11	Mérlegtételek																							
3	14CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	14CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	14CS14	Származtatott ügyletek																							
6	14CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	14CS201	0%																							
8	14CS202	10%																							
9	14CS203	20%																							
10	14CS204	35%																							
11	14CS205	50%																							
12	14CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	14CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	14CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	14CS206	75%																							
16	14CS207	100%																							
17	14CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	14CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	14CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	14CS208	150%																							
21	14CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	14CS209	200%																							
23	14CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

15CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Egyéb tételek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	15CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	15CS11	Mérlegtételek																							
3	15CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	15CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	15CS14	Származtatott ügyletek																							
6	15CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	15CS201	0%																							
8	15CS202	10%																							
9	15CS203	20%																							
10	15CS204	35%																							
11	15CS205	50%																							
12	15CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	15CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	15CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	15CS206	75%																							
16	15CS207	100%																							
17	15CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	15CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	15CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	15CS208	150%																							
21	15CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	15CS209	200%																							
23	15CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

151CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Egyéb tételek (CRSA)
Ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) bekezdések szerinti kitettségek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	151CS0	**ÖSSZES KITETTSEG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	151CS11	Mérlegtételek																							
3	151CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	151CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	151CS14	Származtatott ügyletek																							
6	151CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLASA KOCKAZATI SULYONKENT																							
7	151CS201	0%																							
8	151CS202	10%																							
9	151CS203	20%																							
10	151CS204	35%																							
11	151CS205	50%																							
12	151CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	151CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	151CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	151CS206	75%																							
16	151CS207	100%																							
17	151CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	151CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	151CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	151CS208	150%																							
21	151CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	151CS209	200%																							
23	151CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

CIF
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfélkategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek és adós és garantőr	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	CIF0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	CIF11	Mérlegtételek																												
3	CIF12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	CIF14	Származtatott ügyletek																												
6	CIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	CIF2	**1.1 Ügyfélkategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	CIF2101																													
	.....	.....																												
9	CIF2199																													
10	CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	CIF31	0%																												
12	CIF32	50%																												
13	CIF33	70%																												
14	CIF341	Ebből: 1. kategória																												
15	CIF35	90%																												
16	CIF36	115%																												
17	CIF37	250%																												
18	CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	CIF5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C1CIF

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (5=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD számítás: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	es adós és garantőr: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C1CIF0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	C1CIF11	Mérlegtételek																												
3	C1CIF12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C1CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C1CIF14	Származtatott ügyletek																												
6	C1CIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C1CIF2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	C1CIF2101																													
	.....	.....																												
9	C1CIF2199																													
10	C1CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	C1CIF31	0%																												
12	C1CIF32	50%																												
13	C1CIF33	70%																												
14	C1CIF341	Ebből: 1. kategória																												
15	C1CIF35	90%																												
16	C1CIF36	115%																												
17	C1CIF37	250%																												
18	C1CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C1CIF5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C1CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C2CIF

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek

(ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: mi

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
			a	b	c	d1	d2	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u
1	C2CIF0	**Összes kitettség**																											
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																											
2	C2CIF11	Mérlegtételek																											
3	C2CIF12	Mérlegen kívüli tételek																											
4	C2CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																											
5	C2CIF14	Származtatott ügyletek																											
6	C2CIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																											
7	C2CIF2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																											
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																											
8	C2CIF2101																												
	.....	.....																											
9	C2CIF2199																												
10	C2CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																											
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																											
11	C2CIF31	0%																											
12	C2CIF32	50%																											
13	C2CIF33	70%																											
14	C2CIF341	Ebből: 1. kategória																											
15	C2CIF35	90%																											
16	C2CIF36	115%																											
17	C2CIF37	250%																											
18	C2CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																											
19	C2CIF5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																											
20	C2CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C21CIF

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Hitelintézettel és bef. vállalkozással szembeni kitettségekből a Hkr. 25.§ (1) a) kitettségek (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: mi

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Adós és garantőr együttes: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
			a	b	c	d1	d2	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u
1	C21CIF0	**Összes kitettség**																											
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																											
2	C21CIF11	Mérlegtételek																											
3	C21CIF12	Mérlegen kívüli tételek																											
4	C21CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																											
5	C21CIF14	Származtatott ügyletek																											
6	C21CIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																											
7	C21CIF2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																											
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																											
8	C21CIF2101																												
	.....	.....																											
9	C21CIF2199																												
10	C21CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																											
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																											
11	C21CIF31	0%																											
12	C21CIF32	50%																											
13	C21CIF33	70%																											
14	C21CIF341	Ebből: 1. kategória																											
15	C21CIF35	90%																											
16	C21CIF36	115%																											
17	C21CIF37	250%																											
18	C21CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																											
19	C21CIF5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																											
20	C21CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C3CIF

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Vállalkozásokkal szembeni kitettségek

(ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: m

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD számítás: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
			a	b	c	d1	d2	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u
1	C3CIF0	**Összes kitettség**																											
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																											
2	C3CIF11	Mérlegtételek																											
3	C3CIF12	Mérlegen kívüli tételek																											
4	C3CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																											
5	C3CIF14	Származtatott ügyletek																											
6	C3CIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																											
7	C3CIF2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																											
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																											
8	C3CIF2101																												
	.....	.....																											
9	C3CIF2199																												
10	C3CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																											
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																											
11	C3CIF31	0%																											
12	C3CIF32	50%																											
13	C3CIF33	70%																											
14	C3CIF341	Ebből: 1. kategória																											
15	C3CIF35	90%																											
16	C3CIF36	115%																											
17	C3CIF37	250%																											
18	C3CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																											
19	C3CIF5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																											
20	C3CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C31CIF

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Vállalkozásokkal szembeni kitettségi osztályba tartozó különleges hitelezési kitettségek (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, pollhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD számítás: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	s adós és garantőr együtte: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C31CIF0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	C31CIF11	Mérlegtételek																												
3	C31CIF12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C31CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C31CIF14	Származtatott ügyletek																												
6	C31CIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C31CIF2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	C31CIF2101																													
	.....																													
9	C31CIF2199																													
10	C31CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	C31CIF31	0%																												
12	C31CIF32	50%																												
13	C31CIF33	70%																												
14	C31CIF341	Ebből: 1. kategória																												
15	C31CIF35	90%																												
16	C31CIF36	115%																												
17	C31CIF37	250%																												
18	C31CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C31CIF5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C31CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C32CIF

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Vállalkozásokkal szembeni kitettségek

Ebből: KKV

(ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C32CIF0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	C32CIF11	Mérlegtételek																												
3	C32CIF12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C32CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C32CIF14	Származtatott ügyletek																												
6	C32CIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C32CIF2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	C32CIF2101																													
	.....	.....																												
9	C32CIF2199																													
10	C32CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	C32CIF31	0%																												
12	C32CIF32	50%																												
13	C32CIF33	70%																												
14	C32CIF341	Ebből: 1. kategória																												
15	C32CIF35	90%																												
16	C32CIF36	115%																												
17	C32CIF37	250%																												
18	C32CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C32CIF5	**1.4 Nyítvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C32CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

KITETTSÉGEK ÖSSZESEN

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Mérlegen kívüli tételek: Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek: Kitettség értéke	Mérlegen kívüli tételek: Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD becslések: Garanciák: Hitelderivatívák	LGD becslések: Hitelderivatívák: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD becslések: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD becslések: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD becslések: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD becslések: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	LGD becslés: Egyéb adós és garantőr együttes: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	CIA11	Mérlegtételek																												
3	CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	CIA2101																													
	.....																													
9	CIA2199																													
10	CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	CIA31	0%																												
12	CIA32	50%																												
13	CIA33	70%																												
14	CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	CIA35	90%																												
16	CIA36	115%																												
17	CIA37	250%																												
18	CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C1CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C1CIA0	**Összes kitettség**																												
		OSSZES KITETTSEG MEGOSZLASA KITETTSEG TIPUSONKENT																												
2	C1CIA11	Mérlegtételek																												
3	C1CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C1CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C1CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	C1CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C1CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		OSSZES KITETTSEG MEGOSZLASA UGYFEL KATEGORIANKENT, POOL-ONKENT																												
8	C1CIA2101																													
	.....	.....																												
9	C1CIA2199																													
10	C1CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KULONLEGES HITELEZESI KITETTSEGEK MEGOSZLASA KOCKAZATI SULYONKENT																												
11	C1CIA31	0%																												
12	C1CIA32	50%																												
13	C1CIA33	70%																												
14	C1CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	C1CIA35	90%																												
16	C1CIA36	115%																												
17	C1CIA37	250%																												
18	C1CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C1CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C1CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C2CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD becslések: Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	s adós és garantőr együtt: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C2CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	C2CIA11	Mérlegtételek																												
3	C2CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C2CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C2CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	C2CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C2CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	C2CIA2101																													
	.....	.....																												
9	C2CIA2199																													
10	C2CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	C2CIA31	0%																												
12	C2CIA32	50%																												
13	C2CIA33	70%																												
14	C2CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	C2CIA35	90%																												
16	C2CIA36	115%																												
17	C2CIA37	250%																												
18	C2CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C2CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C2CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C21CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Hitelintézettel és bef. vállalkozással szembeni kitettségekből a Hkr. 25.§ (1) a) kitettségek

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer			Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre					Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve a egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét							s adós és garantőr együtte	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk			Mód
						Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre						LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		Egyéb elismert biztosítékok			Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek					Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	
			Ügyfél-kategóriához, pooltoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen		Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Garanciák	Hitelderivatívák	LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	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
			a	b	c	d1	d2	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C21CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	C21CIA11	Mérlegtételek																												
3	C21CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C21CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C21CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	C21CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C21CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	C21CIA2101																													
	.....	.....																												
9	C21CIA2199																													
10	C21CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	C21CIA31	0%																												
12	C21CIA32	50%																												
13	C21CIA33	70%																												
14	C21CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	C21CIA35	90%																												
16	C21CIA36	115%																												
17	C21CIA37	250%																												
18	C21CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C21CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C21CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C3CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Vállalkozásokkal szembeni kitettségek

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagysagrend: millio forin

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	s adós és garantőr együtte: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C3CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	C3CIA11	Mérlegtételek																												
3	C3CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C3CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C3CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	C3CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C3CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	C3CIA2101																													
	.....	.....																												
9	C3CIA2199																													
10	C3CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	C3CIA31	0%																												
12	C3CIA32	50%																												
13	C3CIA33	70%																												
14	C3CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	C3CIA35	90%																												
16	C3CIA36	115%																												
17	C3CIA37	250%																												
18	C3CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C3CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C3CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C31CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Vállalkozásokkal szembeni kitettségi osztályba tartozó különleges hitelezési kitettségek (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C31CIA0	**Összes kitettség**																												
		OSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	C31CIA11	Mérlegtételek																												
3	C31CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C31CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C31CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	C31CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C31CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		OSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	C31CIA2101																													
	.....	.....																												
9	C31CIA2199																													
10	C31CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	C31CIA31	0%																												
12	C31CIA32	50%																												
13	C31CIA33	70%																												
14	C31CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	C31CIA35	90%																												
16	C31CIA36	115%																												
17	C31CIA37	250%																												
18	C31CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C31CIA5	**1.4 Nyítvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C31CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C32CIA
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek
Ebből: KKV
(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C32CIA0	**Osszes kitettség**																												
		OSSZES KITETTSEG MEGOSZLASA KITETTSEG TIPUSONKENT																												
2	C32CIA11	Mérlegtételek																												
3	C32CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C32CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C32CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	C32CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C32CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		OSSZES KITETTSEG MEGOSZLASA UGYFEL KATEGORIANKENT, POOL-ONKENT																												
8	C32CIA2101																													
	.....	.....																												
9	C32CIA2199																													
10	C32CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KULONLEGES HITELEZESI KITETTSEGEK MEGOSZLASA KOCKAZATI SULYONKENT																												
11	C32CIA31	0%																												
12	C32CIA32	50%																												
13	C32CIA33	70%																												
14	C32CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	C32CIA35	90%																												
16	C32CIA36	115%																												
17	C32CIA37	250%																												
18	C32CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C32CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C32CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C4CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségek

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre – Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét – LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C4CIA0	**Összes kitettség**																												
		OSSZES KITETTSÉG MEGOSZLASA KITETTSÉG TIPUSONKENT																												
2	C4CIA11	Mérlegtételek																												
3	C4CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C4CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C4CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	C4CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C4CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		OSSZES KITETTSÉG MEGOSZLASA ÜGYFÉL KATEGORIANKENT, POOL-ONKENT																												
8	C4CIA2101																													
	.....	.....																												
9	C4CIA2199																													
10	C4CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KULONLEGES HITELEZESI KITETTSEGEK MEGOSZLASA KOCKAZATI SULYONKENT																												
11	C4CIA31	0%																												
12	C4CIA32	50%																												
13	C4CIA33	70%																												
14	C4CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	C4CIA35	90%																												
16	C4CIA36	115%																												
17	C4CIA37	250%																												
18	C4CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C4CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C4CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C41CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó ingatlannal fedezett kitettségek (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C41CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	C41CIA11	Mérlegtételek																												
3	C41CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C41CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C41CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	C41CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C41CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	C41CIA2101																													
	.....	.....																												
9	C41CIA2199																													
10	C41CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	C41CIA31	0%																												
12	C41CIA32	50%																												
13	C41CIA33	70%																												
14	C41CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	C41CIA35	90%																												
16	C41CIA36	115%																												
17	C41CIA37	250%																												
18	C41CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C41CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C41CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C411CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó ingatlannal fedezett kitettségek

Ebből: KKV

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelgyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD becslések: Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C411CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	C411CIA11	Mérlegtételek																												
3	C411CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C411CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C411CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	C411CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C411CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	C411CIA2101																													
	.....	.....																												
9	C411CIA2199																													
10	C411CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	C411CIA31	0%																												
12	C411CIA32	50%																												
13	C411CIA33	70%																												
14	C411CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	C411CIA35	90%																												
16	C411CIA36	115%																												
17	C411CIA37	250%																												
18	C411CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C411CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C411CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C42CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó rulírozó kitettségek

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hiteldervativák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hiteldervativák	LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C42CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	C42CIA11	Mérlegtételek																												
3	C42CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C42CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C42CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	C42CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C42CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	C42CIA2101																													
	.....	.....																												
9	C42CIA2199																													
10	C42CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	C42CIA31	0%																												
12	C42CIA32	50%																												
13	C42CIA33	70%																												
14	C42CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	C42CIA35	90%																												
16	C42CIA36	115%																												
17	C42CIA37	250%																												
18	C42CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C42CIA5	**1.4 Nyítvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C42CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C421CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó rulírozó kitettségek

Ebből: KKV

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hiteleggyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD becslések: Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek és adós és garantőr	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C421CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	C421CIA11	Mérlegtételek																												
3	C421CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C421CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C421CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	C421CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C421CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	C421CIA2101																													
	.....	.....																												
9	C421CIA2199																													
10	C421CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	C421CIA31	0%																												
12	C421CIA32	50%																												
13	C421CIA33	70%																												
14	C421CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	C421CIA35	90%																												
16	C421CIA36	115%																												
17	C421CIA37	250%																												
18	C421CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C421CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C421CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C43CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó egyéb lakossági kitettségek

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	CC43CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	CC43CIA11	Mérlegtételek																												
3	CC43CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	CC43CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	CC43CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	CC43CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	CC43CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	CC43CIA2101																													
	.....	.....																												
9	CC43CIA2199																													
10	CC43CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	CC43CIA31	0%																												
12	CC43CIA32	50%																												
13	CC43CIA33	70%																												
14	CC43CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	CC43CIA35	90%																												
16	CC43CIA36	115%																												
17	CC43CIA37	250%																												
18	CC43CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	CC43CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	CC43CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C431CIA

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó egyéb lakossági kitettségek

Ebből: KKV

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD becslések: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD becslés: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD becslés: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD becslés: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD becslés: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD becslés: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Adós és garantőr együtt: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	C431CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	C431CIA11	Mérlegtételek																												
3	C431CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	C431CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	C431CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	C431CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	C431CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	C431CIA2101																													
	.....																													
9	C431CIA2199																													
10	C431CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	C431CIA31	0%																												
12	C431CIA32	50%																												
13	C431CIA33	70%																												
14	C431CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	C431CIA35	90%																												
16	C431CIA36	115%																												
17	C431CIA37	250%																												
18	C431CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	C431CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	C431CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

CQ
HITELEZÉSIKOCKÁZAT: RÉSZESEDÉSEK
IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR IRB EQU)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Helyettesítésen alapuló hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek összesen	Helyettesítésen alapuló hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	**TŐKEKÖVETELMÉNY**	Kiegészítő információk: Várható veszteség	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	**Mód**
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c1	c2	d1	d2	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
1	CQ0	Összes IRB Részesedések típusú kitettség																
2	CQ1	1. PD/LGD módszer: Összesen																
		ÖSSZES KOCKÁZATI KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT																
3	CQ101																	
	…..	…..																
5	CQ199																	
	CQ2	2. Egyszerű kockázati súlyozás módszere: Összesen																
		ÖSSZES KOCKÁZATI KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT az egyszerű kockázati súlyozás módszere szerint																
6	CQ21	190%																
7	CQ22	290%																
8	CQ23	370%																
9	CQ3	**3. Belső modellek módszere**																

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

CTS
KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZATOK (CR TB SETT)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ki nem egyenlített ügyletek teljesítési ára	Ki nem egyenlített ügyletek árkülönbözet kitettsége	Tőkekövetelmény	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	d
1	CTS1	1. Kereskedési könyvben nyilvántartott ki nem egyenlített ügyletek összesen				
2	CTS11	1.1 Ki nem egyenlített ügyletek - 4 napon belüli				
3	CTS12	1.2 K i nem egyenlített ügyletek - 5-15 nap				
4	CTS13	1.3 Ki nem egyenlített ügyletek - 16-30 nap				
5	CTS14	1.4 Ki nem egyenlített ügyletek - 31-45 nap				
6	CTS15	1.5 Ki nem egyenlített ügyletek - 45 napon túli				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1SECSA
HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS - SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
(CR SEC SA)
Értékpapirosítás típusa: Hagyományos

Nagyságrend: millió forint

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Értékpapirosításra kerülő kitettség eredeti értéke	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGRE VONATKOZÓ HITELKOCKÁZATI FEDEZET			Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	(-) Értékvesztés és céltartalékképzés	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékképzéssel csökkentett) érték	HITELKOCKÁZATCSÖKKENTÉSI TECHNIKÁK (CRM) HELYETTESÍTŐ HATÁSA A KITETTSÉGRE				Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	(-) CRM technikák hatása a kitettség összegére: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok átfogó módszere, korrigált érték (Cvam)	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJESEN KORRIGÁLT ÉRTÉKÉNEK (E*) CSOPORTOSÍTÁSA CCF-EK SZERINT				Kitettség értéke	(-) Levonás a szavatoló tőkéből	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ KERÜLŐ ÉRTÉK	A KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉG ÉRTÉK KOCKÁZATI SÚLYOK SZERINT								Kockázattal súlyozott kitettségérték	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19.§ III. 29. §-ának figyelembevétele nélkül	Kiegészítő információ: Tőkekövetelmény a sztendard módszer értékpapírosításból származó kárramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő soroláson megfelelően	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19.§ III. 29. §-ának figyelembevételével	Mód
				(-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (Cvam)	(-) Összes kiáramló helyettesített tétel						Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet korrigált érték (Ga)	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Kitettség helyettesítése a CRM technikák alkalmazásával					0%	>0% és <=20%	>20 % és <=50%	>50 % és <=100%				20%	50%	100%	350%	1250%										
					(-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet korrigált értéke (Ga)							(-) Összes kiáramló helyettesített tétel	Összes bekáramló helyettesítő tétel														Minősített	Nem minősített	Épkr. 20. § és 21. § szerinti módszer	ebből: Második veszteség-viselő kategória (ABCP-ben)						
						Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet évi összege																															
			1	2	3	4	5	6	7=5+6	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21=19+20	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
			a	b1	b2	b3	c	d	e	f1	f2	g1	g2	h	i	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	o1	o2	o3	o4	p1	p2	q1	q2	r	s	t	u	z
1	1SECSA0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																																			
2	1SECSA1	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ**																																			
3	1SECSA11	**Mérlegtételek**																																			
4	1SECSA111	Legmagasabb prioritású kategória																																			
5	1SECSA112	Középső kategória																																			
6	1SECSA113	Első veszteségviselő kategória																																			
7	1SECSA12	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																			
8	1SECSA13	**Lejárat előtti visszafizetés**																																			
9	1SECSA2	**BEFEKTETŐ: ÖSSZES KITETTSÉG**																																			
10	1SECSA21	**Mérlegtételek**																																			
11	1SECSA211	Legmagasabb prioritású kategória																																			
12	1SECSA212	Középső kategória																																			
13	1SECSA213	Első veszteségviselő kategória																																			
14	1SECSA22	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																			
15	1SECSA3	**SZPONZOR: ÖSSZES KITETTSÉG**																																			
16	1SECSA31	**Mérlegtételek**																																			
17	1SECSA32	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																			

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

2SECSA
HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS - SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
(CR SEC SA)
Értékpapírosítás típusa: Szintetikus

Nagyságrend: millió forint

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Értékpapírosításra kerülő kitettség eredeti értéke	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGRE VONATKOZÓ HITELKOCKÁZATI FEDEZET			Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	(-) Értékvesztés és céltartalékképzés	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékképzéssel csökkentett) érték	HITELKOCKÁZATCSÖKKENTÉSI TECHNIKÁK (CRM) HELYETTESÍTŐ HATÁSA A KITETTSÉGRE				Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	(-) CRM technikák hatása a kitettség összegére: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok átfogó módszere, korrigált érték (Cvam)	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJESEN KORRIGÁLT ÉRTÉKÉNEK (E*) CSOPORTOSÍTÁSA CCF-EK SZERINT				Kitettség értéke	(-) Levonás a szavatoló tőkéből	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ KERÜLŐ ÉRTÉK	A KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉG ÉRTÉK KOCKÁZATI SúLYOK SZERINT								Kockázattal súlyozott kitettségérték	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19.§ III. 29. §-ának figyelembevétele nélkül	Kiegészítő információ: Tőkekövetelmény a sztendard módszer értékpapírosításból származó kiáramló helyettesített tételek miatt más kockázat kategóriába történő sorolásának megfelelően	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19.§ III. 29. §-ának figyelembevételével	Mód
				(-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (Cvam)	(-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet korrigált értéke (Ga)	Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet elvi összege					Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet korrigált érték (Ga)	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Kitettség helyettesítése a CRM technikák alkalmazásával: (-) Összes kiáramló helyettesített tétel	Kitettség helyettesítése a CRM technikák alkalmazásával: Összes beáramló helyettesítő tétel				0%	>0% és <=20%	>20 % és <=50%	>50 % és <=100%				MINŐSÍTETT (Hitelminősítési besorolások: 1-4-ig): 20%	50%	100%	350%	1250%: Minősített	1250%: Nem minősített	Épkr. 20. § és 21. § szerint módszer	ebből: Második veszteség-viselő kategória (ABCP-ken)						
			1	2	3		5	6	7=5+6	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21=19+20	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
			a	b1	b2	b3	c	d	e	f1	f2	g1	g2	h	i	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	o1	o2	o3	o4	p1	p2	q1	q2	r	s	t	u	z
1	2SECSA0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																																			
2	2SECSA1	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ**																																			
3	2SECSA11	**Mérlegtételek**																																			
4	2SECSA111	Legmagasabb prioritású kategória																																			
5	2SECSA112	Középső kategória																																			
6	2SECSA113	Első veszteségviselő kategória																																			
7	2SECSA12	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																			
8	2SECSA13	**Lejárat előtti visszafizetés**																																			
9	2SECSA2	**BEFEKTETŐ: ÖSSZES KITETTSÉG**																																			
10	2SECSA21	**Mérlegtételek**																																			
11	2SECSA211	Legmagasabb prioritású kategória																																			
12	2SECSA212	Középső kategória																																			
13	2SECSA213	Első veszteségviselő kategória																																			
14	2SECSA22	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																			
15	2SECSA3	**SZPONZOR: ÖSSZES KITETTSÉG**																																			
16	2SECSA31	**Mérlegtételek**																																			
17	2SECSA32	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																			

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1SECIRB
HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS - IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC IRB)
Értékpapírosítás típusa: Hagyományos

Nagyságrend: millió forint

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Szintetikus értékpapírosítás:az értékpapírosított kitettségre vonatkozó hitelkockázati fedezet				HITELKOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK (CRM) HELYETTESÍTŐ HATÁSA A KITETTSÉGRE							Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF-ek szerinti részletezése							Mérlegen kívüli kitettség korrigált értékének CCF-enkénti részletezése																				
					(-) Összes kiáramló helyettesített tétel					Kitettség helyettesítése CRM technika alkalmazásával												MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (Hitelminősítési besorolások: hosszú távon: 1-12-ig, rövid távon: 1-4-ig)								1250%													
			Értékpapírosításra kerülő kitettség eredeti értéke	(-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (Cvam)	(-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet (Ga)	Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet elvi összege	Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet (Ga)	Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	(-) Összes kiáramló helyettesített tétel	Összes beáramló helyettesítő tétel	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCFnélkül	(-) CRM technikák hatása a kitettségre: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok átfogó módszere, korrigált érték (Cvam)	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)	0%	>0% és <=20%	>20% és <=50%	>50% és <=100%	Kitettség értéke	(-) Levonás a szavatoló tőkéből	Kockázati súlyozás alá tartozó érték	7- 10%	12 - 18%	20 - 35%	50 - 75%	100%	250%	425%	650%	Minősített	Nem minősített	FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE	Ebből: Átlagos kockázati súly (%)	Épkr. 47.§-a szerinti módszer	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	Ebből: Átlagos kockázati súly (%)	(-) A kockázattal súlyozott kitettség értékét csökkentő értékvesztés és céltartalék összege	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 42.§-ának figyelembevétele nélkül	Kiegészítő információ: Tőkekövetelmény az IRB módszer értékpapírosításból származó kiáramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő sorolásnak megfelelően	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 42.§-ának figyelembevételével	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19=17+18	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
			a	b1	b2	b3	c	d1	d2	e1	e2	f	g	h	i1	i2	i3	i4	j	k	l	m1	m2	m3	m4	m5	m6	m7	m8	n1	n2	o1	o2	p	r1	r2	s	t	u	v	x	z
1	1SECIRB0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																																								
2	1SECIRB1	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ**																																								
3	1SECIRB11	**Mérlegtételek**																																								
4	1SECIRB111	Legmagasabb prioritású kategória																																								
5	1SECIRB112	Középső kategória																																								
6	1SECIRB113	Első veszteségviselő kategória																																								
7	1SECIRB12	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																								
8	1SECIRB13	**Lejárat előtti visszafizetés**																																								
9	1SECIRB2	**BEFEKTETŐ: ÖSSZES KITETTSÉG**																																								
10	1SECIRB21	**Mérlegtételek**																																								
11	1SECIRB211	Legmagasabb prioritású kategória																																								
12	1SECIRB212	Középső kategória																																								
13	1SECIRB213	Első veszteségviselő kategória																																								
14	1SECIRB22	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																								
15	1SECIRB3	**SZPONZOR: ÖSSZES KITETTSÉG**																																								
16	1SECIRB31	**Mérlegtételek**																																								
17	1SECIRB32	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

2SECIRB
HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS - IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC IRB)
Értékpapírosítás típusa: Szintetikus

Nagyságrend: millió forint

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Értékpapírosításra kerülő kitettség eredeti értéke	Szintetikus értékpapírosítás:az értékpapírosított kitettségre vonatkozó hitelkockázati fedezet: (-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (Cvam)	(-) Összes kiáramló helyettesített tétel: (-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet (Ga)	Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet elvi összege	Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	HITELKOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK (CRM) HELYETTESÍTŐ HATÁSA A KITETTSÉGRE: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet (Ga)	Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	Kitettség helyettesítése CRM technika alkalmazásával: (-) Összes kiáramló helyettesített tétel	Összes beáramló helyettesítő tétel	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	(-) CRM technikák hatása a kitettségre: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok átfogó módszere, korrigált érték (Cvam)	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF-ek szerinti részletezése: 0%	>0% és <=20%	>20% és <=50%	>50% és <=100%	Kitettség értéke	(-) Levonás a szavatoló tőkéből	Kockázati súlyozás alá tartozó érték	Mérlegen kívüli kitettség korrigált értékének CCF-enkénti részletezése: MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (Hitelminősítési besorolások: hosszú távon: 1-12-ig, rövid távon: 1-4-ig): 7- 10%	12 - 18%	20 - 35%	50 - 75%	100%	250%	425%	650%	1250%: Minősített	Nem minősített	FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE	Ebből: Átlagos kockázati súly (%)	Épkr. 47.§-a szerinti módszer	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	Ebből: Átlagos kockázati súly (%)	(-) A kockázattal súlyozott kitettség értékét csökkentő értékvesztés és céltartalék összege	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 42.§-ának figyelembevétele nélkül	Kiegészítő információ: Tőkekövetelmény az IRB módszer értékpapírosításból származó kiáramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő sorolásnak megfelelően	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 42.§-ának figyelembevételével	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19=17+18	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
			a	b1	b2	b3	c	d1	d2	e1	e2	f	g	h	i1	i2	i3	i4	j	k	l	m1	m2	m3	m4	m5	m6	m7	m8	n1	n2	o1	o2	p	r1	r2	s	t	u	v	x	z
1	2SECIRB0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																																								
2	2SECIRB1	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ**																																								
3	2SECIRB11	**Mérlegtételek**																																								
4	2SECIRB111	Legmagasabb prioritású kategória																																								
5	2SECIRB112	Középső kategória																																								
6	2SECIRB113	Első veszteségviselő kategória																																								
7	2SECIRB12	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																								
8	2SECIRB13	**Lejárat előtti visszafizetés**																																								
9	2SECIRB2	**BEFEKTETŐ: ÖSSZES KITETTSÉG**																																								
10	2SECIRB21	**Mérlegtételek**																																								
11	2SECIRB211	Legmagasabb prioritású kategória																																								
12	2SECIRB212	Középső kategória																																								
13	2SECIRB213	Első veszteségviselő kategória																																								
14	2SECIRB22	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																								
15	2SECIRB3	**SZPONZOR: ÖSSZES KITETTSÉG**																																								
16	2SECIRB31	**Mérlegtételek**																																								
17	2SECIRB32	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																								

Jelmagyarázat	
(szürke)	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

SECD
HITELKOCKÁZAT: ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ SZPONZORI ÉS KEZDENYEZŐNKÉNTI INFORMÁCIÓK (CR SEC Details)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF Sorkód	Megnevezés	Belső azonosító kód	Értékpapírosítás (Ép.) azonosítója	Ép. típusa: Hagyományos/ Szintetikus	Az intézmény szerepe: Szponzor/Ép-t kezdeményező	Nem ABCP programok		Értékpapírosított kitettség								Ép-i struktúra	Ép-i pozíciók: eredeti kitettség hitelegyenértékesítési tényező nélkül											(-)Kitettség értékének levonása a szavatoló tőkéből	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19.§, 29.§ ill. 42.§-ának figyelembevétele nélkül	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19.§, 29.§ ill. 42.§-ának figyelembevételével	Mód
																		Mérlegtételek						Mérlegen kívüli tételek és derivatívák			Lejárat előtti visszaadás					
																		Legmagasabb prioritású kategória		Középső kategória		Első veszteségviselő kategória										
																		Minősített	Nem minősített	Minősített	Nem minősített	Minősített	Nem minősített	Közvetlen hitelhelyettesítő eszközök	Elismert likviditási lehetőségek	Egyéb	Ellenőrzött? (igen/nem)	Alkalmazott hitelegyenértékesítési tényező				
			Belső azonosító kód	Értékpapírosítás (Ép.) azonosítója	Ép. típusa: Hagyományos/ Szintetikus	Az intézmény szerepe: Szponzor/Ép-t kezdeményező	Ép. időpontja	Ép-sal keletkezett kitettség teljes összege az ép. időpontjában	Teljes összeg	Intézmények részesedése (%)	Típus	Alkalmazott módszer (Sztenderd/IRB/Kombinált)	Kitettségek darabszáma	ELGD %	(-) Értékvesztés és céltartalék összege	Ép. előtti szavatoló tőkekövetelmény (%)	Első veszteségviselő kategória												(-)Kitettség értékének levonása a szavatoló tőkéből	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19.§, 29.§ ill. 42.§-ának figyelembevétele nélkül	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19.§, 29.§ ill. 42.§-ának figyelembevételével	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
			a	b	c	d	e1	e2	f	g1	g2	g3	g4	g5	g6	g7	h	i1	i2	j1	j2	k1	k2	l1	l2	l3	m1	m2	n	o	p	z
1	SECD001																															
2	…																															
3	SECD999																															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1TCIF
Kitettség eredeti értéke összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - tartós mentesség),
ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

				Sztenderd módszer szerint																	
			IRB módszer szerint összesen	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozásokból rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételekből kiemelten kockázatos	**Összesen**	**Kitettség eredeti értéke mindösszesen**	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
1	1TCIF0	**KITETTSÉGEK ÖSSZESEN**																			
2	1TCIF1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	1TCIF2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	1TCIF21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	1TCIF3	**Vállalkozások**																			
6	1TCIF31	Ebből: Különleges hitelezési kitettségek																			
7	1TCIF32	Kis- és középvállalkozások																			
8	1TCIF4	**Részesedések**																			
9	1TCIF5	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

2TCIF
Tőkekövetelmény összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - tartós mentesség),
ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

			IRB módszer szerint összesen	Sztenderd módszer szerint																Tőkekövetelmény mindösszesen	Mód
				Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek. Ebből:Kiemelten kockázatos	Összesen		
			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
1	2TCIF0	**TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN**																			
2	2TCIF1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	2TCIF2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	2TCIF21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	2TCIF3	**Vállalkozások**																			
6	2TCIF31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	2TCIF32	Kis- és középvállalkozások																			
8	2TCIF4	**Részesedések**																			
9	2TCIF5	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

3TCIF
Kitettség eredeti értéke összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - fokozatos bevezetés)
ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

				Sztenderd módszer szerint																		
			IRB módszer szerint összesen	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek. Ebből:Kiemelten kockázatos	**Összesen**	**Kitettség eredeti értéke mindösszesen**	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
1	3TCIF0	**KITETTSÉGEK ÖSSZESEN**																			
2	3TCIF1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	3TCIF2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	3TCIF21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	3TCIF3	**Vállalkozások**																			
6	3TCIF31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	3TCIF32	Kis- és középvállalkozások																			
8	3TCIF4	**Részesedések**																			
9	3TCIF5	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

4TCIF
Tőkekövetelmény összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - fokozatos bevezetés),
ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

				Sztenderd módszer szerint																		
			IRB módszer szerint összesen	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek. Ebből:Kiemelten kockázatos	**Összesen**	**Tőkekövetelmény mindösszesen**	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
1	4TCIF0	**TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN**																			
2	4TCIF1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	4TCIF2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	4TCIF21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	4TCIF3	**Vállalkozások**																			
6	4TCIF31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	4TCIF32	Kis- és középvállalkozások																			
8	4TCIF4	**Részesedések**																			
9	4TCIF5	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1TCIA
Kitettség eredeti értéke összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - tartós mentesség), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

				Sztenderd módszer szerint																		
			IRB módszer szerint összesen	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek. Ebből:Kiemelten kockázatos	**Összesen**	**Kitettség eredeti értéke mindösszesen**	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
1	1TCIA0	**KITETTSÉGEK ÖSSZESEN**																			
2	1TCIA1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	1TCIA2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	1TCIA21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	1TCIA3	**Vállalkozások**																			
6	1TCIA31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	1TCIA32	Kis- és középvállalkozások																			
8	1TCIA4	**Lakosság**																			
9	1TCIA41	Ingatlannal fedezett kitettségek																			
10	1TCIA411	Kis- és középvállalkozások																			
11	1TCIA42	Rulírozó kitettségek																			
12	1TCIA421	Kis- és középvállalkozások																			
13	1TCIA43	Egyéb lakossági kitettségek																			
14	1TCIA431	Kis- és középvállalkozások																			
15	1TCIA5	**Részesedések**																			
16	1TCIA6	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

2TCIA
Tőkekövetelmény összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - tartós mentesség)
ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

egységrend: millió forint

				Sztenderd módszer szerint																		
			IRB módszer szerint összesen	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek. Ebből:Kiemelten kockázatos	**Összesen**	**Tőkekövetelmény mindösszesen**	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
1	2TCIA0	**TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN**																			
2	2TCIA1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	2TCIA2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	2TCIA21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	2TCIA3	**Vállalkozások**																			
6	2TCIA31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	2TCIA32	Kis- és középvállalkozások																			
8	2TCIA4	**Lakosság**																			
9	2TCIA41	Ingatlannal fedezett kitettségek																			
10	2TCIA411	Kis- és középvállalkozások																			
11	2TCIA42	Rulírozó kitettségek																			
12	2TCIA421	Kis- és középvállalkozások																			
13	2TCIA43	Egyéb lakossági kitettségek																			
14	2TCIA431	Kis- és középvállalkozások																			
15	2TCIA5	**Részesedések**																			
16	2TCIA6	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

3TCIA
Kitettség eredeti értéke összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - fokozatos bevezetés), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

				Sztenderd módszer szerint																	
			IRB módszer szerint összesen	Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek, Ebből:Kiemelten kockázatos	**Összesen**	**Kitettség eredeti értéke mindösszesen**	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
1	3TCIA0	**KITETTSÉGEK ÖSSZESEN**																			
2	3TCIA1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	3TCIA2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	3TCIA21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	3TCIA3	**Vállalkozások**																			
6	3TCIA31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	3TCIA32	Kis- és középvállalkozások																			
8	3TCIA4	**Lakosság**																			
9	3TCIA41	Ingatlannal fedezett kitettségek																			
10	3TCIA411	Kis- és középvállalkozások																			
11	3TCIA42	Rulírozó kitettségek																			
12	3TCIA421	Kis- és középvállalkozások																			
13	3TCIA43	Egyéb lakossági kitettségek																			
14	3TCIA431	Kis- és középvállalkozások																			
15	3TCIA5	**Részesedések**																			
16	3TCIA6	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

4TCIA
Tőkekövetelmény összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - fokozatos bevezetés)
ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

			IRB módszer szerint összesen	Sztenderd módszer szerint																	Tőkekövetelmény mindösszesen	Mód
				Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek, Ebből:Kiemelten kockázatos	Összesen		
			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
1	4TCIA0	**TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN**																			
2	4TCIA1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	4TCIA2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	4TCIA21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	4TCIA3	**Vállalkozások**																			
6	4TCIA31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	4TCIA32	Kis- és középvállalkozások																			
8	4TCIA4	**Lakosság**																			
9	4TCIA41	Ingatlannal fedezett kitettségek																			
10	4TCIA411	Kis- és középvállalkozások																			
11	4TCIA42	Rulírozó kitettségek																			
12	4TCIA421	Kis- és középvállalkozások																			
13	4TCIA43	Egyéb lakossági kitettségek																			
14	4TCIA431	Kis- és középvállalkozások																			
15	4TCIA5	**Részesedések**																			
16	4TCIA6	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C11H

MÉRLEGEN KÍVÜLI, ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK, TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS AZONNALI ÜGYLETEK

Sztenderd módszert alkalmazó intézmények esetén

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen	Értékelési különbözet	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	C11H1	**HITELEZÉSI KOCKÁZATTAL RENDELKEZŐ KITETTSÉGEK**									
002	C11H11	**Mérlegen kívüli tételek**									
003	*C11H111*	***Teljes kockázatú (100%)***									
004	C11H1111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség									
005	C11H1112	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel									
006	C11H1113	Visszkereseti joggal eladott eszközök									
007	C11H1114	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték) a repo ügyletek kivételével									
008	C11H1115	Hitelderivatíva									
009	C11H1116	Vállalt bankgarancia tőke- vagy hozamígéretre, tőke- vagy hozamgaranciára									
010	C11H1117	Egyéb teljes kockázatú tételek									
011	*C11H112*	***Közepes kockázatú (50%)***									
012	C11H1121	Nem hitelhelyettesítő jellegű garancia									
013	C11H1122	Értékpapírkibocsátáshoz vállalt jegyzési garancia, garanciavállalásra vonatkozó ígérvények									
014	C11H1123	Kibocsátott és megerősített akkreditívek									
015	C11H1124	Rulírozó hitelmegállapodások NIF és RUF									
016	C11H1125	Le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amelynek eredeti lejárata az egy évet meghaladja									
017	C11H1126	Nem hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti (stand-by) hitellevél									
018	*C11H113*	***Alacsony kockázatú (20%)***									
019	C11H1131	Hitelintézeti rendeletére feladott szállítmányra vonatkozó okmányos meghitelezés									
020	C11H1132	Eredeti lejárat szerint legfeljebb 1 éves le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását									
021	*C11H114*	***Kockázatmentes (0%)***									
022	C11H1141	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek									
023	C11H1142	Le nem hívott ígérvény és hitelkeret amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi									
024	C11H1143	Bármikor feltétel nélkül visszavonható (készenléti) stand-by hitellevél									
025	C11H1144	A nagykockázatvállalási limit túllépése miatt a szavatoló tőkéből levont tételek összege									

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C11H

MÉRLEGEN KÍVÜLI, ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK, TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS AZONNALI ÜGYLETEK

Sztenderd módszert alkalmazó intézmények esetén

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen	Értékelési különbözet	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
026	**C11H12**	**Értékpapír finanszírozó ügyletek & hosszú elszámolási idejű ügyletek**									
027	C11H121	Repoügyletek									
028	C11H122	Értékpapír és árukölcsönzési ügylet									
029	C11H123	Értékpapír ügylethez kapcsolódó hitel									
030	C11H124	Hosszú elszámolási idejű ügylet									
031	**C11H13**	**Származtatott ügyletek**									
033	C11H131	kamatlábszerződés									
034	C11H1311	egyvalutás kamatláb swapügylet,									
035	C11H1312	bázis swapügylet,									
036	C11H1313	tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás,									
037	C11H1314	tőzsdei határidős kamatlábügylet,									
038	C11H1315	vásárolt kamatlábopció									
039	C11H1316	egyéb, hasonló jellegű szerződés									
040	C11H132	devizaügylet és az arannyal kapcsolatos szerződés									
041	C11H1321	egy időpontra vonatkozó, devizás kamatláb swapügylet									
042	C11H1322	tőzsdén kívüli határidős devizaszerződés									
043	C11H1323	tőzsdei határidős devizaügylet									
044	C11H1324	megvásárolt devizaopció									
045	C11H1325	egyéb, hasonló jellegû szerzõdés									
046	C11H1326	a fenti 1321-1325. sorokban szereplőhöz hasonló jellegű, arannyal kapcsolatos szerződés									
047	C11H133	egyéb referencia eszközt tartalmazó szerzõdés									
048	**C11H14**	**Termékek közötti szerzõdéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség**									
049	C11H2	**HITELEZÉSI KOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ KITETTSÉGEK**									
050	C11H21	**Mérlegen kívüli tételek**									
051	C11H211	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek									
052	C11H212	Tőke- vagy hozamígéret, tőke- vagy hozamgarancia									
053	C11H213	Egyéb, hitelezési kockázatot nem hordozó mérlegen kívüli tételek									
054	C11H22	**Származtatott ügyletek**									
055	C11H221	Kiírt opciók									
056	C11H2211	Kiírt eladási leszállításos opció									
057	C11H2212	Kiírt eladási elszámolásos opció									
058	C11H2213	Kiírt vételi leszállításos opció									
059	C11H2214	Kiírt vételi elszámolásos opció									
060	C11H23	**Azonnali ügyletek**									
061	C11H231	2 napon belüli elszámolású deviza ügyletek									
062	C11H232	5 napon belüli elszámolású értékpapír ügyletek									
063	C11H24	**Egyéb, hitelezési kockázattal nem rendelkező kitettségek**									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C12H

MÉRLEGEN KÍVÜLI, ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK, TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS AZONNALI ÜGYLETEK

IRB módszert alkalmazó intézmények esetén

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen	Értékelési különbözet	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	**C12H1**	**HITELEZÉSI KOCKÁZATTAL RENDELKEZŐ KITETTSÉGEK**									
002	**C12H11**	**Mérlegen kívüli tételek**									
003	*C12H111*	***Teljes kockázatú (100%)***									
004	C12H1111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség									
005	C12H1112	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel									
006	C12H1113	Visszkereseti joggal eladott eszközök									
007	C12H1114	Nem valódi pénzügyi ügyletek (visszavásárlási érték) a repo ügyletek kivételével									
008	C12H1115	Hitelderivatíva									
009	C12H1116	Vállalt bankgarancia tőke- vagy hozamigéretre, tőke- vagy hozamgaranciára									
010	C12H1117	Egyéb teljes kockázatú tételek									
011	C12H1112	***75%-os súlyozású egyéb tételek***									
012	*C12H113*	***Közepes kockázatú (50%)***									
013	C12H1131	Nem hitelhelyettesítő jellegű garancia									
014	C12H1132	Értékpapírkibocsátáshoz vállalt jegyzési garancia, garanciavállalásra vonatkozó igérvények									
015	C12H1133	Kibocsátott és megerősített akkreditívek									
016	C12H1134	Rulírozó hitelmegállapodások NIF és RUF									
017	C12H1135	Le nem hívott igérvény és hitelkeret, amelynek eredeti lejárata az egy évet meghaladja									
018	C12H1136	Nem hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti (stand-by) hitellevél									
019	*C12H114*	***Alacsony kockázatú (20%)***									
020	C12H1141	Hitelintézet rendeletére feladott szállítmányra vonatkozó okmányos meghitelezés									
021	C12H1142	Hkr. 51. (13) szerinti áruk mozgásából eredő, rövid lejáratú okmányos meghitelezés									
022	C12H1143	Eredeti lejárat szerint legfeljebb 1 éves le nem hívott igérvény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását									
023	*C12H115*	***Kockázatmentes (0%)***									
024	C12H1151	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek									
025	C12H1152	Le nem hívott igérvény és hitelkeret amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi									
026	C12H1153	Azonnali hatállyal és bármikor, feltétel nélkül és felmondható hitelkeret									
027	C12H1154	Előzetes értesítés és feltétel nélkül, bármikor felmondható rulírozó, vásárolt követelés megvásárlására szóló, le nem hívott igérvény									
028	C12H1155	Bármikor feltétel nélkül visszavonható (készenléti) stand-by hitellevél									
029	C12H1156	A Hpt. 79.§ (2) és (7) és a Tpt. 178. § (3) foglalt korlát túllépéseinek a szav. tőke számítás során levont összege									
030	**C12H12**	**Értékpapír finanszírozó ügyletek & hosszú elszámolási idejű ügyletek**									
031	C12H121	Repoügyletek									
032	C12H122	Értékpapír és árukölcsönzési ügylet									
033	C12H123	Értékpapír ügylethez kapcsolódó hitel									
034	C12H124	Hosszú elszámolási idejű ügylet									
035	**C12H13**	**Származtatott ügyletek**									
036	C12H131	kamatlábszerződés									
037	C12H1311	egyvalutás kamatláb swapügylet,									
038	C12H1312	bázis swapügylet,									
039	C12H1313	tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás,									
040	C12H1314	tőzsdei határidős kamatlábügylet,									
041	C12H1315	vásárolt kamatlábopció									
042	C12H1316	egyéb, hasonló jellegű szerződés									
043	C12H132	devizaügylet és az arannyal kapcsolatos szerződés									
044	C12H1321	egy időpontra vonatkozó, devizás kamatláb swapügylet									
045	C12H1322	tőzsdén kívüli határidős devizaszerződés									
046	C12H1323	tőzsdei határidős devizaügylet									
047	C12H1324	megvásárolt devizaopció									
048	C12H1325	egyéb, hasonló jellegű szerződés									
049	C12H1326	a fenti 1321-1325. sorokban szereplőhöz hasonló jellegű, arannyal kapcsolatos szerződés									
050	C12H133	egyéb referencia eszközt tartalmazó szerződés									
051	**C12H14**	**Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség**									
052	C12H2	**HITELEZÉSI KOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ KITETTSÉGEK**									
053	C12H21	**Mérlegen kívüli tételek**									
054	C12H211	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek									
055	C12H212	Tőke- vagy hozamigéret, tőke- vagy hozamgarancia									
056	C12H213	Egyéb, hitelezési kockázatot nem hordozó mérlegen kívüli tételek									
057	C12H22	**Származtatott ügyletek**									
058	C12H221	Kiírt opciók									
059	C12H2211	Kiírt eladási leszállításos opció									
060	C12H2212	Kiírt eladási elszámolásos opció									
061	C12H2213	Kiírt vételi leszállításos opció									
062	C12H2214	Kiírt vételi elszámolásos opció									
063	C12H23	**Azonnali ügyletek**									
064	C12H231	2 napon belüli elszámolású deviza ügyletek									
065	C12H232	5 napon belüli elszámolású értékpapír ügyletek									
066	C12H24	**Egyéb, hitelezési kockázattal nem rendelkező kitettségek**									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C2H
Befektetések

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetések felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Tulajdonolt tőke értéke: Közvetlen befektetés	Tulajdonolt tőke értéke: Értékvesztés	Tulajdonolt tőke értéke: Közvetlen nettó értéken	Tulajdonolt tőke értéke: Közvetett befektetés	Tulajdonolt tőke értéke: Összes befektetés	Arány %: Tulajdoni közvetlen	Arány %: Tulajdoni közvetett	Arány %: Szavazati közvetlen	Arány %: Szavazati összesen	Kivételek: PIBB	Kivételek: Járulékos vállalk.	Kivételek: Spec. pügyi szervezetek	Kivételek: Veszteség mérséklés miatt	Hpt. 83. § (4) kivétel: keresk. könyv miatt	Hpt. 83. § (4) kivétel: egyéb	Egyedi korlát alá eső befl. értéke összesen	Hpt. 83. § (1) tőkével fedezendő túllépése: közvetlen befekt-nél	Hpt. 83. § (1) tőkével fedezendő túllépése: közvetett befekt-nél	Hpt. 83. § (2) tőkével fedezendő túllépése: közvetlen befekt-nél	Hpt. 83. § (2) tőkével fedezendő túllépése: közvetett befekt-nél	Korrekció (ker. könyv, közvetlen befl. miatt)	PIBB miatti korrekció	Hpt. 85. § (3)-hoz egyéb korrekció, információ	Összes befektetés nettó értéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	g	h	i	j1	j2	k	l	m	n1	n2	o	p1	p2	q	r1	r2	s1	s2	t	u	v	w	z
001	C2H1	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)																															
002	C2H2	Egyéb részesedések összesen (részletezve)																															
003	C2H3	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen																															
004	C2H4	Egyéb befektetés összesen																															
005	C2H5	Összesen																															
006	C2H601																																
	...	...																															
	C2H699																																

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C21H

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	
			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	C21H01	Befektetés														
002	C21H0101	Befektető														
	...	...														
	C21H0199	Befektető														
	.....	.....														
003	C21H99	Befektetés														
004	C21H9901	Befektető														
	...	...														
	C21H9999	Befektető														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C22H

Befolyásoló részesedésű befektetések változása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Befektetés megnevezése	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Változás időpontja	Tulajdonolt tőke			Arány %				Mód.
									Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j1	j2	k	l	z
001	C22H01	Jelenleg														
002	C22H0101	Előző														
	...	...														
	C22H0199	Előző														
	.....	.....														
003	C22H99	Jelenleg														
004	C22H9901	Előző														
	...	...														
	C22H9999	Előző														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C3H

ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK, ELSZÁMOLÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Banki könyvi tételek kitettség értéke (tartalma az alkalmazott módszertől függően változik)						Kereskedési könyvi tételek kitettség értéke (tartalma az alkalmazott módszertől függően változik)						Mód.
			Piaci árazási módszer szerint	ebből: pozitív pótlási költség	Eredeti kitettség módszer szerint	Sztenderd módszer szerint	Belső modell módszer szerint	Összesen	Piaci árazási módszer szerint	ebből: pozitív pótlási költség	Eredeti kitettség módszer szerint	Sztenderd módszer szerint	Belső modell módszer szerint	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	a1	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	**C3H1**	**Értékpapírfinanszírozó ügyletek és hosszú elszámolási idejű ügyletek összesen**													
002	C3H111	*Értékpapírfinanszírozó ügyletek*													
003	C3H111	repóügyletek													
004	C3H112	értékpapír-és árukölcsönzési ügyletek													
005	C3H113	értékpapír ügylethez kapcsolódó hitel													
006	C3H12	*Hosszú elszámolási idejű ügyletek*													
007	**C3H2**	**Származtatott ügyletek**													
008	C3H21	*Kamatlábszerződés*													
009	C3H211	egyvalutás kamatláb swapügylet													
010	C3H212	bázis swapügylet													
011	C3H213	OTC határidős kamatláb-megállapodás													
012	C3H214	tőzsdei határidős kamatlábügylet													
013	C3H215	vásárolt kamatlábopció													
014	C3H216	egyéb hasonló jellegű szerződés													
015	C3H22	*Devizaügylet és arany*													
016	C3H221	egy időpontra vonatkozó devizás kamatláb swapügylet													
017	C3H222	OTC határidős devizaszerződés													
018	C3H223	tőzsdei határidős devizaügylet													
019	C3H224	megvásárolt devizaopció													
020	C3H225	egyéb hasonló jellegű szerződés													
021	C3H226	arany													
022	C3H23	*Egyéb referenciaeszközt tartalmazó szerződések*													
023	**C3H3**	**Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség**													
024	**C3H4**	**Nyitvaszállítási ügyletek**													
025	**C3H5**	**Elszámolási ügyletek**													
026	**C3H6**	**ÖSSZESEN**													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C4H

Banki és kereskedési könyvi nagykockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfelek / ügyfélcsoport neve	Törzsszám	Lejáratól elteltidő	Ügyfél (adós) minősítés	Banki könyvi limit	Bankközi betét, nostrozámla	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelések	Értékvesztés összesen	Mérlegen kívüli tételek nettó értéke hitelegyenértékesítési tényező (ügyfélkockázati súlyok) nélkül	Származtatott ügyletek Pkkr. szerinti kitettségértéke	Mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek céltartaléka összesen	Kockázatvállalás nettó értéke összesen (f1+f2+f3+f4+f5+f6+h1+h2)	Devíza, ért. papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Prudenciális előírások túllépése miatt a szavatoló tőkéből levont tételek	Csökkentő tételek összesen (k1+k2)	Az összesített kockázatvállalás csökkentő tételek utáni nettó értéke (j-k)	80. §-ban felsorolt kivételek	81. §-ban felsorolt kivételek	Egyéb okok miatti levonások	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen, azaz banki könyvi kockázat összesen (l-(m1+m2+m3))	Ker. könyvi kockázat: Ügyfélel szembeni pozíció kockázat és jegyzési garancia vállalás (C5H,h+C5H,i)	Ker. könyvi kockázat: Ügyfélel kapcsolatos partnerkockázat (C5H,j)	Ker. könyvi kockázat összesen	Együttes (banki+ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték (m+n), azaz banki és kereskedési könyvi kockázat összesen	Limit túllépés: Banki lev. miatt (C4H,n-C4H,e)	Limit túllépés: Ker. könyv miatt (C5H,m)	Limit túllépés: Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f5	f6	g	h1	h2	i	j	k1	k2	k	l	m1	m2	m3	n	o1	o2	o	p	q1	q2	q	z
								A banki könyvi eszközök hitelezési kockázat sztenderd módszerének megfelelő eredeti kitettségi értéken (nettó értéken)							A banki könyvi mérlegen kívüli tételek a Hpt. 79. §. (4) a), illetve b) pontja szerint figyelembe vett kitettségértéke (nettó értéken)				Kockázatvállalás értékét csökkentő tételek				A kockázati limit meghatározásánál levonható tételek				Kereskedési könyvi kockázatok a Kkr. szerinti kockázati értéken							
001	C4H1	Összesen																																
002	C4H2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. befektetés össz.																																
003	C4H3	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. befektetés össz.																																
004	C4H4	Kapcsolt vállalkozással kapcs. befektetés össz.																																
005	C4H5	Részletezettek összesen																																
006	C4H501																																	
	...	...																																
	C4H599																																	
007	C4H601																																	
008	C4H60101																																	
	...	...																																
	C4H60199																																	
	.....	.....																																
009	C4H699																																	
010	C4H69901																																	
	...	...																																
	C4H69999																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C41H

Tulajdonosokkal és személyekkel szembeni kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfelek / ügyfélcsoport neve	Törzsszám	Lejárattól eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Banki könyvi limit	Bankközi betét, nostroszámla	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelések	Értékvesztés összesen	Mérlegen kívüli tételek nettó értéke hitelegyenértékesítési tényező (ügyfélkockázati súlyok) nélkül	Származtatott ügyletek Pkkr. szerinti kitettségértéke	Mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek céltartaléka összesen	Kockázatvállalás nettó értéke összesen (f1+f2+f3+f4+f5+f6+h1+h2)	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2, III. 5 napig	Prudenciális előírások túllépése miatt a szavatoló tőkéből levont tételek	Csökkentő tételek összesen (k1+k2)	Az összesített kockázatvállalás csökkentő tételek utáni nettó értéke (j-k)	80. §-ban felsorolt kivételek	81. §-ban felsorolt kivételek	Egyéb okok miatt levonások	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen, azaz banki könyvi kockázat összesen (l-(m1+m2+m3))	Ker. könyvi kockázat: Ügyfélkel szembeni pozíció kockázat és jegyzési garanciavállalás (C5H,h+C5H,i)	Ker. könyvi kockázat: Ügyfélkel kapcsolatos partnerkockázat (C5H,j)	Ker. könyvi kockázat összesen	Együttes (banki+ker. könyvi) limit alá tartozó összes érték (n+n), azaz banki és kereskedési könyvi kockázat összesen	Limit túllépés: Banki tev. miatt (C4H,n-C4H,e)	Limit túllépés: Ker. könyv miatt (C5H,m)	Limit túllépés: Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f5	f6	g	h1	h2	i	j	k1	k2	k	l	m1	m2	m3	n	o1	o2	o	p	q1	q2	q	z
								A banki könyvi eszközök hitelezési kockázat sztenderd módszerének megfelelő eredeti kitettségi értéken (nettó értéken)							A banki könyvi mérlegen kívüli tételek a Hpt. 79. §. (4) a), illetve b) pontja szerint figyelembe vett kitettségértéke (nettó értéken)				Kockázatvállalás értékét csökkentő tételek				A kockázati limit meghatározásánál levonható tételek				Kereskedési könyvi kockázatok a Kkr. szerinti kockázati értéken							
001	C41H1	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)																																
002	C41H2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. befektetés össz.																																
003	C41H3	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. befektetés össz.																																
004	C41H4	Kapcsolt vállalkozással kapcs. befektetés össz.																																
005	C41H5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.																																
006	C41H601																																	
	...	...																																
	C41H699																																	
007	C41H701																																	
008	C41H70101																																	
	...	...																																
	C41H70199																																	
	.....	.....																																
009	C41H799																																	
010	C41H79901																																	
	...	...																																
	C41H79999																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C42H

Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfelek / ügyfélcsoport neve	Törzsszám	Lejáratig eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Banki könyvi limit	Bankközi betét, nostroszámla	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelések	Értékvesztés összesen	Mérlegen kívüli tételek nettó értéke hitelegyenértékesítési tényező (ügyfélkockázati súlyok) nélkül	Származtatott ügyletek Pkkr. szerinti kitettségértéke	Mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek cáltartalska összesen	Kockázatvállalás nettó értéke összesen (f1+f2+f3+f4+f5+f6+h1+h2)	Devíza, ért. papír követelés fizetés után 2. ill. 5 napig	Prudenciális előírások túllépése miatt a szavatoló tőkéből levont tételek	Csökkentő tételek összesen (k1+k2)	Az összesített kockázatvállalás csökkentő tételek utáni nettó értéke (j-k)	80. §-ban felsorolt kivételek	81. §-ban felsorolt kivételek	Egyéb okok miatti levonások	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen, azaz banki könyvi kockázat összesen (i-(m1+m2+m3))	Kor. könyvi kockázat: Ügyfélel szembeni pozíció kockázat és jegyzési garanciavállalás (C5H,i+C-5H,i)	Kor. könyvi kockázat: Ügyfélel szembeni partnerkockázat (C5H,j)	Kor. könyvi kockázat összesen	Együttes (banki+kor.könyvi) limit alá tartozó összes érték (m+n), azaz banki és kereskedési könyvi kockázat összesen	Limit túllépés: Banki tev. miatt (C4H,p-C-6H,e)	Limit túllépés: Kor. könyv miatt (C5H,m)	Limit túllépés: Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f5	f6	g	h1	h2	i	j	k1	k2	k	l	m1	m2	m3	n	o1	o2	o	p	q1	q2	q	z
								A banki könyvi eszközök hitelezési kockázat sztenderd módszerének megfelelő eredeti kitettségi értéken (nettó értéken)							A banki könyvi mérlegen kívüli tételek a Hpt. 79. §. (4) a), illetve b) pontja szerint figyelembe vett kitettségértéke (nettó értéken)				Kockázatvállalás értékét csökkentő tételek				A kockázati limit meghatározásánál levonható tételek				Kereskedési könyvi kockázatok a Kkr. szerinti kockázati értéken							
001	C42H1	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)																																
002	C42H2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. befektetés össz.																																
003	C42H3	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. befektetés össz.																																
004	C42H4	Kapcsolt vállalkozással kapcs. befektetés össz.																																
005	C42H501																																	
	...	...																																
	C42H599																																	
006	C42H601																																	
007	C42H60101																																	
	...	...																																
	C42H60199																																	
	.....	.....																																
008	C42H699																																	
009	C42H69901																																	
	...	...																																
	C42H69999																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C43H

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	limit alá tartozó belső hitelek nettó kockázati értéke összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	C43H1	Összesen											
002	C43H101												
	...												
	C43H199												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C5H
Kereskedési könyvi nagykockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél / ügyfélcsoport neve	Kód jel	Törzsszám	Kereskedési könyvi limit	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció				Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	Partner kockázat									Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti pótlólagos tőkekövetelmény	Mód.
							kötvény	részvény	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír		kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb	kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb			Nyitva szállítás és elszámolási kockázat	Értékpapírfinanszírozó ügyletek	Hosszú elszámolási idejű ügyletek	OTC származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Tőzsdei származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Egyéb referenciaeszközt tartalmazó szerződések	Termékek közötti nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek	Egyéb tételek	összesen (j1+...+j8)				
			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
			a	b1	b2	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j7	j8	j	k	l	m	n	z
001	C5H1	Összesen																																
002	C5H2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás C51H táblából összesen																																
003	C5H3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás C52H táblából összesen																																
004	C5H4	Nem részletezettek összesen																																
005	C5H5	Részletezettek összesen																																
006	C5H501																																	
	...	...																																
	C5H599																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C51H

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél / ügyfélcsoport neve	Kódjel	Törzsszám	Kereskedési könyvi limit	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció				Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	Partner kockázat									Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti pótlólagos tőkekövetelmény	Mód.
							kötvény	részvény	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír		kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb	kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb			Nyitva szállítás és elszámolási kockázat	Értékpapírfinanszírozó ügyletek	Hosszú elszámolási idejű ügyletek	OTC származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Tőzsdei származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Egyéb referenciaeszközt tartalmazó szerződések	Termékek közötti nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek	Egyéb tételek	összesen (j1+...+j8)				
			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
			a	b1	b2	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j7	j8	j	k	l	m	n	z
001	C51H1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)																																
002	C51H2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.																																
003	C51H3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.																																
004	C51H4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.																																
005	C51H5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.																																
006	C51H601																																	
	...	...																																
	C51H699																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C52H

Befektetésekkel kapcsolatos kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél / ügyfélcsoport neve	Kód jel	Törzsszám	Kereskedési könyvi limit	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció				Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	Partner kockázat									Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti pótlólagos tőkekövetelmény	Mód.
							kötvény	részvény	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír		kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb	kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb			Nyitva szállítás és elszámolási kockázat	Értékpapírfinanszírozó ügyletek	Hosszú elszámolási idejű ügyletek	OTC származtatott kamatláb,devíza és arany ügyletek	Tőzsdei származtatott kamatláb,devíza és arany ügyletek	Egyéb referenciaeszközt tartalmazó szerződések	Termékek közötti nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek	Egyéb tételek	összesen (j1+...+j8)				
			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
			a	b1	b2	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j7	j8	j	k	l	m	n	z
001	C52H1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)																																
002	C52H2	Befolyásoló befektetéssel kapcs. ügyl. össz.																																
003	C52H3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.																																
004	C52H4	Kapcsolt befektetéssel kapcs. ügyl. össz.																																
005	C52H501																																	
	...	...																																
	C52H599																																	
	C5H599																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C6B
Országkockázati elemzés banki könyvi tételekre

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ország	Kódjel	Banki saját limit	A banki könyvi eszközök bruttó eredeti kitettségi értéken és az összesített értékvesztés								Mérlegen kivüli tételek				Banki könyvi partnerkockázat								Összes nettó országkitettség	Országkitettség az ország pénznemében	Mód.
						Bankközi betét, nostroszámla	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelések	Értékvesztés összesen	Mérlegtételek összesen	Mérlegen kivüli kötelezettségek (függő és egyéb jövőbeni köt.) bruttó értéke ügyletkockázati súly nélkül	Származtatott ügyletek Pkkr. szerint súlyozott kitettség értéke (bruttó)	Céltartalék összesen	Mérlegen kivüli tételek összesen	Értékpapírfinanszírozó ügyletek	Hosszú elszámolási idejű ügyletek	OTC származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Tőzsdei származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Egyéb referenciaeszközt tartalmazó szerződések	Termékek közötti nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek	Egyéb tételek	Banki könyvi partnerkockázat összesen			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	31
			a	b	c	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	d	e1	e2	e3	e	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7	f	g	h	z
001	C6B1	Összesen																										
002	C6B101																											
	...	...																										
	C6B199																											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

C6K
Országkockázati elemzés kereskedési könyvi tételekre

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ország	Kódjel	Banki saját limit	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció				Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	Partnerkockázattal rendelkező kitettségek									Kereskedési könyvi kitettség nettó értéke összesen (h+i+j)	Mód
						kötvény	részvény	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb			Nyitva szállítás és elszámolási kockázat	Értékpapírfinanszírozó ügyletek	Hosszú elszámolási idejű ügyletek	OTC származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Tőzsdei származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Egyéb referenciaeszközt tartalmazó szerződések	Termékek közötti nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek	Egyéb tételek	összesen (j1+...+j8)		
			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	j7	j8	j	k	z
001	C6K1	Összesen																												
002	C6K101																													
	...	...																												
	C6K199																													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M1T

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI POZÍCIÓKKAL	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATÍVÁKKAL		A TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSÁHOZ FIGYELEMBE VEENDŐ			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	M1T1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	M1T11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	M1T111	1.1. Első zóna											
004	M1T1111	0<=1 hónap											
005	M1T1112	>1<=3 hónap											
006	M1T1113	>3<=6 hónap											
007	M1T1114	>6<=12 hónap											
008	M1T112	1.2. Második zóna											
009	M1T1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	M1T1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	M1T1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	M1T113	1.3. Harmadik zóna											
013	M1T1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	M1T1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	M1T1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	M1T1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	M1T1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	M1T1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	M1T1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	M1T1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	M1T1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	M1T1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	M1T1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	M1T1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	M1T1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	M1T1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	M1T1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	M1T1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	M1T12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	M1T121	2.1. Első zóna											
031	M1T122	2.2. Második zóna											
032	M1T123	2.3. Harmadik zóna											
033	M1T1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	M1T1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	M1T1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	M1T1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	M1T1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	M1T13	**3. Egyedi kockázat**											
039	M1T131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	M1T132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	M1T1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	M1T1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	M1T1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	M1T133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	M1T134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	M1T135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	M1T14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	M1T15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	M1T16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	M1T17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M1H

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI) - HUF

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATÍVÁKKAL		A TŐKEKÖVETELMÉNY			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	M1H1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	M1H11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	M1H111	1.1. Első zóna											
004	M1H1111	0<=1 hónap											
005	M1H1112	>1<=3 hónap											
006	M1H1113	>3<=6 hónap											
007	M1H1114	>6<=12 hónap											
008	M1H112	1.2. Második zóna											
009	M1H1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	M1H1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	M1H1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	M1H113	1.3. Harmadik zóna											
013	M1H1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	M1H1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	M1H1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	M1H1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	M1H1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	M1H1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	M1H1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	M1H1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	M1H1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	M1H1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	M1H1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	M1H1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	M1H1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	M1H1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	M1H1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	M1H1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	M1H12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	M1H121	2.1. Első zóna											
031	M1H122	2.2. Második zóna											
032	M1H123	2.3. Harmadik zóna											
033	M1H1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	M1H1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	M1H1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	M1H1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	M1H1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	M1H13	**3. Egyedi kockázat**											
039	M1H131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	M1H132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	M1H1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	M1H1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	M1H1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	M1H133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	M1H134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	M1H135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	M1H14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	M1H15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	M1H16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	M1H17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M1E

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI) - EUR

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATÍVÁKKAL		A TŐKEKÖVETELMÉNY			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	M1E1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	M1E11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	M1E111	1.1. Első zóna											
004	M1E1111	0<=1 hónap											
005	M1E1112	>1<=3 hónap											
006	M1E1113	>3<=6 hónap											
007	M1E1114	>6<=12 hónap											
008	M1E112	1.2. Második zóna											
009	M1E1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	M1E1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	M1E1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	M1E113	1.3. Harmadik zóna											
013	M1E1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	M1E1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	M1E1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	M1E1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	M1E1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	M1E1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	M1E1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	M1E1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	M1E1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	M1E1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	M1E1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	M1E1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	M1E1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	M1E1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	M1E1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	M1E1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	M1E12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	M1E121	2.1. Első zóna											
031	M1E122	2.2. Második zóna											
032	M1E123	2.3. Harmadik zóna											
033	M1E1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	M1E1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	M1E1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	M1E1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	M1E1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	M1E13	**3. Egyedi kockázat**											
039	M1E131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	M1E132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	M1E1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	M1E1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	M1E1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	M1E133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	M1E134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	M1E135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	M1E14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	M1E15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	M1E16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	M1E17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M1C

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI) - CHF

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATIVÁKKAL		A TŐKEKÖVETELMÉNY			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	M1C1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	M1C11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	M1C111	1.1. Első zóna											
004	M1C1111	0<=1 hónap											
005	M1C1112	>1<=3 hónap											
006	M1C1113	>3<=6 hónap											
007	M1C1114	>6<=12 hónap											
008	M1C112	1.2. Második zóna											
009	M1C1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	M1C1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	M1C1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	M1C113	1.3. Harmadik zóna											
013	M1C1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	M1C1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	M1C1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	M1C1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	M1C1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	M1C1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	M1C1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	M1C1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	M1C1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	M1C1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	M1C1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	M1C1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	M1C1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	M1C1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	M1C1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	M1C1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	M1C12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	M1C121	2.1. Első zóna											
031	M1C122	2.2. Második zóna											
032	M1C123	2.3. Harmadik zóna											
033	M1C1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	M1C1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	M1C1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	M1C1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	M1C1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	M1C13	**3. Egyedi kockázat**											
039	M1C131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	M1C132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	M1C1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	M1C1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	M1C1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	M1C133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	M1C134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	M1C135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	M1C14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	M1C15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	M1C16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	M1C17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M1G

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI) - GBP

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATÍVAKKAL		A TŐKEKÖVETELMÉNY			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	M1G1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	M1G11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	M1G111	1.1. Első zóna											
004	M1G1111	0<=1 hónap											
005	M1G1112	>1<=3 hónap											
006	M1G1113	>3<=6 hónap											
007	M1G1114	>6<=12 hónap											
008	M1G112	1.2. Második zóna											
009	M1G1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	M1G1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	M1G1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	M1G113	1.3. Harmadik zóna											
013	M1G1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	M1G1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	M1G1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	M1G1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	M1G1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	M1G1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	M1G1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	M1G1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	M1G1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	M1G1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	M1G1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	M1G1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	M1G1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	M1G1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	M1G1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	M1G1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	M1G12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	M1G121	2.1. Első zóna											
031	M1G122	2.2. Második zóna											
032	M1G123	2.3. Harmadik zóna											
033	M1G1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	M1G1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	M1G1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	M1G1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	M1G1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	M1G13	**3. Egyedi kockázat**											
039	M1G131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	M1G132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	M1G1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	M1G1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	M1G1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	M1G133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	M1G134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	M1G135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	M1G14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	M1G15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	M1G16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	M1G17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M1U

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI) - USD

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATIVÁKKAL		A TŐKEKÖVETELMÉNY			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	M1U1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	M1U11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	M1U111	1.1. Első zóna											
004	M1U1111	0<=1 hónap											
005	M1U1112	>1<=3 hónap											
006	M1U1113	>3<=6 hónap											
007	M1U1114	>6<=12 hónap											
008	M1U112	1.2. Második zóna											
009	M1U1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	M1U1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	M1U1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	M1U113	1.3. Harmadik zóna											
013	M1U1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	M1U1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	M1U1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	M1U1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	M1U1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	M1U1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	M1U1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	M1U1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	M1U1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	M1U1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	M1U1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	M1U1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	M1U1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	M1U1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	M1U1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	M1U1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	M1U12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	M1U121	2.1. Első zóna											
031	M1U122	2.2. Második zóna											
032	M1U123	2.3. Harmadik zóna											
033	M1U1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	M1U1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	M1U1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	M1U1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	M1U1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	M1U13	**3. Egyedi kockázat**											
039	M1U131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	M1U132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	M1U1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	M1U1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	M1U1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	M1U133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	M1U134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	M1U135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	M1U14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	M1U15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	M1U16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	M1U17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M1J

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI) - JPY

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATIVÁKKAL		A TŐKEKÖVETELMÉNY			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	M1J1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	M1J11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	M1J111	1.1. Első zóna											
004	M1J1111	0<=1 hónap											
005	M1J1112	>1<=3 hónap											
006	M1J1113	>3<=6 hónap											
007	M1J1114	>6<=12 hónap											
008	M1J112	1.2. Második zóna											
009	M1J1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	M1J1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	M1J1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	M1J113	1.3. Harmadik zóna											
013	M1J1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	M1J1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	M1J1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	M1J1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	M1J1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	M1J1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	M1J1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	M1J1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	M1J1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	M1J1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	M1J1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	M1J1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	M1J1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	M1J1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	M1J1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	M1J1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	M1J12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	M1J121	2.1. Első zóna											
031	M1J122	2.2. Második zóna											
032	M1J123	2.3. Harmadik zóna											
033	M1J1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	M1J1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	M1J1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	M1J1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	M1J1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	M1J13	**3. Egyedi kockázat**											
039	M1J131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	M1J132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	M1J1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	M1J1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	M1J1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	M1J133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	M1J134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	M1J135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	M1J14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	M1J15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	M1J16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	M1J17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M2R

PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA EQU)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK						KOCKÁZATI SÚLY	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI POZÍCIÓKKAL KAPCSOLATOS CSÖKKENTÉSI HATÁS	NETTÓ POZÍCIÓK		A TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSÁHOZ FIGYELEMBE VEENDŐ NETTÓ POZÍCIÓK			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	M2R1	RÉSZVÉNYEK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN									
002	M2R11	1. Általános kockázat							8,00		
003	M2R111	1.1. Részvényindexre vonatkozó tőzsdei határidős ügyletek, amelyek széles körűen diverzifikált indexeket reprezentálnak - és külön megközelítés alá esnek									
004	M2R112	1.2. Egyéb részvények, amelyek nem tartoznak 1.1-be									
005	M2R12	2. Egyedi kockázat									
006	M2R121	2.1. Magas minőségű, likvid és diverzifikált portfoliók, alacsonyabb tőkekövetelményekkel							2,00		
007	M2R122	2.2. Egyéb részvények, amelyek nem tartoznak 2.1-be							4,00		
008	M2R13	3. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése									
009	M2R14	4. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése									
010	M2R15	5. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése									
011	M2R16	6. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M3D

PIACI KOCKÁZAT: DEVIZAKOCKÁZAT - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA FX)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	ÖSSZES POZÍCIÓ				NETTÓ POZÍCIÓK		A TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSÁHOZ FIGYELEMBE VEENDŐ POZÍCIÓK (Beleértve a kiegyenlítetlen pozíciók újraelosztását azon valuták esetében, amelyek a kiegyenlített pozíciókra egyedi elbánásban részesülnek)			KOCKÁZATI SÚLY			TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			HOSSZÚ	RÖVID	Kiegészítő rész: Fedezeti pozíciók a tőkemegfeleléshez											
					Hosszú	Rövid	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
			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	M3D01	FORINTON KÍVÜLI ÖSSZES DEVIZAPOZÍCIÓ														
002	M3D011	1. Az EMU2-ben lévő valuták												1,60		
003	M3D012	2. Kormányközi megállapodások hatálya alá eső valuták														
004	M3D013	3. Szorosan korreláló valuták												4,00		
005	M3D014	4. Egyéb valuták (beleértve a külön devizanemekként kezelt kollektív befektetési formákat is)										8,00	8,00			
006	M3D015	5. Arany										8,00	8,00			
007	M3D016	6. Deviza-opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok														
			Kiegészítő rész: devizapozíciók													
008	M3D02	EUR														
009	M3D03	EMU2 valuták														
010	M3D031	DKK														
011	M3D032	EEK														
012	M3D033	LTL														
013	M3D034	LVL														
014	M3D035	SKK														
015	M3D04	GBP														
016	M3D05	SEK														
017	M3D06	CHF														
018	M3D07	Az európai Gazdasági Térség egyéb valutái														
019	M3D08	USD														
020	M3D09	CAD														
021	M3D10	AUD														
022	M3D11	JPY														
023	M3D12	Az Európai Gazdasági Térségen kívüli országok egyéb valutái														
024	M3D13	Külön devizanemekként kezelt kollektív befektetési formák (KBF-ek)														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M4A

PIACI KOCKÁZAT: ÁRUK - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA COM)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	ÖSSZES POZÍCIÓ				NETTÓ POZÍCIÓK		A TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSÁHOZ FIGYELEMBE VEENDŐ	KOCKÁZATI SÚLY %	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			HOSSZÚ	RÖVID	Kiegészítő rész: Tisztán készletfinanszírozásra szolgáló pozíciók							
					Hosszú	Rövid	HOSSZÚ	RÖVID				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	M4A1	ÖSSZES ÁRUPOZÍCIÓ										
002	M4A11	1. Lejárat szerinti lépcsőzetes megközelítés										
003	M4A111	1.1. Lejárati sáv <= 1 év										
004	M4A1111	0 <= 1 hónap										
005	M4A1112	> 1 <= 3 hónap										
006	M4A1113	> 3 <= 6 hónap										
007	M4A1114	> 6 <= 12 hónap										
008	M4A112	1.2. Lejárati sáv > 1 év és <= 3 év										
009	M4A1121	> 1 <= 2 év										
010	M4A1122	> 2 <= 3 év										
011	M4A113	1.3. Lejárati sáv > 3 év										
012	M4A114	1.a Sávokon belüli kiegyenlített pozíciók								1,50		
013	M4A115	1.b Sávok közötti kiegyenlített pozíciók								0,60		
014	M4A116	1.c Maradék kiegyenlítetlen pozíciók								15,00		
015	M4A12	2. Kiterjesztett lejárat szerinti lépcsőzetes megközelítés										
016	M4A121	2.1. Lejárati sáv <= 1 év										
017	M4A1211	0 <= 1 hónap										
018	M4A1212	> 1 <= 3 hónap										
019	M4A1213	> 3 <= 6 hónap										
020	M4A1214	> 6 <= 12 hónap										
021	M4A122	2.2. Lejárati sáv > 1 év és <= 3 év										
022	M4A1221	> 1 <= 2 év										
023	M4A1222	> 2 <= 3 év										
024	M4A123	2.3. Lejárati sáv > 3 év										
025	M4A124	2.a Sávokon belüli kiegyenlített pozíciók										
026	M4A125	2.b Sávok között kiegyenlített pozíciók										
027	M4A126	2. c Maradék kiegyenlítetlen pozíciók										
028	M4A13	3. Egyszerűsített megközelítés: összes pozíció										
029	M4A131	3.a Nettó pozíciók								15,00		
030	M4A132	3.b Bruttó pozíciók								3,00		
031	M4A14	4. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése										
032	M4A15	5. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése										
033	M4A16	6. Áruopciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok										
034	M4A17	7. A likviditáshiány kockázata										
035	M4A181	01 Összes pozíció a nemesfémek árucsoportjában										
036	M4A182	02 Összes pozíció a nem nemesfémek árucsoportjában										
037	M4A183	03 Összes pozíció a mezőgazdasági termékek árucsoportjában										
038	M4A184	04 Összes pozíció az egyéb termékek (beleértve az energetikai termékeket) árucsoportjában										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M5M

PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK (MKR IM)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	KORREKCIÓS TÉNYEZŐ x AZ ELŐZŐ 60 ÜZLETI NAP ÁTLAGOS KOCKÁZTATOTT ÉRTÉKE (VaR)	ELŐZŐ NAPI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR)	EGYEDI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY	A NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő rész		Mód
								A túllépések száma az előző 250 munkanapban	Korrekciós tényező	
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	M5M1	ÖSSZES POZÍCIÓ								
			Kiegészítő rész: a piaci kockázat felbontása							
002	M5M111	1. Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
003	M5M1111	1.1. Általános kockázat								
004	M5M1112	1.2. Egyedi kockázat								
005	M5M112	2. Részvények								
006	M5M1121	2.1. Általános kockázat								
007	M5M1122	2.2. Egyedi kockázat								
008	M5M113	3. Devizakockázat								
009	M5M114	4. Árukockázat								
010	M5M121	5. Általános kockázat összesen								
011	M5M122	6. Egyedi kockázat összesen								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M6AM

PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE (MKR IM Details)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	ALAPINFORMÁCIÓK						Mód
			SZABÁLYOZÁS SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR)				BELSŐ MODELL SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR)		
			A SZABÁLYOZÁSI MODELL INSTRUMENTUM-KÓDJA	AZ EGYEDI KOCKÁZAT KISZÁMÍTÁSÁNAK KÓDJA A RÉSZVÉNYEK ESETÉBEN	AZ EGYEDI KOCKÁZAT KISZÁMÍTÁSÁNAK KÓDJA A HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ESETÉBEN	A TÚLLÉPÉSEK SZÁMÁNAK MEGHATÁROZÁSÁNÁL HASZNÁLT NYERESÉG/VESZTESÉG KÓDJA	KONFIDENCIA-INTERVALLUM (a)	TARTÁSI PERIÓDUS (b)	
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	M6AM01								
	...	...							
	M6AM99								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M6B01M

PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE (MKR IM Details)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Nap	SZABÁLYOZÁS SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR)				BELSŐ MODELL SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (c)	BELSŐ MODELL SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉKRE (VaR) VONATKOZÓ LIMIT	AZ UTÓLAGOS ELLENŐRZÉSNÉL TÉNYLEGESEN HASZNÁLT NYERESÉG/VESZTESÉG		Mód
			KONFIDENCIASZINT = 99%		EGYEDI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY	A NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY			Elméleti	Tényleges	
			KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (T=10)	KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (T=1)							
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
001	M6B01M01										
002	M6B01M02										
003	M6B01M03										
004	M6B01M04										
005	M6B01M05										
006	M6B01M06										
007	M6B01M07										
008	M6B01M08										
009	M6B01M09										
010	M6B01M10										
011	M6B01M11										
012	M6B01M12										
013	M6B01M13										
014	M6B01M14										
015	M6B01M15										
016	M6B01M16										
017	M6B01M17										
018	M6B01M18										
019	M6B01M19										
020	M6B01M20										
021	M6B01M21										
022	M6B01M22										
023	M6B01M23										
024	M6B01M24										
025	M6B01M25										
026	M6B01M26										
027	M6B01M27										
028	M6B01M28										
029	M6B01M29										
030	M6B01M30										
031	M6B01M31										
032	M6B01M32										
033	M6B01M33										
034	M6B01M34										
035	M6B01M35										
036	M6B01M36										
037	M6B01M37										

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M6B01M

PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE (MKR IM Details)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Nap	SZABÁLYOZÁS SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR)				BELSŐ MODELL SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (c)	BELSŐ MODELL SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉKRE (VaR) VONATKOZÓ LIMIT	AZ UTÓLAGOS ELLENŐRZÉSNÉL TÉNYLEGESEN HASZNÁLT NYERESÉG/VESZTESÉG		Mód
			KONFIDENCIASZINT = 99%		EGYEDI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY	A NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY			Elméleti	Tényleges	
			KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (T=10)	KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (T=1)							
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
038	M6B01M38										
039	M6B01M39										
040	M6B01M40										
041	M6B01M41										
042	M6B01M42										
043	M6B01M43										
044	M6B01M44										
045	M6B01M45										
046	M6B01M46										
047	M6B01M47										
048	M6B01M48										
049	M6B01M49										
050	M6B01M50										
051	M6B01M51										
052	M6B01M52										
053	M6B01M53										
054	M6B01M54										
055	M6B01M55										
056	M6B01M56										
057	M6B01M57										
058	M6B01M58										
059	M6B01M59										
060	M6B01M60										
061	M6B01M61										
062	M6B01M62										
063	M6B01M63										
064	M6B01M64										
065	M6B01M65										
066	M6B01M66										
067	M6B01M67										
068	M6B01M68										
069	M6B01M69										
070	M6B01M70										
071	M6B01M71										
072	M6B01M72										
073	M6B01M73										
074	M6B01M74										

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M6B01M

PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE (MKR IM Details)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Nap	SZABÁLYOZÁS SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR)				BELSŐ MODELL SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (c)	BELSŐ MODELL SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉKRE (VaR) VONATKOZÓ LIMIT	AZ UTÓLAGOS ELLENŐRZÉSNÉL TÉNYLEGESEN HASZNÁLT NYERESÉG/VESZTESÉG		Mód
			KONFIDENCIASZINT = 99%		EGYEDI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY	A NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY			Elméleti	Tényleges	
			KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (T=10)	KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (T=1)							
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
075	M6B01M75										
076	M6B01M76										
077	M6B01M77										
078	M6B01M78										
079	M6B01M79										
080	M6B01M80										
081	M6B01M81										
082	M6B01M82										
083	M6B01M83										
084	M6B01M84										
085	M6B01M85										
086	M6B01M86										
087	M6B01M87										
088	M6B01M88										
089	M6B01M89										
090	M6B01M90										
091	M6B01M91										
092	M6B01M92										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

OP
A HITELINTÉZETEK MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK SZÁMÍTÁSA (OPR)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó jövedelem			Hitelek és kölcsönök			Tőke-követelmény	Fejlett mérési módszer (AMA) szerinti elemek						Mód
			A tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme	A tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	A tárgyévet megelőző év bruttó jövedelme	A tárgyévet megelőző 3. év állománya	A tárgyévet megelőző 2. év állománya	A tárgyévet megelőző év állománya		Ebből (7. oszlop): allokációs mechanizmus által	Tőkekövetelmény a várható veszteségek és a biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet általi csökkentése előtt	(-) Tőkekövetelmény csökkentése a várható veszteségek üzleti gyakorlatok során történő mérséklése által	(-) Tőkekövetelmény csökkentése biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet által	Ebből (11. oszlop): biztosítással	Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügyletek tőkekövetelmény csökkentési limitjének túllépése	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9 = 7-10-11	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	OP1	**Alapmutató módszer szerint (BIA)**														
002	OP2	**Sztenderdizált módszer szerint (TSA)/Alternatív sztenderdizált módszer szerint (ASA)**														
003	OP21	Sztenderdizált módszer szerint (TSA)														
004	OP211	Vállalati pénzügyek														
005	OP212	Kereskedés és értékesítés														
006	OP213	Lakossági közvetítői tevékenység														
007	OP214	Kereskedelmi banki tevékenység														
008	OP215	Lakossági banki tevékenység														
009	OP216	Fizetési és elszámolási tevékenység														
010	OP217	Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki) tevékenység														
011	OP218	Vagyonkezelés														
012	OP22	Alternatív sztenderdizált módszer szerint (ASA)														
013	OP221	Kereskedelmi banki tevékenység														
014	OP222	Lakossági banki tevékenység														
015	OP3	**Fejlett mérési módszer szerint (AMA)**														
016	OP4	Tőkekövetelmény összesen több módszer együttes alkalmazása esetén														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1OPD

HITELINTÉZETEK - MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: BRUTTÓ VESZTESÉG ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNY TÍPUSONKÉNT AZ ELMÚLT ÉVBEN (OPR Details)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Veszteség eseménytípusok							Eseménytípusok összesen üzletáganként	Az adatgyűjtésnél használt küszöbérték		Mód
			Belső csalás	Külső csalás	Munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság	Ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika	Tárgyi eszközökben bekövetkező károk	Üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba	Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés		Legalacsonyabb	Legmagasabb	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	1OPD1	**Vállalati pénzügyek**											
002	1OPD11	Az események száma											
003	1OPD12	Összes veszteség											
004	1OPD13	Maximális egyedi veszteség											
005	1OPD2	**Kereskedés és értékesítés**											
006	1OPD21	Az események száma											
007	1OPD22	Összes veszteség											
008	1OPD23	Maximális egyedi veszteség											
009	1OPD3	**Lakossági közvetítői tevékenység**											
010	1OPD31	Az események száma											
011	1OPD32	Összes veszteség											
012	1OPD33	Maximális egyedi veszteség											
013	1OPD4	**Kereskedelmi banki tevékenység**											
014	1OPD41	Az események száma											
015	1OPD42	Összes veszteség											
016	1OPD43	Maximális egyedi veszteség											
017	1OPD5	**Lakossági banki tevékenység**											
018	1OPD51	Az események száma											
019	1OPD52	Összes veszteség											
020	1OPD53	Maximális egyedi veszteség											
021	1OPD6	**Fizetési és elszámolási tevékenység**											
022	1OPD61	Az események száma											
023	1OPD62	Összes veszteség											
024	1OPD63	Maximális egyedi veszteség											
025	1OPD7	**Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki) tevékenység**											
026	1OPD71	Az események száma											
027	1OPD72	Összes veszteség											
028	1OPD73	Maximális egyedi veszteség											
029	1OPD8	**Vagyonkezelés**											
030	1OPD81	Az események száma											
031	1OPD82	Összes veszteség											
032	1OPD83	Maximális egyedi veszteség											
033	1OPD9	**Üzletágak összesen eseménytípusonként**											
034	1OPD91	Az események száma											
035	1OPD92	Összes veszteség											
036	1OPD93	Maximális egyedi veszteség											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

2OPLD

Hitelintézetek - Főbb működési kockázati veszteségek, amelyek a korábbi éveket érintik, de még nem kerültek lezárásra; és amelyek a múlt évben kerültek rögzítésre (OPR Loss Details)

Nagyságrend: ezer forint

Sor szám	PSZÁF kód	Belső referencia szám	Bruttó veszteség	Ebből: nem realizált	Státusz: lezárt? (I/N)	Közvetlenül megtérült veszteségrész	Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következtében már megtérült veszteség	Közvetlenül vagy biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következtében -megtérülő veszteség	Hitelezési vagy piaci kockázattal összefüggő (H/P)	A bruttó veszteség üzletágankénti százalékos megoszlása								Kockázati esemény típusok	A kockázati eseményekre vonatkozó dátumok					Az eseményhez kapcsolódó veszteségek száma	Mód
										Vállalati pénzügyek	Kereskedés és értékesítés	Lakossági közvetítői tevékenység	Kereskedelmi banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Fizetési és elszámolási tevékenység	Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki) tevékenység	Vagyonkezelés		Bekövetkezés	Felismerés	Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következményeként az első fizetés dátuma	Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következményeként az legutóbbi fizetés dátuma	Könyvelés dátuma		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r	s	sz	t	u	v	z	zs
001	2OPLD001																								
	....																								
	2OPLD099																								

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzszáma:

KCAA
HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	
			a	
1	KCAA1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN		
2	KCAA11	ALAPVETŐ TŐKE		
3	KCAA111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMEK		
4	KCAA1111	Befizetett jegyzett tőke		
5	KCAA111101	ebből: Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére fel nem jogosító, jegyzett és befizetett részvények		
6	KCAA11111	a) Cégbíróságon bejegyzett tőke		
7	KCAA11112	b) Felügyeletnek bejelentett, dokumentált jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíróság még nem jegyzett be		
8	KCAA11113	c) (-) Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeleszállítás összege		
9	KCAA11114	d) (-) Jegyzett tőke be nem fizetett része		
10	KCAA1113	Tőketartalék		
11	KCAA11131	a) Számviteli tőketartalék		
12	KCAA11132	b) (-) Tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
13	KCAA11133	c) Tőketartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
14	KCAA1115	(-) Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
15	KCAA112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK		
16	KCAA1121	Tartalékok		
17	KCAA11211	Lekötött tartalék alapvető tőkeként figyelembe vehető része		
18	KCAA112111	Fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész		
19	KCAA11212	Általános tartalék		
20	KCAA11213	Eredménytartalék		
21	KCAA112131	a1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív		
22	KCAA112132	a2) (-) Számviteli eredménytartalék, ha negatív		
23	KCAA112133	b) (-) Eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
24	KCAA112134	c) Eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
25	KCAA1122	Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözeteiből beszámítható rész		
26	KCAA11221	Alapvető tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözetei		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzszáma:

KCAA
HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	
			a	
27	KCAA112211	Saját tőke növekedése/(-)csökkenése		
28	KCAA1122111	a) Leányvállalatok saját tőke változása (követel/(-) tartozik)		
29	KCAA1122112	b) Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (követel/(-) tartozik)		
30	KCAA112212	Konszolidáció miatti változások (követel/(-) tartozik)		
31	KCAA1122121	a) adósságkonszolidálás pozitív/(-) negatív különbözetéből		
32	KCAA1122122	b) közbenső eredménykonszolidálás pozitív/(-) negatív különbözetéből		
33	KCAA112213	Kisebbségi részesedés (Külső tagok, más tulajdonosok részesedése)		
34	KCAA112301	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív		
35	KCAA1124101	(-) Könyvvizsgáló által nem hitelesített évközi eredmény, ha negatív		
36	KCAA1124201	(-) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív		
37	KCAA113	ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25 %-áig		
38	KCAA1131	Általános kockázati céltartalék		
39	KCAA1132	Általános kockázati céltartalék adótartalma		
40	KCAA1133	Kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-a		
41	KCAA114	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege		
42	KCAA115	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL		
43	KCAA1151	(-) Immateriális javak		
44	KCAA1153	(-) Alapvető kölcsöntőke limit feletti része		
45	KCAA1154	(-) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya (általános kockázati céltartalék nélkül)		
46	KCAA12	JÁRULÉKOS TŐKE		
47	KCAA1211	Alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész		
48	KCAA1213	Értékelési tartalékok		
49	KCAA12131	a) értékhelyesbítésből		
50	KCAA12132	b) valós értékelésből		
51	KCAA1215	Konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözeteiből beszámítható rész		
52	KCAA12151	Járulékos tőkeelemek pozitív/(-) negatív különbözetei		
53	KCAA121511	Passzív/(-)aktív tőkekonszolidációs különbözet		
54	KCAA1215111	a) Leányvállalatokból		
55	KCAA1215112	b) Közös vezetésű vállalkozásból		
56	KCAA121512	Saját tőke növekedése/(-)csökkenése		
57	KCAA1215121	a) Leányvállalatok saját tőke változása (követel/(-) tartozik)		
58	KCAA1215122	b) Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (követel/(-) tartozik)		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzszáma:

KCAA
HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	
			a	
59	KCAA121513	Konszolidáció miatti változások (követel/(-) tartozik)		
60	KCAA1215131	a) adósságkonszolidálás pozitív/(-) negatív különbözetéből		
61	KCAA1215132	b) közbenső eredménykonszolidálás pozitív/(-) negatív különbözetéből		
62	KCAA121514	Kisebbségi részesedés (Külső tagok, más tulajdonosok részesedése)		
63	KCAA1217	IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet		
64	KCAA1218	Járulékos kölcsöntőke		
65	KCAA1222	Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
66	KCAA1223	Alárendelt kölcsöntőke		
67	KCAA1224	Részvénnyé átváltoztatható kötvények		
68	KCAA1225	(-) Alárendelt kölcsöntőke és osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett részvények összegének limit feletti része		
69	KCAA123	(-) Járulékos tőke limit feletti része		
70	KCAA13	(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL		
71	KCAA13001	Ebből:(-) Levonások az alapvető tőkéből		
72	KCAA13002	Ebből: (-) Levonások a járulékos tőkéből		
73	KCAA1301	(-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt		
74	KCAA1302	(-) PIBv-ben lévő alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt		
75	KCAA1303	(-) A PIBv-ben lévő nem befolyásoló tőke befektetés és alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt		
76	KCAA1304	(-) Biztosítóban lévő tőkebefektetések korlátozása miatt		
77	KCAA1305	(-) Biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt		
78	KCAA1306	(-) A Biztosítóban lévő nem befolyásoló tőke befektetés és alárendelt kölcsöntőke korlátozása miatt		
79	KCAA130609	(-) Összevonás alól mentesített PIBvJv miatti levonás		
80	KCAA13060911	(-) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek könyv szerinti értéke		
81	KCAA13060912	(-) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek minimális szavatoló tőke szükséglete		
82	KCAA13060921	(-) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések arányosított könyv szerinti értéke		
83	KCAA13060922	(-) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések arányosított minimális szavatoló tőke szükséglete		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzszáma:

KCAA
HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	
			a	
84	KCAA1306093	(-) Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
85	KCAA130610	Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE		
86	KCAA1308	(-) IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány, valamint IRB részesedések várható vesztesége		
87	KCAA1309	(-) Befektetési korlátozások miatti limittúllépések összege		
88	KCAA1309101	(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetése könyv szerinti értékének a hitelintézet szavatolótőkéje 15 % feletti része.		
89	KCAA1309102	(-) Hitelintézet egy vállalkozásban lévő befektetésének a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51 %-át meghaladó része.		
90	KCAA1309103	(-) Hitelintézet összes,vállalkozásokban meglévő befolyásoló részesedései nettó könyv szerinti értékének a hitelintézet szavatolótőkéje 60 %-át meghaladó része.		
91	KCAA1311	(-) Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúlépés		
92	KCAA1311101	(-) Hitelintézet egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni nagykockázat-vállalásának a hitelintézet szavatolótőkéje 25 % feletti része		
93	KCAA1311102	(-) Hitelintézet által vállalt nagykockázat-vállalásoknak a hitelintézet szavatolótőkéje nyolcszoros összege feletti része		
94	KCAA1311103	(-) Hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkező egyedi ügyfeleivel, ügyfélcsoportjaival szembeni nagykockázat-vállalásának a hitelintézet szavatolótőkéje 20 % feletti része		
95	KCAA14	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE		
96	KCAA15	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE		
97	KCAA1510	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE		
98	KCAA16	PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
99	KCAA161	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része		
100	KCAA163	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzszáma:

KCAA
HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA (CA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	
			a	
101	KCAA166	(-) Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás		
102	KCAA167	(-) Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke		
103	KCAA181	Kiegészítő információk: IRB SZERINTI ÉRTÉKVESZTÉS/ CÉLTARTALÉK TÖBBLET (+) / HIÁNY (-)		
104	KCAA1811	IRB szerint beszámítható értékvesztés/céltartalék		
105	KCAA1812	(-) IRB szerint várható veszteségek		
106	KCAA182	ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE SZÁMVITELI ÉRTÉKE		
107	KCAA183	INDULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KCAB
HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA (CA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	
			a	
1	KCAB2	TŐKEKÖVETELMÉNY- MINIMÁLIS SZINTJE		
2	KCAB2001	ebből:a 20(2) cikk szerinti befektetési vállalkozások tőkekövetelménye (a 24.cikket nem alkalmazzuk)		
3	KCAB2002	ebből:a 20(3) cikk szerinti befektetési vállalkozások tőkekövetelménye (a 25.cikket nem alkalmazzuk)		
4	KCAB21	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A HITELEZÉSI, PARTNER, FELHÍGULÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI KOCKÁZATOKRA		
5	KCAB211	Sztenderd módszer (továbbiakban SA) tőkekövetelménye		
6	KCAB21111	SA módszer tőkekövetelménye kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)		
7	KCAB2111101	Központi kormányok és központi bankok		
8	KCAB2111102	Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok		
9	KCAB2111103	Közszektorbeli intézmények		
10	KCAB2111104	Multilaterális fejlesztési bankok		
11	KCAB2111105	Nemzetközi szervezetek		
12	KCAB2111106	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
13	KCAB2111107	Vállalkozások		
14	KCAB21111071	ebből: rövid lejáratú követelések		
15	KCAB2111108	Lakosság		
16	KCAB2111109	Ingatlannal fedezett követelések		
17	KCAB2111110	Késedelmes tételek		
18	KCAB2111112	Fedezett kötvények		
19	KCAB2111114	Kollektív befektetési értékpapírok		
20	KCAB2111115	Egyéb tételek		
21	KCAB21111151	ebből: felügyelet által kiemelten kockázatosnak minősített kategóriába tartozó tételek		
22	KCAB21112	Tartós mentesítés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)		
23	KCAB2111201	Központi kormányok és központi bankok		
24	KCAB2111202	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
25	KCAB2111203	Vállalkozások		
26	KCAB2111204	Lakosság		
27	KCAB2111205	Részesedések		
28	KCAB2111206	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		
29	KCAB21113	Fokozatos bevezetés esetén az alap belső minősítésen (továbbiakban FIRB), illetve fejlett belső minősítésen alapuló (továbbiakban AIRB) módszert alkalmazó hitelintézetek SA módszer szerinti tőkekövetelménye IRB kitettségi osztályok szerint (értékpapírosított pozíció nélkül)		
30	KCAB2111301	Központi kormányok és központi bankok		
31	KCAB2111302	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
32	KCAB2111303	Vállalkozások		
33	KCAB2111304	Lakosság		
34	KCAB2111305	Részesedések		
35	KCAB2111306	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök		
36	KCAB2112	Értékpapírosított pozíciók SA módszer szerinti tőkekövetelménye		
37	KCAB212	IRB-n alapuló módszer tőkekövetelménye		
38	KCAB2121	FIRB módszer tőkekövetelménye, azaz nem saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)		
39	KCAB212101	Központi kormányok és központi bankok		
40	KCAB212102	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
41	KCAB2121021	ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
42	KCAB212103	Vállalkozások		
43	KCAB2122	AIRB módszer tőkekövetelménye, azaz saját nemteljesítéskori veszteségráta (LGD) becslést és hitelegyenértékesítési tényezőt (CCF) alkalmaznak (értékpapírosított pozíció nélkül)		
44	KCAB212201	Központi kormány és központi bank		
45	KCAB212202	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
46	KCAB2122021	ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások		
47	KCAB212203	Vállalkozások		
48	KCAB212204	Lakosság		
49	KCAB2123	Részesedések IRB módszer szerint tőkekövetelménye		
50	KCAB2124	Értékpapírosított pozíciók IRB módszer szerinti tőkekövetelménye		
51	KCAB2125	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök tőkekövetelménye		
52	KCAB22	ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZAT TŐKEKÖVETELMÉNYE		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KCAB
HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA (CA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	
			a	
53	KCAB23	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA		
54	KCAB231	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat szenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként		
55	KCAB2311	Kereskedési célú,hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
56	KCAB2312	Részvények		
57	KCAB2313	Deviza		
58	KCAB2314	Áruk		
59	KCAB232	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat belső model szerinti tőkekövetelménye		
60	KCAB24	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A MŰKÖDÉSI KOCKÁZATRA		
61	KCAB241	Alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény (BIA módszer)		
62	KCAB242	Sztenderdizált/Alternatív sztenderdizált módszer szerinti tőkekövetelmény (TSA/ASA módszer)		
63	KCAB243	Működési kockázat fejlett mérési módszer szerinti tőkekövetelmény (AMA módszer)		
64	KCAB25	AZ ELŐZŐ ÉVI MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEN ALAPULÓ TŐKEKÖVETELMÉNY (befektetési vállalkozás esetén)		
65	KCAB26	EGYÉB ÉS ÁTMENETI TŐKEKÖVETELMÉNY		
66	KCAB261	Átmeneti rendelkezésként előírt tőkekövetelmény minimális alsó korlátjának elérésére vonatkozó tőketöbblet		
67	KCAB3	ÖSSZEGZŐ ADATOK		
68	KCAB31	Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt		
69	KCAB311	Tőkemegfelelési mutató (továbbiakban TMM) egyéb és átmeneti tőkekövetelmények előtt		
70	KCAB32	Szavatoló tőke többlet/hiány egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után		
71	KCAB321	TMM egyéb és átmeneti tőkekövetelmények után		
72	KCAB33	FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐEN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE		
73	KCAB3301	FELÜGYELETI FELÜLVIZSGÁLAT (SREP) ELŐÍRÁSAINAK FIGYELEMBE VÉTELÉT KÖVETŐ TŐKEKÖVETELMÉNY		
74	KCAB331	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően		
75	KCAB332	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően		
76	KCAB333	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően		
77	KCAB34	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE		
78	KCAB3401	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE		
79	KCAB341	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően		
80	KCAB342	Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően		
81	KCAB343	TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KCAC
HITELINTÉZETEK ÖSSZEVONT ALAPÚ TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA - RÉSZLETEZŐ TÁBLA

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Összevont felügyelet alá vont társaságok és csoportok		Tőkekövetelmény a hitelezési, partner, felhígulási és nyitvaszállítási kockázatra	Tőkekövetelmény az elszámolási/szállítási kockázatra	Tőkekövetelmény a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra	Tőkekövetelmény a működési kockázatra	Egyéb és átmeneti tőkekövetelmény	Tőkekövetelmény minimális szintje összesen 8=3+4+5+6+7	Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke (Pillér I)		SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY (a tőkekövetelmény minimális szintje figyelembe vételével) 11=9-8	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY a felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembe vételét követően	Mód
			Neve	Kódja							összesen	ebből: alapvető tőke			
			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
1	KCAC1	Összesen													
2	KCAC101 ..... KCAC199	....													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma:

KCS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELINTÉZETEK - HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere			Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
															Pénzügyi biztosíték értéke										
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	KCS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	KCS11	Mérlegtételek																							
3	KCS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	KCS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	KCS14	Származtatott ügyletek																							
6	KCS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	KCS201	0%																							
8	KCS202	10%																							
9	KCS203	20%																							
10	KCS204	35%																							
11	KCS205	50%																							
12	KCS2051	ebből: *késedelmes tételek*																							
13	KCS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	KCS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	KCS206	75%																							
16	KCS207	100%																							
17	KCS2071	ebből: *késedelmes tételek*																							
18	KCS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	KCS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	KCS208	150%																							
21	KCS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	KCS209	200%																							
23	KCS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K1CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere			Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
														Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			Garanciák	Hitelderivatívák					Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kizáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			Pénzügyi biztosítékok									
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K1CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K1CS11	Mérlegtételek																							
3	K1CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K1CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K1CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K1CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K1CS201	0%																							
8	K1CS202	10%																							
9	K1CS203	20%																							
10	K1CS204	35%																							
11	K1CS205	50%																							
12	K1CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K1CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K1CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K1CS206	75%																							
16	K1CS207	100%																							
17	K1CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K1CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K1CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K1CS208	150%																							
21	K1CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K1CS209	200%																							
23	K1CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K2CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettséget módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	A kitettséget módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosítékok volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K2CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K2CS11	Mérlegtételek																							
3	K2CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K2CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K2CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K2CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K2CS201	0%																							
8	K2CS202	10%																							
9	K2CS203	20%																							
10	K2CS204	35%																							
11	K2CS205	50%																							
12	K2CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K2CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K2CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K2CS206	75%																							
16	K2CS207	100%																							
17	K2CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K2CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K2CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K2CS208	150%																							
21	K2CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K2CS209	200%																							
23	K2CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K3CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E') (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kitáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosítékok volatilitásra és lejárati eltérésekre korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K3CS0	**OSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K3CS11	Mérlegtételek																							
3	K3CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K3CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K3CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K3CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K3CS201	0%																							
8	K3CS202	10%																							
9	K3CS203	20%																							
10	K3CS204	35%																							
11	K3CS205	50%																							
12	K3CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K3CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K3CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K3CS206	75%																							
16	K3CS207	100%																							
17	K3CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K3CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K3CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K3CS208	150%																							
21	K3CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K3CS209	200%																							
23	K3CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K4CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (d=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen	(-) Pénzügyi biztosítékok volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K4CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K4CS11	Mérlegtételek																							
3	K4CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K4CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K4CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K4CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K4CS201	0%																							
8	K4CS202	10%																							
9	K4CS203	20%																							
10	K4CS204	35%																							
11	K4CS205	50%																							
12	K4CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K4CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	K4CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K4CS206	75%																							
16	K4CS207	100%																							
17	K4CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K4CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	K4CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K4CS208	150%																							
21	K4CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K4CS209	200%																							
23	K4CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K5CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	5CS Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K5CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K5CS11	Mérlegtételek																							
3	K5CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K5CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K5CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K5CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K5CS201	0%																							
8	K5CS202	10%																							
9	K5CS203	20%																							
10	K5CS204	35%																							
11	K5CS205	50%																							
12	K5CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K5CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K5CS2053	*nem laköingatlannal fedezett*																							
15	K5CS206	75%																							
16	K5CS207	100%																							
17	K5CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K5CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K5CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K5CS208	150%																							
21	K5CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K5CS209	200%																							
23	K5CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K6CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen						0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K6CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K6CS11	Mérlegtételek																							
3	K6CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K6CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K6CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K6CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K6CS201	0%																							
8	K6CS202	10%																							
9	K6CS203	20%																							
10	K6CS204	35%																							
11	K6CS205	50%																							
12	K6CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K6CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K6CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K6CS206	75%																							
16	K6CS207	100%																							
17	K6CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K6CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K6CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K6CS208	150%																							
21	K6CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K6CS209	200%																							
23	K6CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K7CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E^*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosítékok volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K7CS0	**OSSZES KITETTSEG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K7CS11	Mérlegtételek																							
3	K7CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K7CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K7CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K7CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		OSSZES KITETTSEG MEGOSZLASA KOCKAZATI SULYONKENT																							
7	K7CS201	0%																							
8	K7CS202	10%																							
9	K7CS203	20%																							
10	K7CS204	35%																							
11	K7CS205	50%																							
12	K7CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K7CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K7CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K7CS206	75%																							
16	K7CS207	100%																							
17	K7CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K7CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K7CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K7CS208	150%																							
21	K7CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K7CS209	200%																							
23	K7CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K71CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Vállalkozással szemben fennálló rövid lejáratú követelések (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre						Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere			Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre				Pénzügyi biztosíték értéke										
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	(-) Pénzügyi biztosítékok volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K71CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K71CS11	Mérlegtételek																							
3	K71CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K71CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K71CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K71CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K71CS201	0%																							
8	K71CS202	10%																							
9	K71CS203	20%																							
10	K71CS204	35%																							
11	K71CS205	50%																							
12	K71CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K71CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K71CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K71CS206	75%																							
16	K71CS207	100%																							
17	K71CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K71CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K71CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K71CS208	150%																							
21	K71CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K71CS209	200%																							
23	K71CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K72CS
HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)
Ebből: KKV

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM nagyobbító hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
																		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K72CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K72CS11	Mérlegtételek																							
3	K72CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K72CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K72CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K72CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K72CS201	0%																							
8	K72CS202	10%																							
9	K72CS203	20%																							
10	K72CS204	35%																							
11	K72CS205	50%																							
12	K72CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K72CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K72CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K72CS206	75%																							
16	K72CS207	100%																							
17	K72CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K72CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K72CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K72CS208	150%																							
21	K72CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K72CS209	200%																							
23	K72CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K8CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értéket módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték volatilitásai és lejárati eltérésekkel korrigált értéke: (-) Pénzügyi biztosíték volatilitásai és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kitáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen						0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K8CS0	**ÖSSZES KITETTSEG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K8CS11	Mérlegtételek																							
3	K8CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K8CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K8CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K8CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K8CS201	0%																							
8	K8CS202	10%																							
9	K8CS203	20%																							
10	K8CS204	35%																							
11	K8CS205	50%																							
12	K8CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K8CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K8CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K8CS206	75%																							
16	K8CS207	100%																							
17	K8CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K8CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K8CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K8CS208	150%																							
21	K8CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K8CS209	200%																							
23	K8CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K81CS -ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)

Ebből: KKV

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke: (-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére	Kitettség teljesen korrigált értéke (E') (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen						0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K81CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K81CS11	Mérlegtételek																							
3	K81CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K81CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K81CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K81CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K81CS201	0%																							
8	K81CS202	10%																							
9	K81CS203	20%																							
10	K81CS204	35%																							
11	K81CS205	50%																							
12	K81CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K81CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K81CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K81CS206	75%																							
16	K81CS207	100%																							
17	K81CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K81CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K81CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K81CS208	150%																							
21	K81CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K81CS209	200%																							
23	K81CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K9CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értéket módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere			Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
															Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre		(-) Pénzügyi biztosítékok volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen																		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K9CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K9CS11	Mérlegtételek																							
3	K9CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K9CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K9CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K9CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K9CS201	0%																							
8	K9CS202	10%																							
9	K9CS203	20%																							
10	K9CS204	35%																							
11	K9CS205	50%																							
12	K9CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K9CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K9CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K9CS206	75%																							
16	K9CS207	100%																							
17	K9CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K9CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K9CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K9CS208	150%																							
21	K9CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K9CS209	200%																							
23	K9CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K10CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Késedelmes tételek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere			Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
															Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	(-) Pénzügyi biztosítékok volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosítékok értékére		0%	20%	50%	100%				
			Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen																	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K10CS0	**OSSZES KITETTSEG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K10CS11	Mérlegtételek																							
3	K10CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K10CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K10CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K10CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K10CS201	0%																							
8	K10CS202	10%																							
9	K10CS203	20%																							
10	K10CS204	35%																							
11	K10CS205	50%																							
12	K10CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K10CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K10CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K10CS206	75%																							
16	K10CS207	100%																							
17	K10CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K10CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K10CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K10CS208	150%																							
21	K10CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K10CS209	200%																							
23	K10CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K12CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E') (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15+16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosítások volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosítók értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K12CS0	**ÖSSZES KITETTSEG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K12CS11	Mérlegtételek																							
3	K12CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K12CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K12CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K12CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K12CS201	0%																							
8	K12CS202	10%																							
9	K12CS203	20%																							
10	K12CS204	35%																							
11	K12CS205	50%																							
12	K12CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K12CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K12CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K12CS206	75%																							
16	K12CS207	100%																							
17	K12CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K12CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K12CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K12CS208	150%																							
21	K12CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K12CS209	200%																							
23	K12CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K14CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értéket módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K14CS0	**OSSZES KITETTSEG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K14CS11	Mérlegtételek																							
3	K14CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K14CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K14CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K14CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K14CS201	0%																							
8	K14CS202	10%																							
9	K14CS203	20%																							
10	K14CS204	35%																							
11	K14CS205	50%																							
12	K14CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K14CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K14CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K14CS206	75%																							
16	K14CS207	100%																							
17	K14CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K14CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K14CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K14CS208	150%																							
21	K14CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K14CS209	200%																							
23	K14CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K15CS - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Egyéb tételek (CRSA)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értéket módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere: Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kitáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitásszűrt és lejárati eltéréseikkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K15CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K15CS11	Mérlegtételek																							
3	K15CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K15CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K15CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K15CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K15CS201	0%																							
8	K15CS202	10%																							
9	K15CS203	20%																							
10	K15CS204	35%																							
11	K15CS205	50%																							
12	K15CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K15CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
14	K15CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K15CS206	75%																							
16	K15CS207	100%																							
17	K15CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K15CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet által minősítés nélküli*																							
19	K15CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K15CS208	150%																							
21	K15CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K15CS209	200%																							
23	K15CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K151CS

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Egyéb tételek (CRSA)

Ebből: Hkr. 16. § (1)-(2) bekezdések szerinti kitettségek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: Partnerkockázatból származó hitelkockázat	(-) Értékvesztés és céltartalék az eredeti kitettséghez kapcsolódóan	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (4=1+3)	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre						Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (11=4+9+10)	A kitettség értékét módosító CRM technika: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek. Pénzügyi biztosítékok átfogó módszere			Kitettség teljesen korrigált értéke (E*) (15=11+12+13)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF szerinti megoszlása				Kitettség értéke (20=15-16-0,8*17-0,5*18)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
							Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		CRM helyettesítő hatások a kitettségre			Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke										
							Garanciák	Hitelderivatívák	Pénzügyi biztosítékok: Egyszerű módszer	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	(-) Kiáramló helyettesített tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen			(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárati eltérésekkel korrigált értéke	(-) volatilitási és lejárati korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére		0%	20%	50%	100%				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e1	e2	f1	f2	g1	g2	h	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	z
1	K151CS0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																							
2	K151CS11	Mérlegtételek																							
3	K151CS12	Mérlegen kívüli tételek																							
4	K151CS13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																							
5	K151CS14	Származtatott ügyletek																							
6	K151CS15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																							
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																							
7	K151CS201	0%																							
8	K151CS202	10%																							
9	K151CS203	20%																							
10	K151CS204	35%																							
11	K151CS205	50%																							
12	K151CS2051	*ebből: késedelmes tételek*																							
13	K151CS2052	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
14	K151CS2053	*nem lakóingatlannal fedezett*																							
15	K151CS206	75%																							
16	K151CS207	100%																							
17	K151CS2071	*ebből: késedelmes tételek*																							
18	K151CS2072	*elismert hitelminősítő szervezet általi minősítés nélküli*																							
19	K151CS2073	*ingatlannal fedezett*																							
20	K151CS208	150%																							
21	K151CS2081	*ebből: késedelmes tételek*																							
22	K151CS209	200%																							
23	K151CS210	Egyéb kockázati súlyok																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KCIF - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KCIF0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KCIF11	Mérlegtételek																												
3	KCIF12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KCIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KCIF14	Származtatott ügyletek																												
6	KCIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KCIF2	**1.1 Ügyfélkategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KCIF2101																													
	.....	.....																												
9	KCIF2199																													
10	KCIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KCIF31	0%																												
12	KCIF32	50%																												
13	KCIF33	70%																												
14	KCIF341	Ebből: 1. kategória																												
15	KCIF35	90%																												
16	KCIF36	115%																												
17	KCIF37	250%																												
18	KCIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KCIF5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KCIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC1CIF - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek

(ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC1CIF0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC1CIF11	Mérlegtételek																												
3	KC1CIF12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC1CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC1CIF14	Származtatott ügyletek																												
6	KC1CIF15	Termékek közötti szerződéses nettősítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC1CIF2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC1CIF2101																													
	.....	.....																												
9	KC1CIF2199																													
10	KC1CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC1CIF31	0%																												
12	KC1CIF32	50%																												
13	KC1CIF33	70%																												
14	KC1CIF341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC1CIF35	90%																												
16	KC1CIF36	115%																												
17	KC1CIF37	250%																												
18	KC1CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC1CIF5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC1CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC2CIF - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek

(ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kláramió helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramió helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC2CIF0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC2CIF11	Mérlegtételek																												
3	KC2CIF12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC2CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC2CIF14	Származtatott ügyletek																												
6	KC2CIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC2CIF2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC2CIF2101																													
		....																												
9	KC2CIF2199																													
10	KC2CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC2CIF31	0%																												
12	KC2CIF32	50%																												
13	KC2CIF33	70%																												
14	KC2CIF341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC2CIF35	90%																												
16	KC2CIF36	115%																												
17	KC2CIF37	250%																												
18	KC2CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC2CIF5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC2CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC21CIF - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Hitelintézettel és bef. vállalkozással szembeni kitettségekből a Hkkr. 25.§ (1) a) kitettségek (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre – Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét – Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC21CIF0	**Összes kitettség**																												
		OSSZES KITETTSEG MEGOSZLASA KITETTSEG TIPUSONKENT																												
2	KC21CIF11	Mérlegtételek																												
3	KC21CIF12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC21CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC21CIF14	Származtatott ügyletek																												
6	KC21CIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC21CIF2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		OSSZES KITETTSEG MEGOSZLASA UGYFEL KATEGORIANKENT, POOL-ONKENT																												
8	KC21CIF2101																													
		.....																												
9	KC21CIF2199																													
10	KC21CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KULONLEGES HITELEZESI KITETTSEGEK MEGOSZLASA KOCKAZATI SULYONKENT																												
11	KC21CIF31	0%																												
12	KC21CIF32	50%																												
13	KC21CIF33	70%																												
14	KC21CIF341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC21CIF35	90%																												
16	KC21CIF36	115%																												
17	KC21CIF37	250%																												
18	KC21CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC21CIF5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC21CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC3CIF - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Vállalkozásokkal szembeni kitettségek

(ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC3CIF0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC3CIF11	Mérlegtételek																												
3	KC3CIF12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC3CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC3CIF14	Származtatott ügyletek																												
6	KC3CIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC3CIF2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC3CIF2101																													
		.....																												
9	KC3CIF2199																													
10	KC3CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC3CIF31	0%																												
12	KC3CIF32	50%																												
13	KC3CIF33	70%																												
14	KC3CIF341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC3CIF35	90%																												
16	KC3CIF36	115%																												
17	KC3CIF37	250%																												
18	KC3CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC3CIF5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC3CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC31CIF - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Vállalkozásokkal szembeni kitettségi osztályba tartozó különleges hitelezési kitettségek (ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC31CIF0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC31CIF11	Mérlegtételek																												
3	KC31CIF12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC31CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC31CIF14	Származtatott ügyletek																												
6	KC31CIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC31CIF2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC31CIF2101																													
	.....	.....																												
9	KC31CIF2199																													
10	KC31CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC31CIF31	0%																												
12	KC31CIF32	50%																												
13	KC31CIF33	70%																												
14	KC31CIF341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC31CIF35	90%																												
16	KC31CIF36	115%																												
17	KC31CIF37	250%																												
18	KC31CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC31CIF5	**1.4 Nyítvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC31CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC32CIF - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Vállalkozásokkal szembeni kitettségek

Ebből: KKV

(ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD számítás során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC32CIF0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC32CIF11	Mérlegtételek																												
3	KC32CIF12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC32CIF13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC32CIF14	Származtatott ügyletek																												
6	KC32CIF15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC32CIF2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC32CIF2101																													
	.....	.....																												
9	KC32CIF2199																													
10	KC32CIF3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC32CIF31	0%																												
12	KC32CIF32	50%																												
13	KC32CIF33	70%																												
14	KC32CIF341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC32CIF35	90%																												
16	KC32CIF36	115%																												
17	KC32CIF37	250%																												
18	KC32CIF4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC32CIF5	**1.4 Nyítvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC32CIF6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KCIA - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

KITETTSÉGEK ÖSSZESEN

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KCIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KCIA11	Mérlegtételek																												
3	KCIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KCIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KCIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KCIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KCIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KCIA2101																													
	.....	.....																												
9	KCIA2199																													
10	KCIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KCIA31	0%																												
12	KCIA32	50%																												
13	KCIA33	70%																												
14	KCIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KCIA35	90%																												
16	KCIA36	115%																												
17	KCIA37	250%																												
18	KCIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KCIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KCIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC1CIA - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre – Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét – LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC1CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC1CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC1CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC1CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC1CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC1CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC1CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC1CIA2101																													
	.....	.....																												
9	KC1CIA2199																													
10	KC1CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC1CIA31	0%																												
12	KC1CIA32	50%																												
13	KC1CIA33	70%																												
14	KC1CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC1CIA35	90%																												
16	KC1CIA36	115%																												
17	KC1CIA37	250%																												
18	KC1CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC1CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC1CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC2CIA - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC2CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC2CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC2CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC2CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC2CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC2CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC2CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC2CIA2101																													
	.....	.....																												
9	KC2CIA2199																													
10	KC2CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC2CIA31	0%																												
12	KC2CIA32	50%																												
13	KC2CIA33	70%																												
14	KC2CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC2CIA35	90%																												
16	KC2CIA36	115%																												
17	KC2CIA37	250%																												
18	KC2CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC2CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC2CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC21CIA - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Hitelintézettel és bef. vállalkozással szembeni kitettségekből a Hkkr. 25.§ (1) a) kitettségek (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC21CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC21CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC21CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC21CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC21CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC21CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC21CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC21CIA2101																													
	.....	.....																												
9	KC21CIA2199																													
10	KC21CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC21CIA31	0%																												
12	KC21CIA32	50%																												
13	KC21CIA33	70%																												
14	KC21CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC21CIA35	90%																												
16	KC21CIA36	115%																												
17	KC21CIA37	250%																												
18	KC21CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC21CIA5	**1.4 Nyítvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC21CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC3CIA - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagysagrend: millio forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD becslések: Hitelderivatívák	LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC3CIA0	**Összes kitettség**																												
		OSSZES KITETTSEG MEGOSZLASA KITETTSEG TIPUSONKENT																												
2	KC3CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC3CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC3CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC3CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC3CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC3CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		OSSZES KITETTSEG MEGOSZLASA UGYFEL KATEGORIANKENT, POOL-ONKENT																												
8	KC3CIA2101																													
	.....	.....																												
9	KC3CIA2199																													
10	KC3CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KULONLEGES HITELEZESI KITETTSEGEK MEGOSZLASA KOCKAZATI SULYONKENT																												
11	KC3CIA31	0%																												
12	KC3CIA32	50%																												
13	KC3CIA33	70%																												
14	KC3CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC3CIA35	90%																												
16	KC3CIA36	115%																												
17	KC3CIA37	250%																												
18	KC3CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC3CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC3CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC31CIA - OSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Vállalkozásokkal szembeni kitettségi osztályba tartozó különleges hitelezési kitettségek (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagysagrend: millio forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC31CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC31CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC31CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC31CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC31CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC31CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC31CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC31CIA2101																													
	.....	.....																												
9	KC31CIA2199																													
10	KC31CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC31CIA31	0%																												
12	KC31CIA32	50%																												
13	KC31CIA33	70%																												
14	KC31CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC31CIA35	90%																												
16	KC31CIA36	115%																												
17	KC31CIA37	250%																												
18	KC31CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC31CIA5	**1.4 Nyítvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC31CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC32CIA - ÖSSZEVONT ALAPON
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek
Ebből: KKV
(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hiteldervatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hiteldervatívák	LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC32CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC32CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC32CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC32CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC32CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC32CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC32CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC32CIA2101																													
	.....	.....																												
9	KC32CIA2199																													
10	KC32CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC32CIA31	0%																												
12	KC32CIA32	50%																												
13	KC32CIA33	70%																												
14	KC32CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC32CIA35	90%																												
16	KC32CIA36	115%																												
17	KC32CIA37	250%																												
18	KC32CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC32CIA5	**1.4 Nyítvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC32CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC4CIA - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségek

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagysagrend: millio tonnt

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD becslések: Hitelderivatívák	LGD becslések: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD becslések: Pénzügyi biztosítékok	LGD becslések: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD becslések: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD becslések: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC4CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC4CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC4CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC4CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC4CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC4CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC4CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC4CIA2101																													
	.....	.....																												
9	KC4CIA2199																													
10	KC4CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC4CIA31	0%																												
12	KC4CIA32	50%																												
13	KC4CIA33	70%																												
14	KC4CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC4CIA35	90%																												
16	KC4CIA36	115%																												
17	KC4CIA37	250%																												
18	KC4CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC4CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC4CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC41CIA - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó ingatlannal fedezett kitettségek (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagysagrend: millio forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre – Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét – LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek – Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC41CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC41CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC41CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC41CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC41CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC41CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC41CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC41CIA2101																													
	.....	.....																												
9	KC41CIA2199																													
10	KC41CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC41CIA31	0%																												
12	KC41CIA32	50%																												
13	KC41CIA33	70%																												
14	KC41CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC41CIA35	90%																												
16	KC41CIA36	115%																												
17	KC41CIA37	250%																												
18	KC41CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC41CIA5	**1.4 Nyítvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC41CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC411CIA - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó ingatlannal fedezett kitettségek

Ebből: KKV

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer			Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre									LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét							Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete					Kiegészítő információk			Mód
						Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek		Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre						LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek		Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek		Egyéb elismert biztosítékok										
			Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Garanciák	Hitelderivatívák		(-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Garanciák	Hitelderivatívák	LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	
			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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC411CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC411CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC411CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC411CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC411CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC411CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC411CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC411CIA2101																													
	.....	.....																												
9	KC411CIA2199																													
10	KC411CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC411CIA31	0%																												
12	KC411CIA32	50%																												
13	KC411CIA33	70%																												
14	KC411CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC411CIA35	90%																												
16	KC411CIA36	115%																												
17	KC411CIA37	250%																												
18	KC411CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC411CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC411CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC42CIA - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó rulírozó kitettségek (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagysagrend: millio forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Pénzügyi biztosítékok	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC42CIA0	**Összes kitettség**																												
		OSSZES KITETTSEG MEGOSZLASA KITETTSEG TIPUSONKENT																												
2	KC42CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC42CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC42CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC42CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC42CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC42CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		OSSZES KITETTSEG MEGOSZLASA UGYFEL KATEGORIANKENT, POOL-ONKENT																												
8	KC42CIA2101																													
	.....	.....																												
9	KC42CIA2199																													
10	KC42CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KULONLEGES HITELEZESI KITETTSEGEK MEGOSZLASA KOCKAZATI SULYONKENT																												
11	KC42CIA31	0%																												
12	KC42CIA32	50%																												
13	KC42CIA33	70%																												
14	KC42CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC42CIA35	90%																												
16	KC42CIA36	115%																												
17	KC42CIA37	250%																												
18	KC42CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC42CIA5	**1.4 Nyítvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC42CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC421CIA - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó rulírozó kitettségek

Ebből: KKV

(ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Hitelderivatívák	LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	Egyéb dologi biztosítékok	Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	(-) Értékvesztés és céltartalék	Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC421CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC421CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC421CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC421CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC421CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC421CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC421CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC421CIA2101																													
	.....	.....																												
9	KC421CIA2199																													
10	KC421CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC421CIA31	0%																												
12	KC421CIA32	50%																												
13	KC421CIA33	70%																												
14	KC421CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC421CIA35	90%																												
16	KC421CIA36	115%																												
17	KC421CIA37	250%																												
18	KC421CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC421CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC421CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC43CIA - OSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó egyéb lakossági kitettségek (ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak) (CRIRB)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázatból származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD becslések: Hitelderivatívák	LGD becslések: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD becslések: Pénzügyi biztosítékok	LGD becslések: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD becslések: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD becslések: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC43CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC43CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC43CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC43CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC43CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC43CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC43CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC43CIA2101																													
	....	....																												
9	KC43CIA2199																													
10	KC43CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC43CIA31	0%																												
12	KC43CIA32	50%																												
13	KC43CIA33	70%																												
14	KC43CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC43CIA35	90%																												
16	KC43CIA36	115%																												
17	KC43CIA37	250%																												
18	KC43CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC43CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC43CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC431CIA - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSI- ÉS PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSOK: IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY

Lakossággal szembeni kitettségi osztályba tartozó egyéb lakossági kitettségek

Ebből: KKV

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához, poolhoz tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Ebből: partnerkockázattól származó hitelkockázat	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelezésikockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesített tételek: összesen	CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek: összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül (9=2+7+8)	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	LGD becslések során figyelembevett CRM technikák, kivéve az egyenes adós és a garantőr együttes nem teljesítésének esetét: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	LGD becslések: LGD saját becslés: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	LGD becslések: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: LGD saját becslés: Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek	LGD becslések: Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: Pénzügyi biztosítékok	LGD becslések: Egyéb elismert biztosítékok: Ingatlanok	LGD becslések: Egyéb elismert biztosítékok: Egyéb dologi biztosítékok	LGD becslések: Egyéb elismert biztosítékok: Követelések	Egyenes adós és garantőr együttes nem teljesítésének esete: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Átlagos lejárat	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség összege	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Kiegészítő információk: Ügyfelek/adósok száma	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	e	f1	f2	g	h	i	j	k1	k2	l1	l2	m1	m2	m3	n	o	p	q	r	s	t	u	z
1	KC431CIA0	**Összes kitettség**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KITETTSÉG TÍPUSONKÉNT																												
2	KC431CIA11	Mérlegtételek																												
3	KC431CIA12	Mérlegen kívüli tételek																												
4	KC431CIA13	Értékpapír finanszírozó ügyletek & Hosszú elszámolási idejű ügyletek																												
5	KC431CIA14	Származtatott ügyletek																												
6	KC431CIA15	Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség																												
7	KC431CIA2	**1.1 Ügyfél kategóriánként, pool-onkénti kitettségek: Összesen**																												
		ÖSSZES KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT, POOL-ONKÉNT																												
8	KC431CIA2101																													
	....	....																												
9	KC431CIA2199																													
10	KC431CIA3	**1.2 Különleges hitelezési kitettségek: Összesen**																												
		KÜLÖNLEGES HITELEZÉSI KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT																												
11	KC431CIA31	0%																												
12	KC431CIA32	50%																												
13	KC431CIA33	70%																												
14	KC431CIA341	Ebből: 1. kategória																												
15	KC431CIA35	90%																												
16	KC431CIA36	115%																												
17	KC431CIA37	250%																												
18	KC431CIA4	**1.3 Alternatív eljárás: ingatlannal fedezett**																												
19	KC431CIA5	**1.4 Nyitvaszállításból származó kitettség az alternatív eljárás szerinti kockázati súlyozással vagy 100%**																												
20	KC431CIA6	**1.5 Felhígulási kockázat: összes vásárolt követelés**																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adataszolgáltató törzsszáma:

KCQ - ÖSSZEVONT ALAPON

HITELEZÉSIKOCKÁZAT: RÉSZESEDÉSEK

IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR IRB EQU)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Belső minősítési rendszer: Ügyfél-kategóriához tartozó PD (%)	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Helyettesítésen alapuló hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Garanciák	Helyettesítésen alapuló hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Hitelderivatívák	Helyettesítésen alapuló hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (-) Kiáramló helyettesitett tételek összesen	Helyettesítésen alapuló hitelkockázat-mérséklési (CRM) technikák hatása a kitettségre: CRM helyettesítő hatások a kitettségre: (+) Beáramló helyettesítő tételek összesen	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettség értéke	Ebből: Mérlegen kívüli tételek	Kitettséggel súlyozott átlagos LGD (%)	Kockázattal súlyozott kitettség érték	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő információk: Várható veszteség	Kiegészítő információk: (-) Értékvesztés és céltartalék	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c1	c2	d1	d2	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
1	KCQ0	Összes IRB Részesedések típusú kitettség																
2	KCQ1	PD/LGD módszer: Összesen																
		ÖSSZES KOCKÁZATI KITETTSÉG MEGOSZLÁSA ÜGYFÉL KATEGÓRIÁNKÉNT																
3	KCQ101																	
	…..	…..																
5	KCQ199																	
	KCQ2	2. Egyszerű kockázati súlyozás módszere: Összesen																
		ÖSSZES KOCKÁZATI KITETTSÉG MEGOSZLÁSA KOCKÁZATI SÚLYONKÉNT az egyszerű kockázati súlyozás módszere szerint																
6	KCQ21	190%																
7	KCQ22	290%																
8	KCQ23	370%																
9	KCQ3	**3. Belső modellek módszere**																

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KCTS - ÖSSZEVONT ALAPON
KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT ELSZÁMOLÁSI KOCKÁZATOK (CR TB SETT)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ki nem egyenlített ügyletek teljesítési ára	Ki nem egyenlített ügyletek árkülönbözet kitettsége	Tőkekövetelmény	Mód
			1	2	3	
			a	b	c	
1	KCTS1	1. Kereskedési könyvben nyilvántartott ki nem egyenlített ügyletek összesen				
2	KCTS11	1.1 Ki nem egyenlített ügyletek - 4 napon belüli				
3	KCTS12	1.2 K i nem egyenlített ügyletek - 5-15 nap				
4	KCTS13	1.3 Ki nem egyenlített ügyletek - 16-30 nap				
5	KCTS14	1.4 Ki nem egyenlített ügyletek - 31-45 nap				
6	KCTS15	1.5 Ki nem egyenlített ügyletek - 45 napon túli				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve: | Adatszolgáltató törzsszáma:

K1SECSA
HITELKOCKÁZAT: ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS - SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
(CR SEC SA)
Értékpapírosítás típusa: Hagyományos

Nagyságrend: millió forint

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Értékpapírosítás	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGRE VONATKOZÓ HITELKOCKÁZATI FEDEZET						HITELKOCKÁZATCSÖKKENTÉSI TECHNIKÁK (CRM) HELYETTESÍTŐ HATÁSA A KITETTSÉGRE								MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJESEN KORRIGÁLT ÉRTÉKÉNEK (E*) CSOPORTOSÍTÁSA CCF-EK SZERINT								A KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉG ÉRTÉK KOCKÁZATI SúLYOK SZERINT											
					(-) Összes kiáramló helyettesített tétel																				MINŐSÍTETT (Hitelminősítési besorolások: 1-4-ig)				1250%								
				(-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (Cvam)	(-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet korrigált értéke (Ga)	Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet elvi összege	Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelegyenértékesítés tényező (CCF) nélkül	(-) Értékvesztés és céltartalékképzés	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékképzéssel csökkentett) érték	Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet korrigált érték (Ga)	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Kitettség helyettesítése a CRM technikák alkalmazásával		Összes beáramló helyettesítő tétel	Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	(-) CRM technikák hatása a kitettség összegére: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok az egyszerű módszerben korrigált érték (Cvam)	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)	0%	>0% és <=20%	>20 % és <=50%	>50 % és <= 100%	Kitettség értéke	(-) Leírások a szavatolók tőkéjéből	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ KERÜLŐ ÉRTÉK	20%	50%	100%	350%	Minősített	Nem minősített	Épkr. 20. § és 21. § szerinti módszer	ebből: Második veszteség-viselő kategória (ABCP-ben)	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19 § ill. 29. §-ának figyelembevétele nélkül	Kiegészítő információ: Tőkekövetelmény a sztenderd módszer értékpapírosításból származó káramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő sorolásának megfelelően	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19 § ill. 29. §-ának figyelembevételével	Mód
			1	2	3	4	5	6	7=5+6	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21=19+20	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
			a	b1	b2	b3	c	d	e	f1	f2	g1	g2	h	i	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	o1	o2	o3	o4	p1	p2	q1	q2	r	s	t	u	z
1	K1SECSA0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																																			
2	K1SECSA1	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ**																																			
3	K1SECSA11	**Mérlegtételek**																																			
4	K1SECSA111	Legmagasabb prioritású kategória																																			
5	K1SECSA112	Középső kategória																																			
6	K1SECSA113	Első veszteségviselő kategória																																			
7	K1SECSA12	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																			
8	K1SECSA13	**Lejárat előtti visszafizetés**																																			
9	K1SECSA2	**BEFEKTETŐ: ÖSSZES KITETTSÉG**																																			
10	K1SECSA21	**Mérlegtételek**																																			
11	K1SECSA211	Legmagasabb prioritású kategória																																			
12	K1SECSA212	Középső kategória																																			
13	K1SECSA213	Első veszteségviselő kategória																																			
14	K1SECSA22	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																			
15	K1SECSA3	**SZPONZOR: ÖSSZES KITETTSÉG**																																			
16	K1SECSA31	**Mérlegtételek**																																			
17	K1SECSA32	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																			

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve: | Adatszolgáltató törzsszáma:

K2SECSA
HITELKOCKÁZAT: ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS - SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY
(CR SEC SA)
Értékpapírosítás típusa: Szintetikus

Nagyságrend: millió forint

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Értékpapírosításra kerülő kitettség eredeti értéke	SZINTETIKUS ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS: AZ ÉRTÉKPAPÍROSÍTOTT KITETTSÉGRE VONATKOZÓ HITELKOCKÁZATI FEDEZET: (-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (Cvam)	(-) Előre nem rendelkezésre bocsátott helyettesített tétel: (-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet korrigált értéke (Ga)	Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet elvi összege	Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	(-) Értékvesztés és céltartalékképzés	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékképzéssel csökkentett) érték	HITELKOCKÁZATCSÖKKENTÉSI TECHNIKÁK (CRM) HELYETTESÍTŐ HATÁSA A KITETTSÉGRE: Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet korrigált érték (Ga)	Előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet	Kitettség helyettesítése a CRM technikák alkalmazásával: (-) Összes kiáramló helyettesített tétel	Összes beáramló helyettesítő tétel	Nettó kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF nélkül	(-) CRM technikák hatása a kitettség összegére: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok átfogó módszere, korrigált érték (Ovam)	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK TELJESEN KORRIGÁLT ÉRTÉKÉNEK (E*) CSOPORTOSÍTÁSA CCF-EK SZERINT: 0%	>0% és <=20%	>20 % és <=50%	>50 % és <=100%	Kitettség értéke	(-) Levonás a szavatoló tőkéből	KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ KERÜLŐ ÉRTÉK	A KOCKÁZATI SÚLYOZÁS ALÁ TARTOZÓ KITETTSÉG ÉRTÉK KOCKÁZATI SúLYOK SZERINT: MINŐSÍTETT (Hitelminősítési besorolások: 1-4-ig): 20%	50%	100%	350%	1250%: Minősített	Nem minősített	Ép.kr. 20. § és 21. § szerinti módszer	ebből: Második veszteség-viselő kategória (ABCP-ben)	Kockázattal súlyozott kitettségértékek	Teljes tőkekövetelmény az Ép.kr. 19.§ ill. 29. §-ának figyelembevétele nélkül	Kiegészítő információ: Tőkekövetelmény a sztendard módszer értékpapírosításból származó kiáramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő sorolásának megfelelően	Teljes tőkekövetelmény az Ép.kr. 19.§ ill. 29. §-ának figyelembevételével	Mód
			1	2	3	4	5	6	7=5+6	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21=19+20	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
			a	b1	b2	b3	c	d	e	f1	f2	g1	g2	h	i	j	k1	k2	k3	k4	l	m	n	o1	o2	o3	o4	p1	p2	q1	q2	r	s	t	u	z
1	K2SECSA0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																																			
2	K2SECSA1	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ**																																			
3	K2SECSA11	**Mérlegtételek**																																			
4	K2SECSA111	Legmagasabb prioritású kategória																																			
5	K2SECSA112	Középső kategória																																			
6	K2SECSA113	Első veszteségviselő kategória																																			
7	K2SECSA12	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																			
8	K2SECSA13	**Lejárat előtti visszafizetés**																																			
9	K2SECSA2	**BEFEKTETŐ: ÖSSZES KITETTSÉG**																																			
10	K2SECSA21	**Mérlegtételek**																																			
11	K2SECSA211	Legmagasabb prioritású kategória																																			
12	K2SECSA212	Középső kategória																																			
13	K2SECSA213	Első veszteségviselő kategória																																			
14	K2SECSA22	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																			
15	K2SECSA3	**SZPONZOR: ÖSSZES KITETTSÉG**																																			
16	K2SECSA31	**Mérlegtételek**																																			
17	K2SECSA32	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																			

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K1SECIRB
HITELKOCKÁZAT: ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS - IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC IRB)
Értékpapírosítás típusa: Hagyományos

Nagyságrend: millió forint

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Értékpapírosításra kerülő kitettség eredeti értéke	Szintetikus értékpapírosítás:az értékpapírosított kitettségre vonatkozó hitelkockázati fedezet: (-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (Ovam)	(-) Összes kiáramló helyettesített tétel: (-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet (Ga)	Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet eltv. összege	Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelgyengeértékesítési tényez. nélkül	HITELKOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK (CRM) HELYETTESÍTŐ HATÁSA A KITETTSÉGRE: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet (Ga)	Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	Kitettség helyettesítése CRM technika alkalmazásával: (-) Összes kiáramló helyettesített tétel	Összes beáramló helyettesítő tétel	Kitettség a CRM helyettesítő hatások figyelembevételével, CCF-ek nélkül	(-) CRM technikák hatása a kitettségre: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok alttogó módszere, korrigált érték (Ovam)	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF-ek szerinti részletezése: 0%	>0% és <=20%	>20% és <=50%	>50% és <=100%	Kitettség értéke	(-) Levonás a szavatoló tőkéből	Kockázati súlyozás alá tartozó érték	Mérlegen kívüli kitettség korrigált értékének CCF-enkénti részletezése: MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (Hitelminősítési besorolások: hosszú távon: 1-12-ig, rövid távon: 1-4-ig): 7 - 10%	12 - 18%	20 - 35%	50 - 75%	100%	250%	425%	650%	1250%: Minősített	Nem minősített	FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE	Ebből: Átlagos kockázati súly (%)	Ebből: Átlagos kockázati súly (%)	Ebből: Épkr. 47.§-a szerinti módszer	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	(-) A kockázattal súlyozott kitettség értékét csökkenő értékvesztés és céltartalék összege	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 42.§-ának figyelembevétele nélkül	Kiegészítő információ: Tőkekövetelmény az IRB módszer értékpapírosításból származó kiáramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő sorolásnak megfelelően	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 42.§-ának figyelembevételével	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19=17+18	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
			a	b1	b2	b3	c	d1	d2	e1	e2	f	g	h	i1	i2	i3	i4	j	k	l	m1	m2	m3	m4	m5	m6	m7	m8	n1	n2	o1	o2	p	r1	r2	s	t	u	v	x	z
1	K1SECIRB0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																																									
2	K1SECIRB1	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ**																																									
3	K1SECIRB11	**Mérlegtételek**																																									
4	K1SECIRB111	Legmagasabb prioritású kategória																																									
5	K1SECIRB112	Középső kategória																																									
6	K1SECIRB113	Első veszteségviselő kategória																																									
7	K1SECIRB12	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																									
8	K1SECIRB13	**Lejárat előtti visszafizetés**																																									
9	K1SECIRB2	**BEFEKTETŐ: ÖSSZES KITETTSÉG**																																									
10	K1SECIRB21	**Mérlegtételek**																																									
11	K1SECIRB211	Legmagasabb prioritású kategória																																									
12	K1SECIRB212	Középső kategória																																									
13	K1SECIRB213	Első veszteségviselő kategória																																									
14	K1SECIRB22	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																									
15	K1SECIRB3	**SZPONZOR: ÖSSZES KITETTSÉG**																																									
16	K1SECIRB31	**Mérlegtételek**																																									
17	K1SECIRB32	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K2SECIRB
HITELKOCKÁZAT: ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS - IRB MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SEC IRB)
Értékpapírosítás típusa: Szintetikus

Nagyságrend: millió forint

Sor-szám	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Értékpapírosításra kerülő kitettség eredeti értéke	Szintetikus értékpapírosítás:az értékpapírosított kitettségre vonatkozó hitelkockázati fedezet: (-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezet (C-vám)	(-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet (Ga)	Visszatartott vagy visszavásárolt hitelkockázati fedezet	Értékpapírosított pozíciók: Eredeti kitettség a hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	HITELKOCKÁZATMÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK (CRM) HELYETTESÍTŐ HATÁSA A KITETTSÉGRE: Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezet (Ga)	Előre rendelkezésre bocsátott fedezet	Kitettség helyettesítése CRM technika alkalmazásával: (-) Összes kiáramló helyettesített tétel	Összes beáramló helyettesítő tétel	Kitettség a CRM helyettesítő hatásának figyelembevételével, CCF nélkül	(-) CRM technikák hatása a kitettségre: előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet, pénzügyi biztosítékok átfogó módszere, korrigált érték (C-vám)	Kitettség teljesen korrigált értéke (E*)	Mérlegen kívüli kitettség teljesen korrigált értékének CCF-ek szerinti részletezése: 0%	>0% és <=20%	>20% és <=50%	>50% és <=100%	Kitettség értéke	(-) Leértékelő szavatolók tőkeösszege	Kockázati súlyozás alá tartozó érték	Mérlegen kívüli kitettség korrigált értékének CCF-enkénti részletezése: MINŐSÍTÉSEN ALAPULÓ MÓDSZER (Hitelminősítési besorolások: hosszú távon: 1-12-ig, rövid távon: 1-4-ig): 7 - 10%	12 - 18%	20 - 35%	50 - 75%	100%	250%	425%	650%	1250%: Minősített	Nem minősített	FELÜGYELETI KÉPLET MÓDSZERE	Ebből: Átlagos kockázati súly (%)	Épkr. 47.§-a szerinti módszer	BELSŐ ÉRTÉKELÉSI MÓDSZER	Ebből: Átlagos kockázati súly (%)	(-) A kockázattal súlyozott kitettség értékét csökkentő értékvesztés és céltartalék összege	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 42.§-ának figyelembevétele nélkül	Kiegészítő információ: Tőkekövetelmény az IRB módszer értékpapírosításból származó káramló helyettesített tételek miatt más kockázati kategóriába történő sorolásnak megfelelően	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 42.§-ának figyelembevételével	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19=17+18	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
			a	b1	b2	b3	c	d1	d2	e1	e2	f	g	h	i1	i2	i3	i4	j	k	l	m1	m2	m3	m4	m5	m6	m7	m8	n1	n2	o1	o2	p	r1	r2	s	t	u	v	x	z
1	K2SECIRB0	**ÖSSZES KITETTSÉG**																																									
2	K2SECIRB1	**ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁST KEZDEMÉNYEZŐ**																																									
3	K2SECIRB11	**Mérlegtételek**																																									
4	K2SECIRB111	Legmagasabb prioritású kategória																																									
5	K2SECIRB112	Középső kategória																																									
6	K2SECIRB113	Első veszteségviselő kategória																																									
7	K2SECIRB12	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																									
8	K2SECIRB13	**Lejárat előtti visszafizetés**																																									
9	K2SECIRB2	**BEFEKTETŐ: ÖSSZES KITETTSÉG**																																									
10	K2SECIRB21	**Mérlegtételek**																																									
11	K2SECIRB211	Legmagasabb prioritású kategória																																									
12	K2SECIRB212	Középső kategória																																									
13	K2SECIRB213	Első veszteségviselő kategória																																									
14	K2SECIRB22	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																									
15	K2SECIRB3	**SZPONZOR: ÖSSZES KITETTSÉG**																																									
16	K2SECIRB31	**Mérlegtételek**																																									
17	K2SECIRB32	**Mérlegen kívüli tételek és hitelderivatívák**																																									

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KSECD
HITELKOCKÁZAT: ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ SZPONZORI ÉS KEZDENYEZŐNKÉNTI INFORMÁCIÓK (CR SEC Details)

Sorszám	PSZÁF Sorkód	Megnevezés	Belső azonosító kód	Értékpapírosítás (Ép.) azonosítója	Ép. típusa: Hagyományos/ Szintetikus	Az intézmény szerepe: Szponzor/Ép-t kezdeményező	Nem ABCP programok		Értékpapírosított kitettség								Ép-i struktúra	Ép-i pozíciók: eredeti kitettség hitelegyenértékesítési tényező nélkül											(-)Kitettség értékének levonása a szavatoló tőkéből	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19.§, 29.§ ill. 42.§-ának figyelembevétele nélkül	Teljes tőkekövetelmény az Épkr. 19.§, 29.§ ill. 42.§-ának figyelembevételével	Mód
																		Mérlegtételek						Mérlegen kívüli tételek és derivatívák			Lejárat előtti visszaadás					
																		Legmagasabb prioritású kategória		Középső kategória		Első veszteségviselő kategória										
																		Minősített	Nem minősített	Minősített	Nem minősített	Minősített	Nem minősített	Közvetlen hitelhelyettesítő eszközök	Elismert likviditási lehetőségek	Egyéb	Ellenőrzött? (igen/nem)	Alkalmazott hitelegyenértékesítési tényező				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
			a	b	c	d	e1	e2	f	g1	g2	g3	g4	g5	g6	g7	h	i1	i2	j1	j2	k1	k2	l1	l2	l3	m1	m2	n	o	p	z
1	KSECD001																															
2	…																															
3	KSECD999																															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K1TCIF - ÖSSZEVONT ALAPON
Kitettség eredeti értéke összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - tartós mentesség),
ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF Sorkód	Megnevezés	IRB módszer szerint összesen	Sztenderd módszer szerint																Kitettség eredeti értéke mindösszesen	Mód
				Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozásokból rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételekből kiemelten kockázatos	Összesen		
			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
1	K1TCIF0	**KITETTSÉGEK ÖSSZESEN**																			
2	K1TCIF1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	K1TCIF2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	K1TCIF21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	K1TCIF3	**Vállalkozások**																			
6	K1TCIF31	Ebből: Különleges hitelezési kitettségek																			
7	K1TCIF32	Kis- és középvállalkozások																			
8	K1TCIF4	**Részesedések**																			
9	K1TCIF5	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K2TCIF - ÖSSZEVONT ALAPON
Tőkekövetelmény összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - tartós mentesség),
ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF Sorkód	Megnevezés	IRB módszer szerint összesen	Sztenderd módszer szerint																Tőkekövetelmény mindösszesen	Mód
				Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek. Ebből:Kiemelten kockázatos	Összesen		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	20
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	z
1	K2TCIF0	**TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN**																			
2	K2TCIF1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	K2TCIF2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	K2TCIF21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	K2TCIF3	**Vállalkozások**																			
6	K2TCIF31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	K2TCIF32	Kis- és középvállalkozások																			
8	K2TCIF4	**Részesedések**																			
9	K2TCIF5	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K3TCIF - ÖSSZEVONT ALAPON
Kitettség eredeti értéke összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - fokozatos bevezetés)
ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF Sorkód	Megnevezés	IRB módszer szerint összesen	Sztenderd módszer szerint																	Kitettség eredeti értéke mindösszesen	Mód
				Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek. Ebből:Kiemelten kockázatos	Összesen		
			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
1	K3TCIF0	**KITETTSÉGEK ÖSSZESEN**																			
2	K3TCIF1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	K3TCIF2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	K3TCIF21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	K3TCIF3	**Vállalkozások**																			
6	K3TCIF31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	K3TCIF32	Kis- és középvállalkozások																			
8	K3TCIF4	**Részesedések**																			
9	K3TCIF5	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K4TCIF - ÖSSZEVONT ALAPON
Tőkekövetelmény összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (FIRB módszer - fokozatos bevezetés),
ha nem saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF Sorkód	Megnevezés	IRB módszer szerint összesen	Sztenderd módszer szerint																	Tőkekövetelmény mindösszesen	Mód
				Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek. Ebből:Kiemelten kockázatos	Összesen			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		18	20
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q		r	z
1	K4TCIF0	**TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN**																				
2	K4TCIF1	**Központi kormány és központi bank**																				
3	K4TCIF2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																				
4	K4TCIF21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																				
5	K4TCIF3	**Vállalkozások**																				
6	K4TCIF31	Különleges hitelezési kitettségek																				
7	K4TCIF32	Kis- és középvállalkozások																				
8	K4TCIF4	**Részesedések**																				
9	K4TCIF5	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K1TCIA - ÖSSZEVONT ALAPON
Kitettség eredeti értéke összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - tartós mentesség), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF Sorkód	Megnevezés	IRB módszer szerint összesen	Sztenderd módszer szerint																Kitettség eredeti értéke mindösszesen	Mód
				Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek Ebből:Kiemelten kockázatos	Összesen		
			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
1	K1TCIA0	**KITETTSÉGEK ÖSSZESEN**																			
2	K1TCIA1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	K1TCIA2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	K1TCIA21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	K1TCIA3	**Vállalkozások**																			
6	K1TCIA31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	K1TCIA32	Kis- és középvállalkozások																			
8	K1TCIA4	**Lakosság**																			
9	K1TCIA41	Ingatlannal fedezett kitettségek																			
10	K1TCIA411	Kis- és középvállalkozások																			
11	K1TCIA42	Rulírozó kitettségek																			
12	K1TCIA421	Kis- és középvállalkozások																			
13	K1TCIA43	Egyéb lakossági kitettségek																			
14	K1TCIA431	Kis- és középvállalkozások																			
15	K1TCIA5	**Részesedések**																			
16	K1TCIA6	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K2TCIA - ÖSSZEVONT ALAPON
Tőkekövetelmény összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - tartós mentesség)
ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF Sorkód	Megnevezés	IRB módszer szerint összesen	Sztenderd módszer szerint: Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek. Ebből:Kiemelten kockázatos	Összesen	Tőkekövetelmény mindösszesen	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
1	K2TCIA0	**TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN**																			
2	K2TCIA1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	K2TCIA2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	K2TCIA21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	K2TCIA3	**Vállalkozások**																			
6	K2TCIA31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	K2TCIA32	Kis- és középvállalkozások																			
8	K2TCIA4	**Lakosság**																			
9	K2TCIA41	Ingatlannal fedezett kitettségek																			
10	K2TCIA411	Kis- és középvállalkozások																			
11	K2TCIA42	Rulírozó kitettségek																			
12	K2TCIA421	Kis- és középvállalkozások																			
13	K2TCIA43	Egyéb lakossági kitettségek																			
14	K2TCIA431	Kis- és középvállalkozások																			
15	K2TCIA5	**Részesedések**																			
16	K2TCIA6	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K3TCIA - ÖSSZEVONT ALAPON
Kitettség eredeti értéke összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - fokozatos bevezetés), ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF Sorkód	Megnevezés	IRB módszer szerint összesen	Sztenderd módszer szerint: Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek. Ebből:Kiemelten kockázatos	Összesen	Kitettség eredeti értéke mindösszesen	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
1	K3TCIA0	**KITETTSÉGEK ÖSSZESEN**																			
2	K3TCIA1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	K3TCIA2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	K3TCIA21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	K3TCIA3	**Vállalkozások**																			
6	K3TCIA31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	K3TCIA32	Kis- és középvállalkozások																			
8	K3TCIA4	**Lakosság**																			
9	K3TCIA41	Ingatlannal fedezett kitettségek																			
10	K3TCIA411	Kis- és középvállalkozások																			
11	K3TCIA42	Rulírozó kitettségek																			
12	K3TCIA421	Kis- és középvállalkozások																			
13	K3TCIA43	Egyéb lakossági kitettségek																			
14	K3TCIA431	Kis- és középvállalkozások																			
15	K3TCIA5	**Részesedések**																			
16	K3TCIA6	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K4TCIA - ÖSSZEVONT ALAPON
Tőkekövetelmény összesen
amennyiben az IRB módszer mellett sztenderd módszer is alkalmazásra kerül (AIRB módszer - fokozatos bevezetés)
ha saját LGD becslést és CCF-et alkalmaznak

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF Sorkód	Megnevezés	IRB módszer szerint összesen	Sztenderd módszer szerint: Központi kormány és központi bank	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Közszektorbeli intézmények	Multilaterális fejlesztési bankok	Nemzetközi szervezetek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Vállalkozások	Vállalkozások Ebből: rövid lejáratú követelések	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvények	Kollektív befektetési értékpapírok	Egyéb tételek	Egyéb tételek. Ebből:Kiemelten kockázatos	Összesen	Tőkekövetelmény mindösszesen	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
1	K4TCIA0	**TŐKEKÖVETELMÉNY ÖSSZESEN**																			
2	K4TCIA1	**Központi kormány és központi bank**																			
3	K4TCIA2	**Hitelintézetek és befektetési vállalkozások**																			
4	K4TCIA21	Ebből: Hitelintézetek és befektetési vállalkozások a Hkr. 25.§ (1) a) pontja szerint																			
5	K4TCIA3	**Vállalkozások**																			
6	K4TCIA31	Különleges hitelezési kitettségek																			
7	K4TCIA32	Kis- és középvállalkozások																			
8	K4TCIA4	**Lakosság**																			
9	K4TCIA41	Ingatlannal fedezett kitettségek																			
10	K4TCIA411	Kis- és középvállalkozások																			
11	K4TCIA42	Rulírozó kitettségek																			
12	K4TCIA421	Kis- és középvállalkozások																			
13	K4TCIA43	Egyéb lakossági kitettségek																			
14	K4TCIA431	Kis- és középvállalkozások																			
15	K4TCIA5	**Részesedések**																			
16	K4TCIA6	**Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök**																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC11H

MÉRLEGEN KÍVÜLI, ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK, TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS AZONNALI ÜGYLETEK

Sztenderd módszert alkalmazó intézmények esetén

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen	Értékelési különbözet	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	KC11H1	**HITELEZÉSI KOCKÁZATTAL RENDELKEZŐ KITETTSÉGEK**									
002	KC11H11	**Mérlegen kívüli tételek**									
003	*KC11H111*	***Teljes kockázatú (100%)***									
004	KC11H1111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség									
005	KC11H1112	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel									
006	KC11H1113	Visszkereseti joggal eladott eszközök									
007	KC11H1114	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték) a repo ügyletek kivételével									
008	KC11H1115	Hitelderivatíva									
009	KC11H1116	Vállalt bankgarancia tőke- vagy hozamígéretre, tőke- vagy hozamgaranciára									
010	KC11H1117	Egyéb teljes kockázatú tételek									
011	*KC11H112*	***Közepes kockázatú (50%)***									
012	KC11H1121	Nem hitelhelyettesítő jellegű garancia									
013	KC11H1122	Értékpapírkibocsátáshoz vállalt jegyzési garancia, garanciavállalásra vonatkozó ígérvények									
014	KC11H1123	Kibocsátott és megerősített akkreditívek									
015	KC11H1124	Rulírozó hitelmegállapodások NIF és RUF									
016	KC11H1125	Le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amelynek eredeti lejárata az egy évet meghaladja									
017	KC11H1126	Nem hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti (stand-by) hitellevél									
018	*KC11H113*	***Alacsony kockázatú (20%)***									
019	KC11H1131	Hitelintézeti rendeletére feladott szállítmányra vonatkozó okmányos meghitelezés									
020	KC11H1132	Eredeti lejárat szerint legfeljebb 1 éves le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását									
021	*KC11H114*	***Kockázatmentes (0%)***									
022	KC11H1141	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek									
023	KC11H1142	Le nem hívott ígérvény és hitelkeret amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi									
024	KC11H1143	Bármikor feltétel nélkül visszavonható (készenléti) stand-by hitellevél									
025	KC11H1144	A nagykockázatvállalási limit túllépése miatt a szavatoló tőkéből levont tételek összege									

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC11H

MÉRLEGEN KÍVÜLI, ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK, TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS AZONNALI ÜGYLETEK

Sztenderd módszert alkalmazó intézmények esetén

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen	Értékelési különbözet	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
026	**KC11H12**	**Értékpapír finanszírozó ügyletek & hosszú elszámolási idejű ügyletek**									
027	KC11H121	Repoügyletek									
028	KC11H122	Értékpapír és árukölcsönzési ügylet									
029	KC11H123	Értékpapír ügylethez kapcsolódó hitel									
030	KC11H124	Hosszú elszámolási idejű ügylet									
031	**KC11H13**	**Származtatott ügyletek**									
033	KC11H131	kamatlábszerződés									
034	KC11H1311	egyvalutás kamatláb swapügylet,									
035	KC11H1312	bázis swapügylet,									
036	KC11H1313	tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás,									
037	KC11H1314	tőzsdei határidős kamatlábügylet,									
038	KC11H1315	vásárolt kamatlábopció									
039	KC11H1316	egyéb, hasonló jellegű szerződés									
040	KC11H132	devizaügylet és az arannyal kapcsolatos szerződés									
041	KC11H1321	egy időpontra vonatkozó, devizás kamatláb swapügylet									
042	KC11H1322	tőzsdén kívüli határidős devizaszerződés									
043	KC11H1323	tőzsdei határidős devizaügylet									
044	KC11H1324	megvásárolt devizaopció									
045	KC11H1325	egyéb, hasonló jellegű szerződés									
046	KC11H1326	a fenti 1321-1325. sorokban szereplőhöz hasonló jellegű, arannyal kapcsolatos szerződés									
047	KC11H133	egyéb referencia eszközt tartalmazó szerződés									
048	**KC11H14**	**Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség**									
049	KC11H2	**HITELEZÉSI KOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ KITETTSÉGEK**									
050	KC11H21	**Mérlegen kívüli tételek**									
051	KC11H211	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek									
052	KC11H212	Tőke- vagy hozamígéret, tőke- vagy hozamgarancia									
053	KC11H213	Egyéb, hitelezési kockázatot nem hordozó mérlegen kívüli tételek									
054	KC11H22	**Származtatott ügyletek**									
055	KC11H221	Kiírt opciók									
056	KC11H2211	Kiírt eladási leszállításos opció									
057	KC11H2212	Kiírt eladási elszámolásos opció									
058	KC11H2213	Kiírt vételi leszállításos opció									
059	KC11H2214	Kiírt vételi elszámolásos opció									
060	KC11H23	**Azonnali ügyletek**									
061	KC11H231	2 napon belüli elszámolású deviza ügyletek									
062	KC11H232	5 napon belüli elszámolású értékpapír ügyletek									
063	KC11H24	**Egyéb, hitelezési kockázattal nem rendelkező kitettségek**									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC12H

MÉRLEGEN KÍVÜLI, ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK, TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK ÉS AZONNALI ÜGYLETEK

IRB módszert alkalmazó intézmények esetén

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Nettó érték összesen	Értékelési különbözet	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	**KC12H1**	**HITELEZÉSI KOCKÁZATTAL RENDELKEZŐ KITETTSÉGEK**									
002	**KC12H11**	**Mérlegen kívüli tételek**									
003	*KC12H111*	***Teljes kockázatú (100%)***									
004	KC12H1111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség									
005	KC12H1112	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel									
006	KC12H1113	Visszkereseti joggal eladott eszközök									
007	KC12H1114	Nem valódi pénzügyi ügyletek (visszavásárlási érték) a repo ügyletek kivételével									
008	KC12H1115	Hitelderivatíva									
009	KC12H1116	Vállalt bankgarancia tőke- vagy hozamigéretre, tőke- vagy hozamgaranciára									
010	KC12H1117	Egyéb teljes kockázatú tételek									
011	KC12H112	***75%-os súlyozású egyéb tételek***									
012	*KC12H113*	***Közepes kockázatú (50%)***									
013	KC12H1131	Nem hitelhelyettesítő jellegű garancia									
014	KC12H1132	Értékpapírkibocsátáshoz vállalt jegyzési garancia, garanciavállalásra vonatkozó igérvények									
015	KC12H1133	Kibocsátott és megerősített akkreditívek									
016	KC12H1134	Rulírozó hitelmegállapodások NIF és RUF									
017	KC12H1135	Le nem hívott igérvény és hitelkeret, amelynek eredeti lejárata az egy évet meghaladja									
018	KC12H1136	Nem hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti (stand-by) hitellevél									
019	*KC12H114*	***Alacsony kockázatú (20%)***									
020	KC12H1141	Hitelintézet rendeletére feladott szállítmányra vonatkozó okmányos meghitelezés									
021	KC12H1142	Hkr. 51. (13) szerinti áruk mozgásából eredő, rövid lejáratú okmányos meghitelezés									
022	KC12H1143	Eredeti lejárat szerint legfeljebb 1 éves le nem hívott igérvény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását									
023	*KC12H115*	***Kockázatmentes (0%)***									
024	KC12H1151	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek									
025	KC12H1152	Le nem hívott igérvény és hitelkeret amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi									
026	KC12H1153	Azonnali hatállyal és bármikor, feltétel nélkül és felmondható hitelkeret									
027	KC12H1154	Előzetes értesítés és feltétel nélkül, bármikor felmondható rulírozó, vásárolt követelések megvásárlására szóló, le nem hívott igérvény									
028	KC12H1155	Bármikor feltétel nélkül visszavonható (készenléti) stand-by hitellevél									
029	KC12H1156	A Hpt. 79.§ (2) és (7) és a Tpl. 178. § (3) foglalt korlát túllépéseinek a szav tőke számítás során levont összege									
030	**KC12H12**	**Értékpapír finanszírozó ügyletek & hosszú elszámolási idejű ügyletek**									
031	KC12H121	Repoügyletek									
032	KC12H122	Értékpapír és árukölcsönzési ügylet									
033	KC12H123	Értékpapír ügylethez kapcsolódó hitel									
034	KC12H124	Hosszú elszámolási idejű ügylet									
035	**KC12H13**	**Származtatott ügyletek**									
036	KC12H131	kamatlábszerződés									
037	KC12H1311	egyvalutás kamatláb swapügylet,									
038	KC12H1312	bázis swapügylet,									
039	KC12H1313	tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás,									
040	KC12H1314	tőzsdei határidős kamatlábügylet,									
041	KC12H1315	vásárolt kamatláboprció									
042	KC12H1316	egyéb, hasonló jellegű szerződés									
043	KC12H132	devizaügylet és az arannyal kapcsolatos szerződés									
044	KC12H1321	egy időpontra vonatkozó, devizás kamatláb swapügylet									
045	KC12H1322	tőzsdén kívüli határidős devizaszerződés									
046	KC12H1323	tőzsdei határidős devizaügylet									
047	KC12H1324	megvásárolt devizaopció									
048	KC12H1325	egyéb, hasonló jellegű szerződés									
049	KC12H1326	a fenti 1321-1325. sorokban szereplőhöz hasonló jellegű, arannyal kapcsolatos szerződés									
050	KC12H133	egyéb referencia eszközt tartalmazó szerződés									
051	**KC12H14**	**Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség**									
052	KC12H2	**HITELEZÉSI KOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ KITETTSÉGEK**									
053	KC12H21	**Mérlegen kívüli tételek**									
054	KC12H211	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek									
055	KC12H212	Tőke- vagy hozamigéret, tőke- vagy hozamgarancia									
056	KC12H213	Egyéb, hitelezési kockázatot nem hordozó mérlegen kívüli tételek									
057	KC12H22	**Származtatott ügyletek**									
058	KC12H221	Kiírt opciók									
059	KC12H2211	Kiírt eladási leszállításos opció									
060	KC12H2212	Kiírt eladási elszámolásos opció									
061	KC12H2213	Kiírt vétel leszállításos opció									
062	KC12H2214	Kiírt vételi elszámolásos opció									
063	KC12H23	**Azonnali ügyletek**									
064	KC12H231	2 napon belüli elszámolású deviza ügyletek									
065	KC12H232	5 napon belüli elszámolású értékpapír ügyletek									
066	KC12H24	**Egyéb, hitelezési kockázattal nem rendelkező kitettségek**									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC2H

Érdekeltségek, befektetések összevont alapon

Nagyságrend: millió forint

Sor-szám	PSZÁF kód	Megnevezés							Szavazati arány (%)				Tulajdoni arány (%)				Vállalkozás						
			Érdekeltségek (vállalkozások) megnevezése	Kód jel	Törzsszám	Ág	Bevonásnál történő figyelembe vétel (kapcsolat jellege)	Értékelés módja	Közvetlen	Közvetett (Egy leányvállalaton vagy egy harmadik személyen keresztül)	Közvetett (Több leányvállalaton v.több harmadik személyen keresztül)	Összes	Közvetlen	Közvetett (Egy leányvállalaton keresztül)	Közvetett (Több leányvállalaton keresztül)	Összes	Jegyzett tőkéje (millió forint)	Saját tőkéje (millió forint)	A részesedés könyv szerinti értéke	A vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke	Szav.tőkéből levonandó összeg (limit túllépés, egyéb ok miatt)	Összes kockázatvállalás (Hpt.szerint)	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	z
001	KC2H1	Összesen																					
002	KC2H2	Befolyásoló rész. PIBB összesen																					
003	KC2H3	Nem befoly. rész. PIBB összesen																					
004	KC2H4	Mentesített PIBvJv összesen																					
005	KC2H5	Egyéb befoly. rész.váll. összesen																					
006	KC2H6	Egyéb vállalk. összesen																					
007	KC2H701																						
	...	...																					
	KC2H799																						

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC3H

ÖSSZEVONT ALAPÚ ÉRTÉKPAPÍR FINANSZÍROZÓ ÉS HOSSZÚ ELSZÁMOLÁSI IDEJŰ ÜGYLETEK, SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉS TERMÉKEK KÖZÖTTI SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁS ALAPJÁN FENNÁLLÓ KITETTSÉGEK, ELSZÁMOLÁSI ÉS NYITVASZÁLLÍTÁSI ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Banki könyvi tételek (a …..sz.partnerkockázati kormányrendelet alapján)						Kereskedési könyvi tételek (a módosított 244/2000. sz.Korm.r. alapján)						Mód.
			Kitettség értéke (tartalma az alkalmazott módszertől függően változik)						Kitettség értéke (tartalma az alkalmazott módszertől függően változik)						
			Piaci árazási módszer szerint	ebből: pozitív pótlási költség	Eredeti kitettség módszer szerint	Sztenderd módszer szerint	Belső modell módszer szerint	Összesen	Piaci árazási módszer szerint	ebből: pozitív pótlási költség	Eredeti kitettség módszer szerint	Sztenderd módszer szerint	Belső modell módszer szerint	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	a1	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	**KC3H1**	**Értékpapírfinanszírozó ügyletek és hosszú elszámolási idejű ügyletek összesen**													
002	KC3H11	*Értékpapírfinanszírozó ügyletek*													
003	KC3H111	repoügyletek													
004	KC3H112	értékpapír-és árukölcsönzési ügyletek													
005	KC3H113	értékpapír ügylethez kapcsolódó hitel													
006	KC3H12	*Hosszú elszámolási idejű ügyletek*													
007	**KC3H2**	**Származtatott ügyletek**													
008	KC3H21	*Kamatlábszerződés*													
009	KC3H211	egyvalutás kamatláb swapügylet													
010	KC3H212	bázis swapügylet													
011	KC3H213	OTC határidős kamatláb-megállapodás													
012	KC3H214	tőzsdei határidős kamatlábügylet													
013	KC3H215	vásárolt kamatlábopció													
014	KC3H216	egyéb hasonló jellegű szerződés													
015	KC3H22	*Devizaügylet és arany*													
016	KC3H221	egy időpontra vonatkozó devizás kamatláb swapügylet													
017	KC3H222	OTC határidős devizaszerződés													
018	KC3H223	tőzsdei határidős devizaügylet													
019	KC3H224	megvásárolt devizaopció													
020	KC3H225	egyéb hasonló jellegű szerződés													
021	KC3H226	arany													
022	KC3H23	*Egyéb referenciaeszközt tartalmazó szerződések*													
023	**KC3H3**	**Termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettség**													
024	**KC3H4**	**Nyitvaszállítási ügyletek**													
025	**KC3H5**	**Elszámolási ügyletek**													
026	**KC3H6**	**ÖSSZESEN**													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC4H

Összevont alapú banki és kereskedési könyvi nagykockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfelek / ügyfélcsoport neve	Törzsszám	Lejárattól eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Banki könyvi limit	Bankközi betét, nostroszámla	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelések	Értékvesztés összesen	COREP értelmezése szerinti mérlegen kívüli tételek nettó értéke hitelegyenértékesítési tényező (ügyfelkockázati súlyok) nélkül	Származtatott ügyletek Pkkr. szerinti kitettségértéke	Mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek céltartaléka összesen	Kockázatvállalás nettó értéke összesen (f1+f2+f3+f4+f5+f6+h1+h2)	Devíza, ért. papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Prudenciális előírások túllépése miatt a szavatoló tőkéből levont tételek	Csökkentő tételek összesen (k1+k2)	Az összesített kockázatvállalás csökkentő tételek után i nettó értéke (j-k)	80. §-ban felsorolt kivételek	81. §-ban felsorolt kivételek	Egyéb okok miatti levonások	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen, azaz banki könyvi kockázat összesen (l-(m1+m2+m3))	Ker. könyvi kockázat: Ügyfélfel szembeni pozíció kockázat és jegyzési garanciavállalás (KC5H,h+KC5H,i)	Ker. könyvi kockázat: Ügyfélfel kapcsolatos partnerkockázat (KC5H,j)	Ker. könyvi kockázat összesen	Együttes (banki+ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték (m+n), azaz banki és kereskedési könyvi kockázat összesen	Limit túllépés: Banki tev. miatt (KC4H,n-KC4H,e)	Limit túllépés: Ker. könyv miatt (KC5H,m)	Limit túllépés: Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f5	f6	g	h1	h2	i	j	k1	k2	k	l	m1	m2	m3	n	o1	o2	o	p	q1	q2	q	z
								A banki könyvi eszközök hitelezési kockázat sztenderd módszerének megfelelő eredeti kitettségi értéken (nettó értéken)							A banki könyvi mérlegen kívüli tételek a Hpt. 79. §. (4) a), illetve b) pontja szerint figyelembe vett kitettségértéke (nettó értéken)				Kockázatvállalás értékét csökkentő tételek				A kockázati limit meghatározásánál levonható tételek				Kereskedési könyvi kockázatok a Kkr. szerinti kockázati értéken							
001	KC4H1	Összesen																																
002	KC4H2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás összesen (KC41H tábla 1. sor)																																
003	KC4H3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás összesen (KC42H tábla 1. sor)																																
004	KC4H4	Nem részletezettek összesen																																
005	KC4H5	Részletezettek összesen																																
006	KC4H501																																	
	...	...																																
	KC4H599																																	
007	KC4H601																																	
008	KC4H60101																																	
	...	...																																
	KC4H60199																																	
	.....	.....																																
009	KC4H699																																	
010	KC4H69901																																	
	...	...																																
	KC4H69999																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC41H

Összevont alapú tulajdonosokkal és személyekkel szembeni kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfelek / ügyfélcsoport neve	Törzsszám	Lejárattól eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítése	Banki könyvi limit	Bankközi betét, nostroszámla	Forgalmi célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelések	Értékvesztés összesen	COREP érelmezése szerinti mérlegen kívüli tételek nettó értéke hitelegyenértékesítési tényező (ügyletkockázati súlyok) nélkül	Származtatott ügyletek Pkkr. szerinti kitettségértéke	Mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek céltartaléka összesen	Kockázatvállalás nettó értéke összesen (f1+f2+f3+f4+f5+f6+h1+h2)	Devíza, ért. papír követelés fizetés után 2. ill. 5 napig	Prudenciális előírások túllépése miatt a szavatoló tőkéből levont tételek	Csökkentő tételek összesen (k1+k2)	Az összesített kockázatvállalás csökkentő tételek után i nettó értéke (j-k)	80. §-ban felsorolt kivételek	81. §-ban felsorolt kivételek	Egyéb okok miatti levonások	Hpt. (bank) limit alá tartozó korrigált érték összesen, szaz banki könyvi kockázat összesen (l-(m1+m2+m3))	Ker. könyvi kockázat: Ügyfélszemlére pozíciós kockázat és jegyzési garanciavállalás (KC5H.j+KC5H.l)	Ker. könyvi kockázat: Ügyfélszemlére kapcsolódó partnerkockázat (KC5H.j)	Ker. könyvi kockázat összesen	Együttes (bankszakkönyvi) limit alá tartozó összes adósra (ügyfélre) vonatkozó bankszakmai és kereskedési könyvi kockázat összesen	Limit túllépés: Banki tev. miatt (KC4H.n+KC4H.e)	Limit túllépés: Ker. könyv miatt (KC5H.n)	Limit túllépés: Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f5	f6	g	h1	h2	i	j	k1	k2	k	l	m1	m2	m3	n	o1	o2	o	p	q1	q2	q	z
								A banki könyvi eszközök hitelezési kockázat sztenderd módszerének megfelelő eredeti kitettségi értéken (nettó értéken)							A banki könyvi mérlegen kívüli tételek a Hpt. 79. §. (4) a), illetve b) pontja szerint figyelembe vett kitettségértéke (nettó értéken)				Kockázatvállalás értékét csökkentő tételek				A kockázati limit meghatározásánál levonható tételek				Kereskedési könyvi kockázatok a Kkr. szerinti kockázati értéken							
001	KC41H1	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)																																
002	KC41H2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.																																
003	KC41H3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.																																
004	KC41H4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.																																
005	KC41H5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.																																
006	KC41H601																																	
	...	...																																
	KC41H699																																	
007	KC41H701																																	
008	KC41H70101																																	
	...	...																																
	KC41H70199																																	
	.....	.....																																
009	KC41H799																																	
010	KC41H79901																																	
	...	...																																
	KC41H79999																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC42H

Összevont alapú befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfelek / ügyfélcsoport neve	Törzsszám	Lejáratról eltelt idő	Ügyfél (adós) minősítés	Banki könyvi limit	Bankközi betét, nostroszámla	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelések	Értékvesztés összesen	COREP értelmezése szerinti mérlegen kívüli tételek nettó értéke hitelegyenértékesítési tényező (ügyfelkockázati súlyok) nélkül	Származtatott ügyletek Pkkr. szerinti kitettségértéke	Mérlegen kívüli tételek és származtatott ügyletek céltartalékra összesen	Kockázatvállalás nettó értéke összesen (f1+f2+f3+f4+f5+f6+h1+h2)	Deviza, ért. papír követelés fizetés után 2, ill. 5 napig	Prudenciális előírások túllépése miatt a szavatoló tőkéből levont tételek	Csökkentő tételek összesen (k1+k2)	Az összesíteti kockázatvállalás csökkentő tételek utáni nettó értéke (j-k)	80. §-ban felsorolt kivételek	81. §-ban felsorolt kivételek	Egyéb okok miatti levonások	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen, azaz banki könyvi kockázat összesen (l-(m1+m2+m3))	Ker. könyvi kockázat: Ügyfélel szembeni pozíció kockázat és jegyzési garanciavállalás (KC5H,h+KC5H,i)	Ker. könyvi kockázat: Ügyfélel kapcsolatos partnerkockázat (KC5H,j)	Ker. könyvi kockázat összesen	Együttes (banki+ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték (m+n), azaz banki és kereskedési könyvi kockázat összesen	Limit túllépés: Banki tev. miatt (KC4H,n+KC4H,e)	Limit túllépés: Ker. könyv miatt (KC5H,m)	Limit túllépés: Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			a	b	c	d	e	f1	f2	f3	f4	f5	f6	g	h1	h2	i	j	k1	k2	k	l	m1	m2	m3	n	o1	o2	o	p	q1	q2	q	z
								A banki könyvi eszközök hitelezési kockázat sztenderd módszerének megfelelő eredeti kitettségi értéken (nettó értéken)							A banki könyvi mérlegen kívüli tételek a Hpt. 79. §. (4) a), illetve b) pontja szerint figyelembe vett kitettségértéke (nettó értéken)				Kockázatvállalás értékét csökkentő tételek				A kockázati limit meghatározásánál levonható tételek				Kereskedési könyvi kockázatok a Kkr. szerinti kockázati értéken							
001	KC42H1	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)																																
002	KC42H2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. befektetés össz.																																
003	KC42H3	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. befektetés össz.																																
004	KC42H4	Kapcsolt vállalkozással kapcs. befektetés össz.																																
005	KC42H501																																	
	...	...																																
	KC42H599																																	
006	KC42H601																																	
007	KC42H60101																																	
	...	...																																
	KC42H60199																																	
	.....	.....																																
008	KC42H699																																	
009	KC42H69901																																	
	...	...																																
	KC42H69999																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC43H

Összevont alapú 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	Limit alá tartozó belső hitelek nettó kockázati értéke összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	KC43H1	Összesen											
002	KC43H101												
	...	...											
	KC43H199												

Jelmagyarázat	

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC5H

Összevont alapú kereskedési könyvi nagykockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél / ügyfélcsoport neve	Kód jel	Törzsszám	Kereskedési könyvi limit	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció				Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	Partner kockázat									Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti pótlólagos tőkekövetelmény	Mód.
							kötvény	részvény	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír		kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb	kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb			Nyitva szállítás és elszámolási kockázat	Értékpapírfinanszírozó ügyletek	Hosszú elszámolási idejű ügyletek	OTC származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Tőzsdei származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Egyéb referenciaeszközt tartalmazó szerződések	Termékek közötti nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek	Egyéb tételek	összesen (j1+...+j8)				
			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
			a	b1	b2	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j7	j8	j	k	l	m	n	z
001	KC5H1	Összesen																																
002	KC5H2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás C51H táblából összesen																																
003	KC5H3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás C52H táblából összesen																																
004	KC5H4	Nem részletezettek összesen																																
005	KC5H5	Részletezettek összesen																																
006	KC5H501																																	
	...	...																																
	KC5H599																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC51H

Összevont alapú, tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél / ügyfélcsoport neve	Kód jel	Törzsszám	Kereskedési könyvi limit	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció				Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	Partner kockázat									Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés kor. könyv miatt	Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limitttúllépése miatt pótlólagos tőkekövetelmény	Mód.
							kötvény	részvény	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír		kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb	kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb			Nyitva szállítás és elszámolási kockázat	Értékpapírfinanszírozó ügyletek	Hosszú elszámolási idejű ügyletek	OTC származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Tőzsdei származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Egyéb referenciaeszközt tartalmazó szerződések	Termékek közötti nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek	Egyéb tételek	összesen (j1+...+j8)					
			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
			a	b1	b2	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j7	j8	j	k	l	m	n	z
001	KC51H1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)																																
002	KC51H2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.																																
003	KC51H3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.																																
004	KC51H4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.																																
005	KC51H5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.																																
006	KC51H601																																	
	...	...																																
	KC51H699																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC52H

Összevont alapú, befektetésekkel kapcsolatos kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél / ügyfélcsoport neve	Kód jel	Törzsszám	Kereskedési könyvi limit	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció				Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	Partner kockázat									Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti pótlólagos tőkekövetelmény	Mód.
							kötvény	részvény	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír		kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb	kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb			Nyitva szállítás és elszámolási kockázat	Értékpapírfinanszírozó ügyletek	Hosszú elszámolási idejű ügyletek	OTC származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Tőzsdei származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Egyéb referenciaeszközt tartalmazó szerződések	Termékek közötti nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek	Egyéb tételek	összesen (j1+...+j8)					
			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
			a	b1	b2	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4	h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j7	j8	j	k	l	m	n	z
001	KC52H1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)																																
002	KC52H2	Befolyásoló befektetéssel kapcs. ügyl. össz.																																
003	KC52H3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.																																
004	KC52H4	Kapcsolt befektetéssel kapcs. ügyl. össz.																																
005	KC52H501																																	
	...	...																																
	KC52H599																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC6B
Összevont alapú országkockázati elemzés banki könyvi tételekre

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ország	Kódjel	Banki saját limit	A banki könyvi eszközök bruttó eredeti kitettségi értéken és az összesített értékvesztés								Mérlegen kivüli tételek				Banki könyvi partnerkockázat								Összes nettó országkitettség	Országkitettség az ország pénznemében	Mód.
						Bankközi betét, nostroszámla	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelések	Értékvesztés összesen	Mérlegtételek összesen	Mérlegen kivüli kötelezettségek (függő és egyéb jövőbeni köt.) bruttó értéke ügyletkockázati súly nélkül	Származtatott ügyletek Pkkr. szerint súlyozott kitettség értéke (bruttó)	Céltartalék összesen	Mérlegen kivüli tételek összesen	Értékpapírfinanszírozó ügyletek	Hosszú elszámolási idejű ügyletek	OTC származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Tőzsdei származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Egyéb referenciaeszközt tartalmazó szerződések	Termékek közötti nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek	Egyéb tételek	Banki könyvi partnerkockázat összesen			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	31
			a	b	c	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	d	e1	e2	e3	e	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7	f	g	h	z
001	KC6B1	Összesen																										
002	KC6B101																											
	...	...																										
	KC6B199																											

Jelmagyarázat	
	Tilos

KC6B
Összevont alapú országkockázati elemzés banki könyvi tételekre

Nagyságrend: millió forint

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KC6K
Összevont alapú országkockázati elemzés kereskedési könyvi tételekre

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ország	Kódjel	Banki saját limit	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav.tőke csökkentés miatti korrekció	Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció				Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	Partnerkockázattal rendelkező kitettségek										Kereskedési könyvi kitettség nettó értéke összesen (h+i+j)	Mód
						kötvény	részvény	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	kötvény és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb			Nyitva szállítás és elszámolási kockázat	Értékpapírfinanszírozó ügyletek	Hosszú elszámolási idejű ügyletek	OTC származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Tőzsdei származtatott kamatláb,deviza és arany ügyletek	Egyéb referenciaeszközt tartalmazó szerződések	Termékek közötti nettósítási megállapodás alapján fennálló kitettségek	Egyéb tételek	összesen (j1+...+j8)		
			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	j7	j8	j	k	z
001	KC6K1	Összesen																												
002	KC6K101																													
	...	...																												
	KC6K199																													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM1T

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON- SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVET ELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI POZÍCIÓKKA	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A		A TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSÁHOZ			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	KM1T1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	KM1T11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	KM1T111	1.1. Első zóna											
004	KM1T1111	0<=1 hónap											
005	KM1T1112	>1<=3 hónap											
006	KM1T1113	>3<=6 hónap											
007	KM1T1114	>6<=12 hónap											
008	KM1T112	1.2. Második zóna											
009	KM1T1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	KM1T1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	KM1T1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	KM1T113	1.3. Harmadik zóna											
013	KM1T1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	KM1T1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	KM1T1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	KM1T1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	KM1T1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	KM1T1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	KM1T1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	KM1T1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	KM1T1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	KM1T1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	KM1T1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	KM1T1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	KM1T1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	KM1T1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	KM1T1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	KM1T1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	KM1T12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	KM1T121	2.1. Első zóna											
031	KM1T122	2.2. Második zóna											
032	KM1T123	2.3. Harmadik zóna											
033	KM1T1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	KM1T1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	KM1T1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	KM1T1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	KM1T1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	KM1T13	**3. Egyedi kockázat**											
039	KM1T131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	KM1T132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	KM1T1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	KM1T1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	KM1T1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	KM1T133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	KM1T134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	KM1T135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	KM1T14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	KM1T15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	KM1T16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	KM1T17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

M1H

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON- SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI) - HUF

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI POZÍCIÓKKAL	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATÍVÁKKAL		A TŐKEKÖVETELMÉNY			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	KM1H1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	KM1H11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	KM1H111	1.1. Első zóna											
004	KM1H1111	0<=1 hónap											
005	KM1H1112	>1<=3 hónap											
006	KM1H1113	>3<=6 hónap											
007	KM1H1114	>6<=12 hónap											
008	KM1H112	1.2. Második zóna											
009	KM1H1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	KM1H1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	KM1H1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	KM1H113	1.3. Harmadik zóna											
013	KM1H1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	KM1H1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	KM1H1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	KM1H1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	KM1H1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	KM1H1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	KM1H1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	KM1H1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	KM1H1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	KM1H1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	KM1H1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	KM1H1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	KM1H1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	KM1H1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	KM1H1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	KM1H1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	KM1H12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	KM1H121	2.1. Első zóna											
031	KM1H122	2.2. Második zóna											
032	KM1H123	2.3. Harmadik zóna											
033	KM1H1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	KM1H1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	KM1H1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	KM1H1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	KM1H1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	KM1H13	**3. Egyedi kockázat**											
039	KM1H131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	KM1H132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	KM1H1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	KM1H1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	KM1H1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	KM1H133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	KM1H134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	KM1H135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	KM1H14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	KM1H15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	KM1H16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	KM1H17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM1E

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI) - EUR

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI POZÍCIÓKKAL	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATÍVÁKKAL FEDEZETT		A TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSÁHOZ FIGYELEMBE VEENDŐ			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	KM1E1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	KM1E11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	KM1E111	1.1. Első zóna											
004	KM1E1111	0<=1 hónap											
005	KM1E1112	>1<=3 hónap											
006	KM1E1113	>3<=6 hónap											
007	KM1E1114	>6<=12 hónap											
008	KM1E112	1.2. Második zóna											
009	KM1E1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	KM1E1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	KM1E1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	KM1E113	1.3. Harmadik zóna											
013	KM1E1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	KM1E1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	KM1E1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	KM1E1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	KM1E1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	KM1E1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	KM1E1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	KM1E1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	KM1E1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	KM1E1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	KM1E1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	KM1E1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	KM1E1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	KM1E1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	KM1E1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	KM1E1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	KM1E12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	KM1E121	2.1. Első zóna											
031	KM1E122	2.2. Második zóna											
032	KM1E123	2.3. Harmadik zóna											
033	KM1E1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	KM1E1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	KM1E1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	KM1E1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	KM1E1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	KM1E13	**3. Egyedi kockázat**											
039	KM1E131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	KM1E132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	KM1E1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	KM1E1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	KM1E1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	KM1E133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	KM1E134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	KM1E135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	KM1E14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	KM1E15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	KM1E16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	KM1E17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM1C

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI) - CHF

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI POZÍCIÓKKAL KAPCSOLATOS CSÖKKENTÉSI HATÁS	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATÍVÁKKAL FEDEZETT KERESKEDELMI KÖNYVI POZÍCIÓKBÓL ADÓDÓ CSÖKKENTÉSEK		A TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSÁHOZ FIGYELEMBE VEENDŐ NETTÓ POZÍCIÓK			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	KM1C1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	KM1C11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	KM1C111	1.1. Első zóna											
004	KM1C1111	0<=1 hónap											
005	KM1C1112	>1<=3 hónap											
006	KM1C1113	>3<=6 hónap											
007	KM1C1114	>6<=12 hónap											
008	KM1C112	1.2. Második zóna											
009	KM1C1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	KM1C1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	KM1C1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	KM1C1113	1.3. Harmadik zóna											
013	KM1C1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	KM1C1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	KM1C1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	KM1C1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	KM1C1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	KM1C1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	KM1C1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	KM1C1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	KM1C1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	KM1C1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	KM1C1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	KM1C1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	KM1C1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	KM1C1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	KM1C1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	KM1C1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	KM1C12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	KM1C121	2.1. Első zóna											
031	KM1C122	2.2. Második zóna											
032	KM1C123	2.3. Harmadik zóna											
033	KM1C1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	KM1C1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	KM1C1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	KM1C1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	KM1C1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	KM1C13	**3. Egyedi kockázat**											
039	KM1C131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	KM1C132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	KM1C1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	KM1C1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	KM1C1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	KM1C133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	KM1C134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	KM1C135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, III. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likvidítási lehetőségek											
047	KM1C14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	KM1C15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	KM1C16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	KM1C17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM1G

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI) - GBP

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATÍVAKKAL		A TŐKEKÖVETELMÉNY			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	KM1G1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	KM1G11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	KM1G111	1.1. Első zóna											
004	KM1G1111	0<=1 hónap											
005	KM1G1112	>1<=3 hónap											
006	KM1G1113	>3<=6 hónap											
007	KM1G1114	>6<=12 hónap											
008	KM1G112	1.2. Második zóna											
009	KM1G1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	KM1G1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	KM1G1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	KM1G113	1.3. Harmadik zóna											
013	KM1G1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	KM1G1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	KM1G1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	KM1G1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	KM1G1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	KM1G1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	KM1G1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	KM1G1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	KM1G1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	KM1G1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	KM1G1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	KM1G1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	KM1G1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	KM1G1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	KM1G1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	KM1G1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	KM1G12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	KM1G121	2.1. Első zóna											
031	KM1G122	2.2. Második zóna											
032	KM1G123	2.3. Harmadik zóna											
033	KM1G1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	KM1G1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	KM1G1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	KM1G1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	KM1G1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	KM1G13	**3. Egyedi kockázat**											
039	KM1G131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	KM1G132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	KM1G1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	KM1G1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	KM1G1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	KM1G133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	KM1G134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	KM1G135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	KM1G14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	KM1G15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	KM1G16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	KM1G17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM1U

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON- SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA TDI) - USD

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI POZÍCIÓKKAL	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATÍVÁKKAL		A TŐKEKÖVETELMÉNY			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	KM1U1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	KM1U11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	KM1U1111	1.1. Első zóna											
004	KM1U1111	0<=1 hónap											
005	KM1U1112	>1<=3 hónap											
006	KM1U1113	>3<=6 hónap											
007	KM1U1114	>6<=12 hónap											
008	KM1U112	1.2. Második zóna											
009	KM1U1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	KM1U1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	KM1U1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	KM1U113	1.3. Harmadik zóna											
013	KM1U1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	KM1U1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	KM1U1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	KM1U1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	KM1U1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	KM1U1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	KM1U1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	KM1U1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	KM1U1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	KM1U1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	KM1U1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	KM1U1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	KM1U1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	KM1U1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	KM1U1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	KM1U1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	KM1U12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	KM1U121	2.1. Első zóna											
031	KM1U122	2.2. Második zóna											
032	KM1U123	2.3. Harmadik zóna											
033	KM1U1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	KM1U1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	KM1U1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	KM1U1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	KM1U1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	KM1U13	**3. Egyedi kockázat**											
039	KM1U131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	KM1U132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	KM1U1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	KM1U1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	KM1U1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	KM1U133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	KM1U134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	KM1U135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	KM1U14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	KM1U15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	KM1U16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	KM1U17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM1J

PIACI KOCKÁZAT: A FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON- SZTENDERD MÓDSZER (MKR S.A TDI) - JPY

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK								KOCKÁZATI SÚLY (%)	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI POZÍCIÓKKAL	NETTÓ POZÍCIÓK		(-) A HITELDERIVATIVAKKAL		A TŐKEKÖVETELMÉNY			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID	NETTÓ HOSSZÚ POZÍCIÓKHOZ	NETTÓ RÖVID POZÍCIÓKHOZ				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	KM1J1	FORGALMAZOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN											
002	KM1J11	**1. Általános kockázat. Lejárati alapú megközelítés**											
003	KM1J111	1.1. Első zóna											
004	KM1J1111	0<=1 hónap											
005	KM1J1112	>1<=3 hónap											
006	KM1J1113	>3<=6 hónap											
007	KM1J1114	>6<=12 hónap											
008	KM1J112	1.2. Második zóna											
009	KM1J1121	>1<=2 (1,9 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
010	KM1J1122	>2<=3 (>1,9<=2,8 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
011	KM1J1123	>3<=4 (>2,8<=3,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
012	KM1J113	1.3. Harmadik zóna											
013	KM1J1131	>4<=5 (>3,6<=4,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
014	KM1J1132	>5<=7 (>4,3<=5,7 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
015	KM1J1133	>7<=10 (>5,7<=7,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
016	KM1J1134	>10<=15 (>7,3<=9,3 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
017	KM1J1135	>15<=20 (>9,3<=10,6 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
018	KM1J1136	>20 (>10,6<=12,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
019	KM1J1137	(>12,0<=20,0 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
020	KM1J1138	(>20 a 3%-nál alacsonyabb kamatszelvény esetében) év											
021	KM1J1141	1.a Kiegyenlített súlyozott pozíció az összes lejárati sávban									10,00		
022	KM1J1142	1.b Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. zónában									40,00		
023	KM1J1143	1.c Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. zónában									30,00		
024	KM1J1144	1.d Kiegyenlített súlyozott pozíció a 3. zónában									30,00		
025	KM1J1145	1.e1 Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
026	KM1J1146	1.e2 Kiegyenlített súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
027	KM1J1147	1.f Kiegyenlített súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
028	KM1J1148	1.g Maradék kiegyenlítetlen súlyozott pozíciók									100,00		
029	KM1J12	**2. Általános kockázat. Futamidő alapú megközelítés**											
030	KM1J121	2.1. Első zóna											
031	KM1J122	2.2. Második zóna											
032	KM1J123	2.3. Harmadik zóna											
033	KM1J1241	2.a Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az összes zónában									2,00		
034	KM1J1242	2.b1 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 2. zóna között									40,00		
035	KM1J1243	2.b2 Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció a 2. és a 3. zóna között									40,00		
036	KM1J1244	2.c Kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíció az 1. és a 3. zóna között									150,00		
037	KM1J1245	2.d Maradvány nem kiegyenlített, futamidővel súlyozott pozíciók									100,00		
038	KM1J13	**3. Egyedi kockázat**											
039	KM1J131	3.1. A Kkr. 3. mellékletének első kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									0,00		
040	KM1J132	3.2. A Kkr. 3. mellékletének második kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
041	KM1J1321	3.2.a Hátralévő futamidő <= 6 hónap									0,25		
042	KM1J1322	3.2.b Hátralévő futamidő > 6 hónap és <= 24 hónap									1,00		
043	KM1J1323	3.2.c Hátralévő futamidő > 24 hónap									1,60		
044	KM1J133	3.3. A Kkr. 3. mellékletének harmadik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									8,00		
045	KM1J134	3.4. A Kkr. 3. mellékletének negyedik kategóriájába tartozó, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									12,00		
046	KM1J135	3.5. Az 1250%-os kockázati súlyozású, ill. levonási eljárás alá tartozó értékpapírosítási kitettségek, valamint a nem minősített likviditási lehetőségek											
047	KM1J14	**4. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése**											
048	KM1J15	**5. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
049	KM1J16	**6. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése**											
050	KM1J17	**7. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok**											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM2R

PIACI KOCKÁZAT: A RÉSZVÉNYEK POZÍCIÓS KOCKÁZATAI ÖSSZEVONT ALAPON - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA EQU)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	POZÍCIÓK						KOCKÁZATI SÚLY	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			ÖSSZES POZÍCIÓ		(-) A JEGYZÉSI GARANCIAVÁLLALÁSI POZÍCIÓKKAL KAPCSOLATOS CSÖKKENTÉSI HATÁS	NETTÓ POZÍCIÓK		A TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSÁHOZ FIGYELEMBE VEENDŐ NETTÓ POZÍCIÓK			
			HOSSZÚ	RÖVID		HOSSZÚ	RÖVID				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	KM2R1	**RÉSZVÉNYEK A KERESKEDÉSI KÖNYVBEN**									
002	KM2R11	**1. Általános kockázat**							8,00		
003	KM2R111	1.1. Részvényindexre vonatkozó tőzsdei határidős ügyletek, amelyek széles körűen diverzifikált indexeket reprezentálnak - és külön megközelítés alá esnek									
004	KM2R112	1.2. Egyéb részvények, amelyek nem tartoznak 1.1-be									
005	KM2R12	2. Egyedi kockázat									
006	KM2R121	2.1. Magas minőségű, likvid és diverzifikált portfoliók, alacsonyabb tőkekövetelményekkel							2,00		
007	KM2R122	2.2. Egyéb részvények, amelyek nem tartoznak 2.1-be							4,00		
008	KM2R13	3. A kollektív befektetési formában (KBF-ben) való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése									
009	KM2R14	4. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése									
010	KM2R15	5. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése									
011	KM2R16	6. Opciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM3D

PIACI KOCKÁZAT: DEVIZAKOCKÁZAT - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA FX)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	ÖSSZES POZÍCIÓ				NETTÓ POZÍCIÓK		A TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSÁHOZ FIGYELEMBE VEENDŐ POZÍCIÓK (Beleértve a kiegyenlítetlen pozíciók újraelosztását azon valuták esetében, amelyek a kiegyenlített pozíciókra egyedi elbánásban részesülnek)			KOCKÁZATI SÚLY			TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			HOSSZÚ	RÖVID	Kiegészítő rész: Fedezeti pozíciók a tőkemegfeleléshez											
					Hosszú	Rövid	HOSSZÚ	RÖVID	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT	HOSSZÚ	RÖVID	KIEGYENLÍTETT		
			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	KM3D01	FORINTON KÍVÜLI ÖSSZES DEVIZAPOZÍCIÓ														
002	KM3D011	1. Az EMU2-ben lévő valuták												1,60		
003	KM3D012	2. Kormányközi megállapodások hatálya alá eső valuták														
004	KM3D013	3. Szorosan korreláló valuták												4,00		
005	KM3D014	4. Egyéb valuták (beleértve a külön devizanemekként kezelt kollektív befektetési formákat is)										8,00	8,00			
006	KM3D015	5. Arany										8,00	8,00			
007	KM3D016	6. Deviza-opciókhoz kapcsolódó egyéb, nem delta kockázatok														
			Kiegészítő rész: devizapozíciók													
008	KM3D02	EUR														
009	KM3D03	EMU2 valuták														
010	KM3D031	DKK														
011	KM3D032	EEK														
012	KM3D033	LTL														
013	KM3D034	LVL														
014	KM3D035	SKK														
015	KM3D04	GBP														
016	KM3D05	SEK														
017	KM3D06	CHF														
018	KM3D07	Az európai Gazdasági Térség egyéb valutái														
019	KM3D08	USD														
020	KM3D09	CAD														
021	KM3D10	AUD														
022	KM3D11	JPY														
023	KM3D12	Az Európai Gazdasági Térségen kívüli országok egyéb valutái														
024	KM3D13	Külön devizanemekként kezelt kollektív befektetési formák (KBF-ek)														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM4A

PIACI KOCKÁZAT: ÁRUK - SZTENDERD MÓDSZER (MKR SA COM)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	ÖSSZES POZÍCIÓ				NETTÓ POZÍCIÓK		A TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSÁHOZ FIGYELEMBE VEENDŐ POZÍCIÓK	KOCKÁZATI SÚLY %	TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód
			HOSSZÚ	RÖVID	Kiegészítő rész: Tisztán készletfinanszírozásra szolgáló pozíciók							
					Hosszú	Rövid	HOSSZÚ	RÖVID				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	KM4A1	ÖSSZES ÁRUPOZÍCIÓ										
002	KM4A11	1. Lejárat szerinti lépcsőzetes megközelítés										
003	KM4A111	1.1. Lejárati sáv <= 1 év										
004	KM4A1111	0 <= 1 hónap										
005	KM4A1112	> 1 <= 3 hónap										
006	KM4A1113	> 3 <= 6 hónap										
007	KM4A1114	> 6 <= 12 hónap										
008	KM4A112	1.2. Lejárati sáv > 1 év és <= 3 év										
009	KM4A1121	> 1 <= 2 év										
010	KM4A1122	> 2 <= 3 év										
011	KM4A113	1.3. Lejárati sáv > 3 év										
012	KM4A114	1.a Sávokon belüli kiegyenlített pozíciók								1,50		
013	KM4A115	1.b Sávok közötti kiegyenlített pozíciók								0,60		
014	KM4A116	1.c Maradék kiegyenlítetlen pozíciók								15,00		
015	KM4A12	2. Kiterjesztett lejárat szerinti lépcsőzetes megközelítés										
016	KM4A121	2.1. Lejárati sáv <= 1 év										
017	KM4A1211	0 <= 1 hónap										
018	KM4A1212	> 1 <= 3 hónap										
019	KM4A1213	> 3 <= 6 hónap										
020	KM4A1214	> 6 <= 12 hónap										
021	KM4A122	2.2. Lejárati sáv > 1 év és <= 3 év										
022	KM4A1221	> 1 <= 2 év										
023	KM4A1222	> 2 <= 3 év										
024	KM4A123	2.3. Lejárati sáv > 3 év										
025	KM4A124	2.a Sávokon belüli kiegyenlített pozíciók										
026	KM4A125	2.b Sávok között kiegyenlített pozíciók										
027	KM4A126	2. c Maradék kiegyenlítetlen pozíciók										
028	KM4A13	3. Egyszerűsített megközelítés: összes pozíció										
029	KM4A131	3.a Nettó pozíciók								15,00		
030	KM4A132	3.b Bruttó pozíciók								3,00		
031	KM4A14	4. A tőzsdei határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése										
032	KM4A15	5. Az OTC határidős és opciós ügyletek letéti követelmény alapú megközelítése										
033	KM4A16	6. Áruopciókhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázatok										
034	KM4A17	7. A likviditáshiány kockázata										
035	KM4A181	01 Összes pozíció a nemesfémek árucsoportjában										
036	KM4A182	02 Összes pozíció a nem nemesfémek árucsoportjában										
037	KM4A183	03 Összes pozíció a mezőgazdasági termékek árucsoportjában										
038	KM4A184	04 Összes pozíció az egyéb termékek (beleértve az energetikai termékeket) árucsoportjában										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM5M

PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK (MKR IM)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	KORREKCIÓS TÉNYEZŐ x AZ ELŐZŐ 60 ÜZLETI NAP ÁTLAGOS KOCKÁZTATOTT ÉRTÉKE (VaR)	ELŐZŐ NAPI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR)	EGYEDI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY	A NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY	TŐKEKÖVETELMÉNY	Kiegészítő rész		Mód
								A túllépések száma az előző 250 munkanapban	Korrekciós tényező	
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	KM5M1	ÖSSZES POZÍCIÓ								
			Kiegészítő rész: a piaci kockázat felbontása							
002	KM5M111	1. Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
003	KM5M1111	1.1. Általános kockázat								
004	KM5M1112	1.2. Egyedi kockázat								
005	KM5M112	2. Részvények								
006	KM5M1121	2.1. Általános kockázat								
007	KM5M1122	2.2. Egyedi kockázat								
008	KM5M113	3. Devizakockázat								
009	KM5M114	4. Árukockázat								
010	KM5M121	5. Általános kockázat összesen								
011	KM5M122	6. Egyedi kockázat összesen								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM6AM

PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE (MKR IM Details)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	ALAPINFORMÁCIÓK						Mód
			SZABÁLYOZÁS SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR)				BELSŐ MODELL SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR)		
			A SZABÁLYOZÁSI MODELL INSTRUMENTUM-KÓDJA	AZ EGYEDI KOCKÁZAT KISZÁMÍTÁSÁNAK KÓDJA A RÉSZVÉNYEK ESETÉBEN	AZ EGYEDI KOCKÁZAT KISZÁMÍTÁSÁNAK KÓDJA A HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ESETÉBEN	A TÚLLÉPÉSEK SZÁMÁNAK MEGHATÁROZÁSÁNÁL HASZNÁLT NYERESÉG/VESZTESÉG KÓDJA	KONFIDENCIA-INTERVALLUM (a)	TARTÁSI PERIÓDUS (b)	
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	KM6AM01								
	...	...							
	KM6AM99								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM6B01M

PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE (MKR IM Details)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Nap	SZABÁLYOZÁS SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR)				BELSŐ MODELL SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (c)	BELSŐ MODELL SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉKRE (VaR) VONATKOZÓ LIMIT	AZ UTÓLAGOS ELLENŐRZÉSNÉL TÉNYLEGESEN HASZNÁLT NYERESÉG/VESZTESÉG		Mód
			KONFIDENCIASZINT = 99%		EGYEDI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY	A NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY			Elméleti	Tényleges	
			KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (T=10)	KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (T=1)							
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
001	KM6B01M01										
002	KM6B01M02										
003	KM6B01M03										
004	KM6B01M04										
005	KM6B01M05										
006	KM6B01M06										
007	KM6B01M07										
008	KM6B01M08										
009	KM6B01M09										
010	KM6B01M10										
011	KM6B01M11										
012	KM6B01M12										
013	KM6B01M13										
014	KM6B01M14										
015	KM6B01M15										
016	KM6B01M16										
017	KM6B01M17										
018	KM6B01M18										
019	KM6B01M19										
020	KM6B01M20										
021	KM6B01M21										
022	KM6B01M22										
023	KM6B01M23										
024	KM6B01M24										
025	KM6B01M25										
026	KM6B01M26										
027	KM6B01M27										
028	KM6B01M28										
029	KM6B01M29										
030	KM6B01M30										
031	KM6B01M31										
032	KM6B01M32										
033	KM6B01M33										
034	KM6B01M34										
035	KM6B01M35										
036	KM6B01M36										
037	KM6B01M37										
038	KM6B01M38										
039	KM6B01M39										
040	KM6B01M40										
041	KM6B01M41										
042	KM6B01M42										
043	KM6B01M43										
044	KM6B01M44										
045	KM6B01M45										
046	KM6B01M46										
047	KM6B01M47										
048	KM6B01M48										
049	KM6B01M49										
050	KM6B01M50										
051	KM6B01M51										
052	KM6B01M52										
053	KM6B01M53										
054	KM6B01M54										
055	KM6B01M55										
056	KM6B01M56										
057	KM6B01M57										
058	KM6B01M58										
059	KM6B01M59										
060	KM6B01M60										
061	KM6B01M61										

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KM6B01M

PIACI KOCKÁZAT: BELSŐ MODELLEK RÉSZLETEZÉSE (MKR IM Details)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Nap	SZABÁLYOZÁS SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR)				BELSŐ MODELL SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (c)	BELSŐ MODELL SZERINTI KOCKÁZTATOTT ÉRTÉKRE (VaR) VONATKOZÓ LIMIT	AZ UTÓLAGOS ELLENŐRZÉSNÉL TÉNYLEGESEN HASZNÁLT NYERESÉG/VESZTESÉG		Mód
			KONFIDENCIASZINT = 99%		EGYEDI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY	A NEMTELJESÍTÉSI KOCKÁZAT MIATTI PÓTLÓLAGOS TŐKEKÖVETELMÉNY			Elméleti	Tényleges	
			KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (T=10)	KOCKÁZTATOTT ÉRTÉK (VaR) (T=1)							
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
062	KM6B01M62										
063	KM6B01M63										
064	KM6B01M64										
065	KM6B01M65										
066	KM6B01M66										
067	KM6B01M67										
068	KM6B01M68										
069	KM6B01M69										
070	KM6B01M70										
071	KM6B01M71										
072	KM6B01M72										
073	KM6B01M73										
074	KM6B01M74										
075	KM6B01M75										
076	KM6B01M76										
077	KM6B01M77										
078	KM6B01M78										
079	KM6B01M79										
080	KM6B01M80										
081	KM6B01M81										
082	KM6B01M82										
083	KM6B01M83										
084	KM6B01M84										
085	KM6B01M85										
086	KM6B01M86										
087	KM6B01M87										
088	KM6B01M88										
089	KM6B01M89										
090	KM6B01M90										
091	KM6B01M91										
092	KM6B01M92										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KOP
A HITELINTÉZETEK MŰKÖDÉSI KOCKÁZATA ÖSSZEVONT ALAPÚ TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK SZÁMÍTÁSA (OPR)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó jövedelem			Hitelek és kölcsönök			Tőke-követelmény	Fejlett mérési módszer (AMA) szerinti elemek						Mód
			A tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme	A tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	A tárgyévet megelőző év bruttó jövedelme	A tárgyévet megelőző 3. év állománya	A tárgyévet megelőző 2. év állománya	A tárgyévet megelőző év állománya		Ebből (7. oszlop): allokációs mechanizmus által	Tőkekövetelmény a várható veszteségek és a biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet általi csökkentése előtt	(-) Tőkekövetelmény csökkentése a várható veszteségek üzleti gyakorlatok során történő mérséklése által	(-) Tőkekövetelmény csökkentése biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet által	Ebből (11. oszlop): biztosítással	Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügyletek tőkekövetelmény csökkentési limitjének túllépése	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9 = 7-10-11	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	KOP1	**Alapmutató módszer szerint (BIA)**														
002	KOP2	**Sztenderdizált módszer szerint (TSA)/Alternatív sztenderdizált módszer szerint (ASA)**														
003	KOP21	Sztenderdizált módszer szerint (TSA)														
004	KOP211	Vállalati pénzügyek														
005	KOP212	Kereskedés és értékesítés														
006	KOP213	Lakossági közvetítői tevékenység														
007	KOP214	Kereskedelmi banki tevékenység														
008	KOP215	Lakossági banki tevékenység														
009	KOP216	Fizetési és elszámolási tevékenység														
010	KOP217	Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki) tevékenység														
011	KOP218	Vagyonkezelés														
012	KOP22	Alternatív sztenderdizált módszer szerint (ASA)														
013	KOP221	Kereskedelmi banki tevékenység														
014	KOP222	Lakossági banki tevékenység														
015	KOP3	**Fejlett mérési módszer szerint (AMA)**														
016	KOP4	Tőkekövetelmény összesen több módszer együttes alkalmazása esetén														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K1OPD

HITELINTÉZETEK - MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT: ÖSSZEVONT ALAPÚ BRUTTÓ VESZTESÉG ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNY TÍPUSONKÉNT AZ ELMÚLT ÉVBEN (OPR Details)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Veszteség eseménytípusok							Eseménytípusok összesen üzletáganként	Az adatgyűjtésnél használt küszöbérték		Mód
			Belső csalás	Külső csalás	Munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság	Ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika	Tárgyi eszközökben bekövetkező károk	Üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba	Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés		Legalacsonyabb	Legmagasabb	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	K1OPD1	**Vállalati pénzügyek**											
002	K1OPD11	Az események száma											
003	K1OPD12	Összes veszteség											
004	K1OPD13	Maximális egyedi veszteség											
005	K1OPD2	**Kereskedés és értékesítés**											
006	K1OPD21	Az események száma											
007	K1OPD22	Összes veszteség											
008	K1OPD23	Maximális egyedi veszteség											
009	K1OPD3	**Lakossági közvetítői tevékenység**											
010	K1OPD31	Az események száma											
011	K1OPD32	Összes veszteség											
012	K1OPD33	Maximális egyedi veszteség											
013	K1OPD4	**Kereskedelmi banki tevékenység**											
014	K1OPD41	Az események száma											
015	K1OPD42	Összes veszteség											
016	K1OPD43	Maximális egyedi veszteség											
017	K1OPD5	**Lakossági banki tevékenység**											
018	K1OPD51	Az események száma											
019	K1OPD52	Összes veszteség											
020	K1OPD53	Maximális egyedi veszteség											
021	K1OPD6	**Fizetési és elszámolási tevékenység**											
022	K1OPD61	Az események száma											
023	K1OPD62	Összes veszteség											
024	K1OPD63	Maximális egyedi veszteség											
025	K1OPD7	**Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki) tevékenység**											
026	K1OPD71	Az események száma											
027	K1OPD72	Összes veszteség											
028	K1OPD73	Maximális egyedi veszteség											
029	K1OPD8	**Vagyonkezelés**											
030	K1OPD81	Az események száma											
031	K1OPD82	Összes veszteség											
032	K1OPD83	Maximális egyedi veszteség											
033	K1OPD9	**Üzletágak összesen eseménytípusonként**											
034	K1OPD91	Az események száma											
035	K1OPD92	Összes veszteség											
036	K1OPD93	Maximális egyedi veszteség											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

K2OPLD

Hitelintézetek összevont alapon- Főbb működési kockázati veszteségek, amelyek a korábbi éveket érintik, de még nem kerültek lezárásra; és amelyek a múlt évben kerültek rögzítésre (OPR Loss Details)

ezer forint

Sor szám	PSZÁF kód	Belső referencia szám	Bruttó veszteség	Ebből: nem realizált	Státusz: lezárt? (I/N)	Közvetlenül megtérült veszteségrész	Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következtében már megtérült veszteség	Közvetlenül vagy -biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következtében - megtérülő veszteség	Hitelezési vagy piaci kockázattal összefüggő (H/P)	A bruttó veszteség üzletágankénti százalékos megoszlása								Kockázati esemény típusok	A kockázati eseményekre vonatkozó dátumok					Az eseményhez kapcsolódó veszteségek száma	Mód
										Vállalati pénzügyek	Kereskedés és értékesítés	Lakossági közvetítői tevékenység	Kereskedelmi banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Fizetési és elszámolási tevékenység	Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki) tevékenység	Vagyonkezelés		Bekövetkezés	Felismerés	Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következményeként az első fizetés dátuma	Biztosítás vagy kockázatot csökkentő más jogügylet következményeként az legutóbbi fizetés dátuma	Könyvelés dátuma		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r	s	sz	t	u	v	z	zs
001	K2OPLD001																								
	….																								
	K2OPLD099																								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1AB0	Eszközök összesen (2+11+90+162+174+332+362+378+418)					
002	1AB1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+10)					
003	1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1AB12	Jegybanki nostro számlák					
005	1AB13	Szöv.hit.int. MTB-nél lévő elszámolási számlája					
006	1AB14	Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szlával kapcs. átvez. 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 értékvesztése					
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 értékvesztése, 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 értékvesztése, 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 értékvesztése, 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					
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 MPIk kötvénye - rövid					
054	1AB2191321	GMU MPIk kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
055	1AB2191322	GMU MPIk 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)					
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					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
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 MPIk részvényei					
086	1AB22413	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
087	1AB22421	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
088	1AB22422	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
089	1AB2243	Külföldi részvények, bef. jegyek értékvesztése, 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 értékvesztése, értékelési különbözete					
096	1AB3121	Jegybanki kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
097	1AB3122	Jegybanki kötvény - 2 éven túli lejáratú					
098	1AB3123	Jegybanki kötvény értékvesztése, 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 értékvesztése, értékelési különbözete					
102	1AB31411	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
103	1AB31412	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye					
104	1AB31421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
105	1AB31422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye					
106	1AB3143	Biztosítók kötvénye					
107	1AB3144	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
108	1AB3151	Járulékos vállalkozások kötvénye					
109	1AB3152	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye					
110	1AB3153	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
111	1AB3161	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye					
112	1AB3162	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
113	1AB3171	Egyéb belföldi kötvény					
114	1AB3172	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése, értékelési különbözete					
115	1AB31811	GMU állampapírok					
116	1AB31812	GMU egyéb ÁHT értékpapírja					
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					
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					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
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 pénzpiaci alapok bef. jegyei					
157	1AB32412	GMU MPIk részvényei					
158	1AB32413	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
159	1AB32421	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
160	1AB32422	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
161	1AB3243	Külföldi részvények, részesedések, bef. jegyek értékvesztése, értékelési különbözete					
162	1AB4	Jegybanki és bankközi betétek (163+...+173)					
163	1AB4111	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
164	1AB4112	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
165	1AB421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
166	1AB422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
167	1AB423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
168	1AB424	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése					
169	1AB4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
170	1AB4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
171	1AB4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
172	1AB4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
173	1AB433	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékvesztése					
174	1AB5	Hitelek (175+...+331)					
175	1AB5111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
176	1AB5112	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
177	1AB51131	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid					
178	1AB51132	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú					
179	1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékvesztése, értékelési különbözete					
180	1AB5121	Helyi önkormányzatok hitele - rövid					
181	1AB5122	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
182	1AB5123	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése, értékelési különbözete					
183	1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel					
184	1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
185	1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
186	1AB5321	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
187	1AB5322	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
188	1AB5323	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
189	1AB5331	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
190	1AB5332	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
191	1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése, értékelési különbözete					
192	1AB54111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
193	1AB541121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel -hosszú-legfeljebb 5 éves lejáratra					
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					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
208	1AB54211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
209	1AB542121	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
210	1AB542122	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
211	1AB54213	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásnak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
212	1AB54214	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
213	1AB542151	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
214	1AB5421521	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
215	1AB5421522	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
216	1AB54221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
217	1AB542221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
218	1AB542222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
219	1AB54223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcsöntőke					
220	1AB54224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
221	1AB542251	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
222	1AB5422521	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
223	1AB5422522	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
224	1AB5431	Biztosítóknak nyújtott hitel - rövid					
225	1AB54321	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
226	1AB54322	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
227	1AB5433	Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
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					
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					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
258	1AB55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
259	1AB55272	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
260	1AB55281	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) -követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
261	1AB552821	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) -követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
262	1AB552822	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) -követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
263	1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete					
264	1AB5611	Háztartások -Lakosság - folyószámla hitel					
265	1AB56121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid					
266	1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
267	1AB561222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
268	1AB56131	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
269	1AB561321	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
270	1AB561322	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
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 értékvesztése, értékelési különbözete					
281	1AB5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
282	1AB56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
283	1AB562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
284	1AB562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
285	1AB56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
286	1AB562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
287	1AB562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
288	1AB56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
289	1AB562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
290	1AB562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
291	1AB56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
292	1AB562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
293	1AB562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
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 pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid					
306	1AB58122	GMU pénzpiaci 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					
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					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
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					
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, biztosítókban, nypénzt. részesedés értékvesztése, értékelési különbözete					
350	1AB6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
351	1AB6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
352	1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) részvényei					
353	1AB6322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
354	1AB633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
355	1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése, értékelési különbözete					
356	1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei					
357	1AB6412	GMU egyéb szektorok részvénye					
358	1AB6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
359	1AB6421	Egyéb külföldiek részvénye					
360	1AB6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
361	1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése, értékelési különbözete					
362	1AB7	Aktív kamatelhatárolások (363+...+377)					
363	1AB71	- központi kormányzattal					
364	1AB72	- helyi önkormányzatokkal					
365	1AB73	- jegybankkal					
366	1AB74	- hitelintézetekkel					
367	1AB751	- pénzpiaci alapokkal					
368	1AB7521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
369	1AB7522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
370	1AB7531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
371	1AB7532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
372	1AB754	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
373	1AB76	- nem pénzügyi vállalatokkal					
374	1AB771	- háztartások - lakossággal					
375	1AB772	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
376	1AB78	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
377	1AB79	- külföldiekkel					
378	1AB8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (379+397+414+...+417)					
379	1AB81	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (380+...+396)					
380	1AB811	- központi kormányzattal					
381	1AB8121	- helyi önkormányzatokkal					
382	1AB8122	- TB-vel					
383	1AB813	- jegybankkal					
384	1AB814	- hitelintézetekkel					
385	1AB8151	- pénzpiaci 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					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AB

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
389	1AB81532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
390	1AB8154	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
391	1AB816	- nem pénzügyi vállalatokkal					
392	1AB8171	- háztartások - lakossággal					
393	1AB8172	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
394	1AB8173	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
395	1AB818	- külföldiekkel					
396	1AB819	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
397	1AB82	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (398+...+413)					
398	1AB821	- központi kormányzattal szemben					
399	1AB8221	- helyi önkormányzatokkal szemben					
400	1AB8222	- TB-vel szemben					
401	1AB823	- jegybankkal szemben					
402	1AB824	- hitelintézetekkel szemben					
403	1AB8251	- pénzpiaci 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					
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. szog. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
439	1AB955	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1AN0	Eszközök összesen (2+10+83+150+160+316+345+361+400)					
002	1AN1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)					
003	1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1AN12	Jegybanki nostro számlák					
005	1AN13	Szöv.hit.int. MTB-nél lévő elszámolási számlája					
006	1AN14	Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szlával kapcs. átvez. szla állomány					
007	1AN15	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél					
008	1AN161	Nostro számlák GMU hitelintézeteknél					
009	1AN162	Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál					
010	1AN2	Forgatási célú értékpapírok (11+58)					
011	1AN21	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (12+...+20+24+35+40+...+44)					
012	1AN2111	Kincstárjegy					
013	1AN2112	Államkötvény					
014	1AN2113	Konszolidációs államkötvény					
015	1AN2121	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
016	1AN2122	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
017	1AN2131	Jegybanki kötvény - rövid					
018	1AN2132	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	1AN2133	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	1AN214	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+22+23)					
021	1AN2141	Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid					
022	1AN21421	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	1AN21422	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	1AN215	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (25+...+34)					
025	1AN215111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
026	1AN215112	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
027	1AN215121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
028	1AN215122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
029	1AN215211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
030	1AN215212	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
031	1AN215221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
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	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
037	1AN21612	Járulékos 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 MPIk kötvénye - rövid					
050	1AN2191321	GMU MPIk kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
051	1AN2191322	GMU MPIk 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					
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					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
077	1AN224	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+82)					
078	1AN22411	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
079	1AN22412	GMU MPIk 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					
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					
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					
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 pénzpiaci alapok bef. jegyei					
146	1AN32412	GMU MPIk részvényei					
147	1AN32413	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
148	1AN32421	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
149	1AN32422	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
150	1AN4	Jegybanki és bankközi betétek (151+...+159)					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
151	1AN4111	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
152	1AN4112	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
153	1AN421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
154	1AN422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
155	1AN423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
156	1AN4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
157	1AN4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
158	1AN4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
159	1AN4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
160	1AN5	Hitelek (161+...+165+168+...+176+216+248+ 265+279+287))					
161	1AN5111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
162	1AN5112	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
163	1AN51131	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid					
164	1AN51132	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú					
165	1AN512	Helyi önkormányzatok hitele összesen (166+167)					
166	1AN5121	Helyi önkormányzatok hitele - rövid					
167	1AN5122	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
168	1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel					
169	1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
170	1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
171	1AN5321	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
172	1AN5322	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
173	1AN5323	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
174	1AN5331	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
175	1AN5332	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
176	1AN54	Egyéb pénzügyi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitel összesen (177+...+215)					
177	1AN54111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
178	1AN541121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel -hosszú- legfeljebb 5 éves lejáratra					
179	1AN541122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
180	1AN54113	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
181	1AN54114	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
182	1AN541151	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
183	1AN5411521	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	1AN5411522	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
185	1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
186	1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel -hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
187	1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
188	1AN54123	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
189	1AN54124	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
190	1AN541251	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
191	1AN5412521	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
192	1AN5412522	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
193	1AN54211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
194	1AN542121	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
195	1AN542122	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
196	1AN54213	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásnak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
197	1AN54214	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
198	1AN542151	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
199	1AN5421521	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
200	1AN5421522	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
201	1AN54221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
202	1AN542221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
203	1AN542222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
204	1AN54223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcsöntőke					
205	1AN54224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
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					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
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					
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	1AN55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi líziing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
244	1AN55272	Nem pénzügyi vállalatok (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi líziing - 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					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
264	1AN561622	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
265	1AN562	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek összesen (266+...+278)					
266	1AN5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
267	1AN56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
268	1AN562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
269	1AN562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
270	1AN56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
271	1AN562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
272	1AN562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
273	1AN56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
274	1AN562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
275	1AN562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
276	1AN56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
277	1AN562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
278	1AN562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
279	1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (280+...+286)					
280	1AN5711	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitele					
281	1AN5712	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - rövid					
282	1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
283	1AN5722	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
284	1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
285	1AN57321	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
286	1AN57322	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
287	1AN58	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (288+...+315)					
288	1AN58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
289	1AN58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
290	1AN58121	GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid					
291	1AN58122	GMU pénzpiaci 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 biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - rövid					
298	1AN5814321	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
299	1AN5814322	GMU biztosítóknak és nyugdíjalapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
300	1AN58151	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid					
301	1AN581521	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
302	1AN581522	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
303	1AN58161	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
304	1AN581621	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
305	1AN581622	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
306	1AN581631	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
307	1AN5816321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
308	1AN5816322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
309	1AN581641	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
310	1AN5816421	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
311	1AN5816422	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
312	1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
313	1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
314	1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
315	1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
316	1AN6	Vagyoni érdekeltségek (317+318+333+339)					
317	1AN61	Belföldi hitelintézetek részvényei					
318	1AN62	Egyéb pénzügyi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítókban, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (319+...+332)					
319	1AN62111	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
320	1AN62112	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
321	1AN62121	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei					
322	1AN62122	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
323	1AN62131	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei					
324	1AN62132	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
325	1AN62211	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
326	1AN62212	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
327	1AN62221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei					
328	1AN62222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
329	1AN62231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei					
330	1AN62232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
331	1AN623	Biztosítók részvényei					
332	1AN624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
333	1AN63	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (334+...+338)					
334	1AN6311	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	- pénzpiaci alapokkal					
351	1AN7521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
352	1AN7522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
353	1AN7531	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
354	1AN7532	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
355	1AN754	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
356	1AN76	- nem pénzügyi vállalatokkal					
357	1AN771	- háztartások - lakossággal					
358	1AN772	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
359	1AN78	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
360	1AN79	- külföldiekkel					
361	1AN8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (362+380+397+...+399))					
362	1AN81	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (363+...+379)					
363	1AN811	- központi kormányzattal					
364	1AN8121	- helyi önkormányzatokkal					
365	1AN8122	- TB-vel					
366	1AN813	- jegybankkal					
367	1AN814	- hitelintézetekkel					
368	1AN8151	- pénzpiaci 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	- pénzpiaci alapokkal szemben					
387	1AN82521	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
388	1AN82522	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1B0	Források összesen (2+120+141+217+235+253+294+307+312)					
002	1B1	Betétek (3+...+119)					
003	1B1111	Központi kormányzat betéte - rövid					
004	1B11121	Központi kormányzat betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
005	1B11122	Központi kormányzat betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
006	1B11131	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás					
007	1B11132	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
008	1B1121	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét					
009	1B1122	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - rövid					
010	1B11231	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
011	1B11232	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
012	1B11241	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás					
013	1B11242	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
014	1B1211	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
015	1B1212	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - rövid					
016	1B12131	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
017	1B12132	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
018	1B12141	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
019	1B12142	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
020	1B1221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
021	1B1222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid					
022	1B12231	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	1B12232	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	1B12241	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
025	1B12242	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
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					
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					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
061	1B151321	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
062	1B151322	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
063	1B15141	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - rövid					
064	1B151421	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
065	1B151422	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
066	1B15151	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - legfeljebb 2 éves lejáratú					
067	1B15152	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - 2 éven túli lejáratú					
068	1B151611	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás					
069	1B151612	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
070	1B1521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
071	1B1522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - rövid					
072	1B15231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
073	1B15232	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
074	1B15241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
075	1B15242	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
076	1B161	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
077	1B162	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
078	1B1631	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
079	1B1632	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
080	1B1641	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
081	1B1642	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
082	1B171	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - rövid					
083	1B1721	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
084	1B1722	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
085	1B18111	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - rövid					
086	1B181121	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
087	1B181122	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
088	1B18113	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás					
089	1B18121	GMU egyéb ÁHT - látraszóló és folyószámla betét					
090	1B18122	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - rövid					
091	1B181231	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
092	1B181232	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
093	1B18124	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás					
094	1B18131	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látraszóló és folyószámla betét					
095	1B18132	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid					
096	1B181331	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
097	1B181332	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
098	1B18134	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás					
099	1B18141	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látraszóló és folyószámla betét					
100	1B18142	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid					
101	1B181431	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
102	1B181432	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
103	1B18144	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás					
104	1B18151	GMU nem pénzügyi vállalatok - látraszóló és folyószámla betét					
105	1B18152	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid					
106	1B181531	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
107	1B181532	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
108	1B18154	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
109	1B18161	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látraszóló és folyószámla betét					
110	1B18162	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					
111	1B181631	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
112	1B181632	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
113	1B181641	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. -től repó ügyletekből szerzett forrás					
114	1B181642	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
115	1B1821	Egyéb külföldiek betéte - rövid					
116	1B18221	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
117	1B18222	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
118	1B1831	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás					
119	1B1832	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
120	1B2	Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (121+...+140)					
121	1B211	Belföldi hitelintézetek loro számlái					
122	1B212	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - rövid					
123	1B2131	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
124	1B2132	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
125	1B221	Pénzpiaci alapok loro számlái					
126	1B222	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - rövid					
127	1B2231	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
128	1B2232	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
129	1B2311	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k loro számlái					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
130	1B2312	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - rövid					
131	1B23131	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
132	1B23132	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
133	1B2321	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k loro számlái					
134	1B2322	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - rövid					
135	1B23231	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
136	1B23232	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
137	1B2331	Egyéb külföldi bankok loro számlái					
138	1B2332	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - rövid					
139	1B23331	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
140	1B23332	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
141	1B3	Felvett hitelek (142+...+216)					
142	1B311	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
143	1B3121	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
144	1B3122	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
145	1B313	Jegybanki aktív repó					
146	1B3211	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
147	1B32121	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
148	1B32122	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
149	1B32131	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás					
150	1B32132	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
151	1B331	Pénzpiaci alapoktól valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
152	1B3321	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
153	1B33221	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
154	1B33222	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
155	1B332231	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
156	1B332232	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
157	1B33231	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					
158	1B332321	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
159	1B332322	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
160	1B332331	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
161	1B332332	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
162	1B3331	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
163	1B33321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
164	1B33322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
165	1B333231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
166	1B333232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
167	1B33331	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					
168	1B333321	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
169	1B333322	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
170	1B333331	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
171	1B333332	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
172	1B3341	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
173	1B33421	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
174	1B33422	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
175	1B33431	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
176	1B33432	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
177	1B34	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					
178	1B351	Egyéb belföldiről felvett hitel - rövid					
179	1B3521	Egyéb belföldiről felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
180	1B3522	Egyéb belföldiről felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
181	1B3531	Egyéb belföldiről felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
182	1B3532	Egyéb belföldiről felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
183	1B3611	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
184	1B36121	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
185	1B36122	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
186	1B36131	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
187	1B36132	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
188	1B36141	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
189	1B36142	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
190	1B3621	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid					
191	1B36221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
192	1B36222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
193	1B36231	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
194	1B36232	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
195	1B36241	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
196	1B36242	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
197	1B3631	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
198	1B36321	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
199	1B36322	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
200	1B36331	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos					
201	1B36332	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
202	1B3641	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid					
203	1B36421	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
204	1B36422	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
205	1B36431	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
206	1B36432	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
207	1B3651	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
208	1B36521	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
209	1B36522	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
210	1B36531	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos					
211	1B36532	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
212	1B3661	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
213	1B36621	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
214	1B36622	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
215	1B36631	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos					
216	1B36632	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
217	1B4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (218+...+234)					
218	1B4111	Kötvény - rövid					
219	1B41121	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
220	1B41122	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
221	1B4121	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
222	1B4122	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú					
223	1B421	Letéti jegy - rövid					
224	1B4221	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
225	1B4222	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
226	1B431	Egyéb értékpapír - rövid					
227	1B4321	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
228	1B4322	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
229	1B441	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - rövid					
230	1B4421	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
231	1B4422	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
232	1B451	Külföldön kibocsátott értékpapír - rövid					
233	1B4521	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
234	1B4522	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
235	1B5	Passzív kamatelhatárolások (236+...+252)					
236	1B51	- központi kormányzattal					
237	1B52	- helyi önkormányzatokkal					
238	1B53	- jegybankkal					
239	1B54	- hitelintézetekkel					
240	1B551	- pénzpiaci alapokkal					
241	1B55211	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
242	1B55212	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
243	1B55221	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
244	1B55222	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
245	1B553	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
246	1B56	- nem pénzügyi vállalatokkal					
247	1B571	- háztartások - lakossággal					
248	1B572	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
249	1B573	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
250	1B58	- külföldiekkel					
251	1B591	- szektor szerint nem bontható betéti okiratokkal					
252	1B592	- szektor szerint nem bontható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal					
253	1B6	Egyéb passzív elszámolások (254+255+256+273+274+293)					
254	1B61	Úton levő tételek					
255	1B62	Függő tételek					
256	1B63	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás összesen (257+...+272)					
257	1B631	- központi kormányzattól					
258	1B6321	- helyi önkormányzatoktól					
259	1B6322	- TB-től					
260	1B633	- jegybanktól					
261	1B634	- hitelintézetektől					
262	1B6351	- pénzpiaci alapoktól					
263	1B635211	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
264	1B635212	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
265	1B635221	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
266	1B635222	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
267	1B6353	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól					
268	1B636	- nem pénzügyi vállalatoktól					
269	1B6371	- háztartások - lakosságtól					
270	1B6372	- háztartások - egyéni vállalkozóktól					
271	1B638	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
272	1B639	- külföldiektől					
273	1B64	Államtól továbbkölcsönzésre folyósított pénzeszköz					
274	1B65	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (275+...+292)					
275	1B651	- központi kormányzattal					
276	1B6521	- helyi önkormányzatokkal					
277	1B6522	- TB-vel					
278	1B653	- jegybankkal					
279	1B654	- hitelintézetekkel					
280	1B6551	- pénzpiaci alapokkal					
281	1B655211	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
282	1B655212	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
283	1B655221	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
284	1B655222	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
285	1B6553	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
286	1B656	- nem pénzügyi vállalatokkal					
287	1B6571	- háztartások - lakossággal					
288	1B6572	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
289	1B6573	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
290	1B658	- külföldiekkel					
291	1B6591	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás					
292	1B6592	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
293	1B66	Egyéb					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1B

Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
294	1B7	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek (295+...+306)					
295	1B711	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
296	1B712	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
297	1B72	Belföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
298	1B731	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
299	1B732	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
300	1B74	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
301	1B751	Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy					
302	1B752	Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás					
303	1B761	Belföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
304	1B762	Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
305	1B771	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - belföldivel szemben					
306	1B772	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - külföldivel szemben					
307	1B8	Céltartalék (308+...+311)					
308	1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség után					
309	1B82	Általános kockázati céltartalék					
310	1B83	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka					
311	1B84	Egyéb céltartalék					
312	1B9	Saját tőke (313+...+323)					
313	1B911	Jegyzett tőke					
314	1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
315	1B921	Tőketartalék - ázsió					
316	1B922	Tőketartalék - egyéb					
317	1B931	Eredménytartalék - előző évek után					
318	1B932	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből					
319	1B933	Eredménytartalék - egyéb					
320	1B94	Lekötött tartalék					
321	1B95	Értékelési tartalék					
322	1B96	Általános tartalék					
323	1B97	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1C

Tájékoztató adatok 1.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1C11	Fedezetek, biztosítékok (teljes értéken) (2+...+12)					
002	1C111	Pénzfedezet					
003	1C112	Bankgaranciák és készfizető kezességek					
004	1C1131	Központi költségvetés garanciái					
005	1C1132	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái					
006	1C1141	Értékpapírok - részvények					
007	1C1142	Értékpapírok - egyéb értékpapírok					
008	1C1151	Árbevétel engedményezés					
009	1C1152	Egyéb követelés engedményezés					
010	1C116	Árukészletre bejegyzett zálogjog					
011	1C117	Jelzálogok					
012	1C118	Egyéb					
013	1C12	Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig) (14+...+24)					
014	1C121	Pénzfedezet					
015	1C122	Bankgaranciák és készfizető kezességek					
016	1C1231	Központi költségvetés garanciái					
017	1C1232	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái					
018	1C1241	Értékpapírok - részvények					
019	1C1242	Értékpapírok - egyéb értékpapírok					
020	1C1251	Árbevétel engedményezés					
021	1C1252	Egyéb követelés engedményezés					
022	1C126	Árukészletre bejegyzett zálogjog					
023	1C127	Jelzálogok					
024	1C128	Egyéb					
025	1C13	Comfort letter-rel fedezett követelések értéke					
026	1C21	Lombard hitelek könyv szerinti bruttó értéken (27+28+29)					
027	1C211	Részvényfedezet mellett					
028	1C212	Állampapír fedezete mellett					
029	1C213	Egyéb értékpapír fedezet mellett					
030	1C22	Lombard hitelek könyv szerinti nettó értéken (31+32+33)					
031	1C221	Részvényfedezet mellett					
032	1C222	Állampapír fedezete mellett					
033	1C223	Egyéb értékpapír fedezet mellett					
034	1C3	Függővé tett kamatok, kamat jellegű jutalékok (35+...+38)					
035	1C31	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
036	1C32	Háztartások - Lakossággal szemben					
037	1C33	Háztartások - Egyéni vállalkozókkal szemben					
038	1C34	Egyéb szektorokkal szemben					
039	1C41	Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti bruttó értéken					
040	1C42	Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti nettó értéken					
041	1C51	Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó 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 tárgyhó 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 tárgyhó végéig) - könyv szerinti bruttó értéken (61+...+69)					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1C

Tájékoztató adatok 1.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
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 tárgyhó végéig) - könyv szerinti nettó értéken (71+...+78)					
071	1C541	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
072	1C542	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
073	1C5431	Háztartások - Lakosság					
074	1C5432	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
075	1C5441	Külföld - hitel					
076	1C5442	Külföld - egyéb NEM hitel					
077	1C5451	Egyéb - hitel					
078	1C5452	Egyéb - egyéb NEM hitel					
079	1C55	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan. 1-jétől a tárgyhó végéig) - eladási értéken (80+...+88)					
080	1C551	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
081	1C552	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
082	1C5531	Háztartások - Lakosság					
083	1C5532	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
084	1C5541	Külföld - hitel					
085	1C5542	Külföld - egyéb NEM hitel					
086	1C5551	Egyéb - hitel					
087	1C5552	Egyéb - egyéb NEM hitel					
088	1C556	Véglegesen eladott kamatkövetelés					
089	1C561	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kihelyezés (jan. 1 től a tárgyhó végéig) könyv szerinti bruttó értéken					
090	1C562	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kihelyezés (jan. 1 től a tárgyhó végéig) könyv szerinti nettó értéken					
091	1C563	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kihelyezés (jan.1-től a tárgyhó végéig) eladási értéken					
092	1C57	Nem MPI-nek és nem ÁHT-nak nyújtott hitelből A HÓ SORÁN nem MPI belföldieknek és nem-rezidenseknek véglegesen eladott/értékpapírosított rész - könyv szerinti bruttó értéken					
093	1C6	Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (94+...+100)					
094	1C61	Nem pénzügyi vállalatok					
095	1C621	Háztartások - Lakosság					
096	1C622	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
097	1C63	Egyéb belföldiek					
098	1C641	GMU tagországok					
099	1C642	Egyéb külföld					
100	1C65	Szektorálisan nem bontható					
101	1C66	Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya					
102	1C6611	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - központi kormányzatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
103	1C6612	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - központi kormányzatnál - 2 éven túli lejáratú					
104	1C6621	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - helyi önkormányzatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
105	1C6622	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - helyi önkormányzatnál - 2 éven túli lejáratú					
106	1C6631	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - belföldi monetáris pénzügyi intézményeknél - legfeljebb 2 éves lejáratú					
107	1C6632	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - belföldi monetáris pénzügyi intézményeknél - 2 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1C

Tájékoztató adatok 1.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
108	1C6641	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - egyéb püi közvtítőknél, püi kieg.tev. végzőknél, biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
109	1C6642	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - egyéb püi közvtítőknél, püi kieg.tev. végzőknél, biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál - 2 éven túli lejáratú					
110	1C6651	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - nem pénzügyi vállalatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
111	1C6652	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - nem pénzügyi vállalatnál - 2 éven túli lejáratú					
112	1C6661	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - háztartásoknál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
113	1C6662	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - háztartásoknál - 2 éven túli lejáratú					
114	1C6671	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - házt. segítő nonprofit intézményeknél - legfeljebb 2 éves lejáratú					
115	1C6672	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - házt. segítő nonprofit intézményeknél - 2 éven túli lejáratú					
116	1C67	A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya					
117	1C6711	Nem pénzügyi vállalatok nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
118	1C6712	Nem pénzügyi vállalatok nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
119	1C6721	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev-et végzők, biztosítók nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
120	1C6722	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev-et végzők, biztosítók nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
121	1C68	Saját, külföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (122+...+125)					
122	1C6811	Belföld					
123	1C6812	GMU tagországok					
124	1C6813	Egyéb külföld					
125	1C6814	Szektorálisan nem bontható					
126	1C6821	Saját, külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - rövid					
127	1C6822	Saját, külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - hosszú, legfeljebb 2 éves lejáratú					
128	1C6823	Saját, külföldön zárt körben kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - hosszú, 2 éven túli lejáratú					
129	1C7	Egyéb tájékoztató adatok					
130	1C71	Munkáltatói és helyi támogatás állománya					
131	1C721	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken					
132	1C722	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó értéken					
133	1C731	Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig)					
134	1C732	Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig)					
135	1C741	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB81-ből)					
136	1C742	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B65-ből)					
137	1C743	Aktív kamatelhatárolásból derivatívák miatti elhatárolás					
138	1C744	Passzív kamatelhatárolásból derivatívák miatti elhatárolás					
139	1C751	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések					
140	1C7521	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értéken					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1C

Tájékoztató adatok 1.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
141	1C7522	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nettó, céltartalékkal csökkentett értéken					
142	1C761	Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás (nettó értéken)					
143	1C762	Külföldi tulajdonostól alárendelt és kieg. alárendelt kölcsöntőke (1B73-74-ből)					
144	1C771	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból szárm. köv. (nettó értéken)					
145	1C772	Régi TB kötvény (nettó értéken)					
146	1C773	Visszavásárolt saját részvény névértéken					
147	1C78111	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
148	1C78112	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
149	1C78121	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
150	1C78122	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - 5 éven túli lejáratú					
151	1C7821	Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitel összesen					
152	1C7822	Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitel összesen					
153	1C791	Látra szóló takarékbetétek összesen					
154	1C792	Nem névre szóló összes betét (betéti okirat nélkül)					
155	1C793	Nem névre szóló betéti okirat összesen					
156	1C794	Nem névre szóló letéti jegy összesen					
157	1C7951	Központi kormányzat - látra szóló és folyószla betét					
158	1C7952	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
159	1C7953	Egyéb külföldiek - kivéve bankok - látra szóló és folyószámla betét					
160	1C7961	Pénzügyi derivatívák eszköz oldalon					
161	1C7962	Pénzügyi derivatívák forrás oldalon					
162	1C81	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken (163+...+167)					
163	1C811	- Forgatási célú külföldi részvényekből - hitelintézetek					
164	1C812	- Forgatási célú külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
165	1C813	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek					
166	1C814	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
167	1C815	- Vagyoni érd. külföldi részvényekből - járulékos vállalkozások					
168	1C82	Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken (169+...+173)					
169	1C821	- Hitelintézetek részére					
170	1C822	- Pénzügyi vállalkozások részére					
171	1C823	- Befektetési vállalkozások részére					
172	1C824	- Biztosítók részére					
173	1C825	- Egyéb vállalkozások részére					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1D

ELADOTT ESZKÖZÖK halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1E

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1E0	Eszközök					
002	1E1	Hitelleírások (3+...+17)					
003	1E11	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
004	1E121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
005	1E122	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
006	1E13	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
007	1E141	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
008	1E142	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
009	1E143	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
010	1E151	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
011	1E152	GMU egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
012	1E153	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
013	1E154	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
014	1E1551	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
015	1E1552	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
016	1E1553	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
017	1E156	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel					
018	1E21	Államháztartás legfeljebb 2 éves lejáratú értékpapírjainak árváltozása					
019	1E22	2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árváltozása (20+…+28)					
020	1E221	Monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja					
021	1E222	Államháztartás értékpapírja					
022	1E223	Nem pénzügyi vállalatok értékpapírja					
023	1E224	Egyéb pénzügyi vállalatok értékpapírja					
024	1E225	Egyéb belföldi szektorok értékpapírja					
025	1E2261	GMU monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja					
026	1E2262	GMU államháztartás értékpapírja					
027	1E2263	GMU egyéb szektorok értékpapírja					
028	1E2264	egyéb külföldiek értékpapírja					
029	1E3	Részvények és egyéb üzletrészek árváltozása (30+...+36)					
030	1E31	Monetáris pénzügyi intézmények					
031	1E32	Nem pénzügyi vállalatok					
032	1E33	Egyéb pénzügyi vállalatok					
033	1E34	Egyéb belföldi szektorok					
034	1E351	GMU monetáris pénzügyi intézmények					
035	1E352	GMU egyéb szektorok					
036	1E36	Egyéb külföldiek					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1F

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1F1	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása (1F111+...+1F1882)					
002	1F111	- központi kormányzattal szemben - hitel					
003	1F112	- központi kormányzattal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
004	1F121	- helyi önkormányzatokkal szemben - hitel					
005	1F122	- helyi önkormányzatokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
006	1F131	- belföldi hitelintézetekkel szemben - hitel					
007	1F132	- belföldi hitelintézetekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
008	1F1411	- belföldi pénzpiaci alapokkal szemben - hitel					
009	1F1412	- belföldi pénzpiaci alapokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
010	1F1421	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel és püi kieg. tev. végzőkkel szemben - hitel					
011	1F1422	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel és püi kieg. tev. végzőkkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
012	1F151	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitel					
013	1F152	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
014	1F161	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitel					
015	1F162	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
016	1F171	- háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitel					
017	1F172	- háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
018	1F1811	- GMU MPIk-kel szemben - hitel					
019	1F1812	- GMU MPIk-kel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
020	1F1821	- GMU központi kormányzattal szemben - hitel					
021	1F1822	- GMU központi kormányzattal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
022	1F1831	- GMU egyéb ÁHT-val szemben - hitel					
023	1F1832	- GMU egyéb ÁHT-val szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
024	1F1841	- GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőkkel szemben - hitel					
025	1F1842	- GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőkkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
026	1F1851	- GMU biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitel					
027	1F1852	- GMU biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
028	1F1861	- GMU nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitel					
029	1F1862	- GMU nem pénzügyi vállalatokkal szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
030	1F1871	- GMU háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitel					
031	1F1872	- GMU háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
032	1F1881	- egyéb külföldiekkel szemben - hitel					
033	1F1882	- egyéb külföldiekkel szemben - hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
034	1F21	Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (1F211+212)					
035	1F211	Jelzáloghitelek összesen (1F2111+2112)					
036	1F2111	Lakáscélú jelzáloghitelek (1F21111+21112+21113)					
037	1F21111	Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek (1F211111+211112+211113)					
038	1F211111	- Új lakás vásárlásra/építésre					
039	1F211112	- Használt lakás vásárlásra					
040	1F211113	- Egyéb célra					
041	1F21112	Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja					
042	1F21113	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (1F211131+211132+211133)					
043	1F211131	- Új lakás vásárlásra/építésre					
044	1F211132	- Használt lakás vásárlásra					
045	1F211133	- Egyéb célra					
046	1F2112	Általános célú jelzáloghitelek (1F21121+21122)					
047	1F21121	Ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek					
048	1F21122	Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek					
049	1F212	Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összesen (1F2121+2122)					
050	1F2121	Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett (1F21211+21212+21213)					
051	1F21211	Állami kiegészítő kamattámogatású (1F212111+212112+212113)					
052	1F212111	- Új lakás vásárlásra/építésre					
053	1F212112	- Használt lakás vásárlásra					
054	1F212113	- Egyéb célra					
055	1F21212	Egyéb eszközoldali kamattámogatású					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1F

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
056	1F21213	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (1F212131+212132+212133)					
057	1F212131	- Új lakás vásárlásra/építésre					
058	1F212132	- Használt lakás vásárlásra					
059	1F212133	- Egyéb célra					
060	1F2122	Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek (1F21221+21222)					
061	1F21221	Ingatlancélú felhasználás					
062	1F21222	Egyéb felhasználás					
063	1F22	Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek összesen (1F221+222+223)					
064	1F221	- Új lakás vásárlásra/építésre					
065	1F222	- Használt lakás vásárlásra					
066	1F223	- Egyéb célra					
067	1F31	Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése - bruttó értéken					
068	1F3111	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
069	1F31121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
070	1F31122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
071	1F3121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
072	1F31221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
073	1F31222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
074	1F3131	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
075	1F31321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
076	1F31322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
077	1F3141	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid					
078	1F31421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
079	1F31422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
080	1F3151	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
081	1F31521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
082	1F31522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
083	1F32	Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése - nettó értéken					
084	1F3211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
085	1F32121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
086	1F32122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
087	1F3221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
088	1F32221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
089	1F32222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
090	1F3231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
091	1F32321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
092	1F32322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
093	1F3241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid					
094	1F32421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
095	1F32422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
096	1F3251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
097	1F32521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
098	1F32522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1G

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nem GMU EU országok devizája				Egyéb devizák							
			DKK	SEK	GBP	egyéb deviza összesen	USD	JPY	CHF	CAD	NOK	AUD	többi deviza 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	1G1	ESZKÖZÖK												
002	1G11	Hitelek, elhelyezett betétek												
003	1G1111	Központi kormányzatnak nyújtott hitel												
004	1G1112	Helyi önkormányzatoknak nyújtott hitel												
005	1G112	Belföldi monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét												
006	1G113	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel												
007	1G1141	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid												
008	1G11421	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves												
009	1G11422	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli												
010	1G115	Háztartásoknak nyújtott hitel												
011	1G116	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitel												
012	1G1171	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek, náluk elhelyezett betétek												
013	1G1172	GMU rezidenseknek (monetáris pénzügyi intézmények kivételével) nyújtott hitel												
014	1G1181	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - rövid												
015	1G1182	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - hosszú												
016	1G1191	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid												
017	1G1192	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú												
018	1G12	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
019	1G1211	Központi kormányzat által kibocsátott értékpapírok												
020	1G1212	Helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok												
021	1G122	Belföldi monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok												
022	1G123	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok												
023	1G1241	GMU monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok												
024	1G1242	GMU egyéb szektorok által kibocsátott értékpapírok												
025	1G1251	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott értékpapírok												
026	1G1252	Egyéb külföldiek által kibocsátott értékpapírok												
027	1G126	Külföldi részesedések												
028	1G2	FORRÁSOK												
029	1G21	Betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke												
030	1G2111	Központi kormányzattól												
031	1G2112	Helyi önkormányzatoktól												
032	1G212	Belföldi monetáris pénzügyi intézményektől												
033	1G213	Egyéb pénzügyi vállalatoktól												
034	1G2141	Nem pénzügyi vállalatoktól - rövid												
035	1G21421	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves												
036	1G21422	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - 2 éven túli												
037	1G2151	Háztartásoktól - rövid												
038	1G21521	Háztartásoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves												
039	1G21522	Háztartásoktól - hosszú - 2 éven túli												
040	1G216	Háztartásokat segítő nonprofit intézményektől												
041	1G2171	GMU monetáris pénzügyi intézményektől												
042	1G2172	GMU egyéb szektoroktól												
043	1G2181	Egyéb külföldi bankoktól - rövid												
044	1G2182	Egyéb külföldi bankoktól - hosszú												
045	1G2191	Egyéb külföldiektől - rövid												
046	1G2192	Egyéb külföldiektől - hosszú												
047	1G22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
048	1G31	Egyéb eszközök												
049	1G32	Egyéb források												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1H

ÉRTÉKELÉSSEL 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					
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 értékvesztése összesen (36+48)					
036	1H311	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése összesen (37+…+47)					
037	1H3111	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékvesztése					
038	1H3112	Jegybanki kötvény értékvesztése					
039	1H3113	Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése					
040	1H3114	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése					
041	1H3115	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése					
042	1H3116	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése					
043	1H3117	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése					
044	1H3118	Külföldi kötvények értékvesztése					
045	1H31191	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvényének értékvesztése					
046	1H31192	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékvesztése					
047	1H31193	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékvesztése					
048	1H312	Tulajdoni részesedések értékvesztése összesen (49+…+53)					
049	1H3121	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
050	1H3122	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése					
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					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

1H

ÉRTÉKELÉSSEL 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
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					
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, biztosítókban, 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					
099	1H5142	Külföldi PBB-k részvényeinek értékvesztése					
100	1H5143	Külföldi egyéb részvények értékvesztése					
101	1H52	Vagyoni érdekeltségek értékelési különbözete (102+....+105)					
102	1H521	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
103	1H522	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítókban, nypénzt. részesedés értékelési különbözete					
104	1H523	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete					
105	1H524	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete (106+…+108)					
106	1H5241	Külföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
107	1H5242	Külföldi PBB-k részvényeinek értékelési különbözete					
108	1H5243	Külföldi egyéb részvények értékelési különbözete					
109	1H61	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése					
110	1H62	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete (1AB86-ból) (111+112)					
111	1H621	Egyéb elszámolások, eszközök, követelések értékelési különbözete					
112	1H622	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete					
113	1H7	Források értékelése					
114	1H711	Kötelezettségek értékelési különbözete (1B66-ból)					
115	1H7111	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
116	1H7112	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
117	1H712	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete (1B66-ból)					
118	1H721	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka (1B95-ből)					
119	1H722	Valós értékelés értékelési tartaléka (1B95-ből)					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

2A

Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	2A1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN (2+14+19+29)			
002	2A11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele (3+...+13)			
003	2A1111	Folyószámla hitelek			
004	2A1112	Váltók			
005	2A1113	Fogyasztási hitelek			
006	2A1114	Egyéb rövid lejáratú hitelek			
007	2A1121	Megvásárolt követelések			
008	2A1122	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
009	2A1123	Lakáscélú hitelek			
010	2A1124	Nyújtott alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke			
011	2A1125	Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
012	2A113	Pénzügyi lízing			
013	2A114	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek			
014	2A12	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele (15+...+18)			
015	2A121	Jegybanknál elhelyezett betétek			
016	2A1221	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
017	2A1222	Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
018	2A123	Hitelintézetek - bankközi valódi penziós ügyletek			
019	2A13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele (20+...+28)			
020	2A131	Kincstárjegy, államkötvény			
021	2A132	Konszolidációs államkötvény			
022	2A133	Jegybanki kötvény			
023	2A1341	Hitelintézetek, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók nyílt körű kötvénye			
024	2A1342	Egyéb nyílt körű kötvény			
025	2A1343	Zárt körű kötvény			
026	2A1344	Befektetési jegy hozama			
027	2A1351	Külföldi állampapír			
028	2A1352	Külföldi egyéb értékpapír			
029	2A14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
030	2A2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (31+39+42+50+54+55)			
031	2A21	Betétek kamat és kamatjellegű rávordítása (32+...+38)			
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 vállalkozásoktó			
060	2A413	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből			
061	2A42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY (62-67)			
062	2A421	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások bevétele (63+...+66)			
063	2A4211	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok			
064	2A4212	Garancia, kezességvállalási díjak			
065	2A4213	Egyéb jutalékok és díjak			
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			

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

2A

Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
079	2A43131	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereség			
080	2A43132	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó veszteség			
081	2A43133	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamnyereség			
082	2A43134	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamveszteség			
083	2A43141	Vásárolt követelés értékesítés nyeresége			
084	2A43142	Vásárolt követelés értékesítés vesztesége			
085	2A43143	Vásárolt követelés értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszaírás			
086	2A43151	Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevétele			
087	2A43152	Pénzügyi szolgáltatás egyéb ráfordítása			
088	2A432	Hitelintézettel, 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 ügyletekből származó ráfordítás			
096	2A432231	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
097	2A432232	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
098	2A432233	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
099	2A43231	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
100	2A43232	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
101	2A43233	Forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszaírás			
102	2A43241	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. egyéb bevétel			
103	2A43242	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. egyéb ráfordítás			
104	2A433	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény (105-106-107+108+109+110-111-112+113+114+115-116-117+118+119-120)			
105	2A43311	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			
106	2A43312	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
107	2A433131	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
108	2A433132	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
109	2A433133	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
110	2A43321	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
111	2A43322	Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás			
112	2A433231	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
113	2A433232	Egyéb határidős ügyletrkhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
114	2A433233	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
115	2A43331	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
116	2A43332	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
117	2A43333	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
118	2A43334	Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
119	2A43341	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevétel			
120	2A43342	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordítás			
121	2A44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (122+127)			
122	2A441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény (123-124+125-126)			
123	2A44111	Lízingbe adott eszköz számlázott értéke (ÁFA és kamat nélkül)			
124	2A44112	Lízingbe adott eszköz könyv szerinti értéke			
125	2A44121	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevétel, egyéb			
126	2A44122	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó ráfordítás, egyéb			
127	2A442	Egyéb eredmény (128-129+130+131-132+133-134+135-136-137+138+139-140-141-142+143+144-145+146+147+148+149-150)			
128	2A44211	Saját követelés értékesítés bevétele			
129	2A44212	Saját követelés értékesítés, leírás ráfordítása			
130	2A44213	Saját követelés értékesítéshez, leíráshoz kapcsolódó értékvesztés visszaírás			
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 visszaírása			
134	2A44224	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékvesztése			
135	2A44231	Készletértékesítés bevétele			
136	2A44232	Készletértékesítés ráfordítása			
137	2A44233	Készletek értékvesztése			
138	2A44234	Készletek értékvesztésének visszaírása			
139	2A44241	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele			
140	2A44242	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésekor a könyv szerinti érték kivezetése			
141	2A44243	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenése			
142	2A44251	Általános kockázati céltartalék képzése			
143	2A442521	Általános kockázati céltartalék felhasználása			
144	2A442522	Általános kockázati céltartalék felszabadítása			
145	2A44261	Egyéb céltartalék képzése			
146	2A442621	Egyéb céltartalék felhasználása			
147	2A442622	Egyéb céltartalék felszabadítása			
148	2A4427	Egyéb bevétel jogszabályváltozás miatt			
149	2A44281	Egyéb másutt nem szereplő egyéb bevételek			
150	2A44282	Egyéb másutt nem szereplő egyéb ráfordítások			
151	2A51	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (152+...+161)			
152	2A5111	Személyi jellegű ráfordítások - bérköltségek			
153	2A5112	Személyi jellegű ráfordítások - egyéb ráfordítások társadalombiztosítási költségek nélkül			
154	2A5113	Személyi jellegű ráfordítások - társadalombiztosítás, nyugdíj			

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

2A

Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
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 szerződés szerinti értéke			
177	2A712	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke			
178	2A713	Térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
179	2A714	Egyéb rendkívüli bevételek			
180	2A72	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS (181+…+184)			
181	2A721	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értéke			
182	2A722	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték			
183	2A723	Térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFÁ-val			
184	2A724	Egyéb rendkívüli ráfordítások			
185	2A73	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (162+175-180)			
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			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

2C

Eredményadatok részletezése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	2C1	Kamat és kamatjellegű bevételek/ráfordítások részletezése			
002	2C11	Kamat és kamatjellegű bevételek háztartásoktól			
003	2C12	Kamat és kamatjellegű bevételek nem pénzügyi vállalatoktól			
004	2C13	Fedezeti (ill. fedezeti ügyletként elszámolható) ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű bevétel			
005	2C141	Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása			
006	2C142	Kiegészítő kamattámogatás			
007	2C143	Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez, a lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás, kamattámogatás települési önkormányzatok részére			
008	2C15	Fedezeti (ill. fedezeti ügyletként elszámolható) ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítás			
009	2C2	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék bevételek (10+…+13)			
010	2C21	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási jutalékok			
011	2C22	Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos jutalékok			
012	2C23	Kártyaüzletággal kapcsolatos jutalékok			
013	2C24	Egyéb lebonyolítási jutalékok			
014	2C31	Pénzügyi műveletek egyéb bevételéből értékelési különbözet (15+16+17)			
015	2C311	Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevételéből értékelési különbözet			
016	2C312	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt.szolg.tevék.-ből szárm.egyéb bevételből értékelési különbözet			
017	2C313	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételből értékelési különbözet			
018	2C32	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet (19+20+21)			
019	2C321	Pénzügyi szolgáltatás egyéb ráfordításából értékelés különbözet			
020	2C322	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt.szolg.tevék.-ből szárm.egyéb ráfordításból értékelési különbözet			
021	2C323	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításból értékelési különbözet			
022	2C4	Ráfordítások terhére elszámolt adók			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

3A

SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	3A1	ALAPVETŐ TŐKE (3A11-3A12)		
002	3A11	Alapvető tőke pozitív összetevői		
003	3A111	a) jegyzett tőke		
004	3A1111	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 kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-áig		
014	3A1151	általános kockázati céltartalék		
015	3A1152	általános kockázati céltartalék adótartalma		
016	3A1153	kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 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	3A118	h) alapvető kölcsöntőke legfeljebb az alapvető tőke 15%-áig		
025	3A1181	alapvető kölcsöntőke számviteli értéke		
026	3A12	Alapvető tőke negatív összetevői		
027	3A121	a) jegyzett tőke be nem fizetett része		
028	3A122	b) immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével		
029	3A123	c) osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
030	3A124	d) eredménytartalék, ha negatív		
031	3A1241	számviteli eredménytartalék		
032	3A1242	eredménytartalék változása a Cégbíróságon még nem bejegyzett tőke leszállítás miatt		
033	3A125	e1) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív		
034	3A1251	mérleg szerinti eredmény		
035	3A1252	mérleg szerinti eredmény változása a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
036	3A126	e2) évközi negatív eredmény		
037	3A127	f) kockázati céltartalék - ide nem értve az általános kockázati céltartalékot - és az értékvesztés hiánya		
038	3A2	JÁRULÉKOS TŐKE(3A21-3A22-3A23)		
039	3A21	Járulékos tőke pozitív összetevői		
040	3A211	a) osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
041	3A212	b) értékelési tartalék		
042	3A213	c) alárendelt kölcsöntőke		
043	3A2131	alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke		
044	3A2132	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része a lejárat miatt		
045	3A214	d) járulékos tőkeként figyelembe vehető kölcsöntőke		
046	3A22	Járulékos tőke negatív összetevői		
047	3A221	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető, az alapvető tőke 50%-át meghaladó része		
048	3A23	Járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó része		
049	3A3	LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVATOLÓ TŐKE (3A1+3A2)		
050	3A4	A Hpt. 79-85.§-aiban szereplő KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE(3A3-3A41)		
051	3A41	Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek) (3A4111+4112+413)		
052	3A4111	Befolyásoló PIBB befektetéseknek könyv szerinti értéke		
053	3A4112	Befolyásoló PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
054	3A4121	Összes Nem befolyásoló PIBB befektetések könyv szerinti értéke		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

055	3A4122	Összes NEM befoly. PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
056	3A413	Nem befolyásoló PIBB befektetés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része [(3A4121+4122)-(3A3*0,1)>0]		
057	3A51	Limit túllépések tőkekövetelménye		
058	3A511	Hpt. 79. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
059	3A512	Hpt. 79. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
060	3A513	Hpt. 79. § (7) bek. szerinti túllépés miatt		
061	3A514	Hpt. 83. § (1) bek. szerinti túllépés miatt		
062	3A515	Hpt. 83. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
063	3A516	Hpt. 83. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
064	3A52	Országkockázat miatti tőkekövetelmény		
065	3A53	A PIBB-ek, limittúllépések tőkekövetelménye		
066	3A54	A PIBB-ek, limittúllépések tőkekövetelményéhez levont szavatoló tőke		
067	3A541	Alapvető tőke		
068	3A542	Járulékos tőke		
069	3A5421	alárendelt kölcsöntőke		
070	3A5422	egyéb járulékos tőke		
071	3A6	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG FEDEZETÉRE SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE - szolvencia ráta számlálója (3A4-3A51-3A52)		
072	3A61	Alapvető tőkerész		
073	3A62	Járulékos tőkerész		
074	3A621	alárendelt kölcsöntőke		
075	3A622	egyéb járulékos tőke		
076	3A631	kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 8%-a (8%-os szolvencia ráta)		
077	3A632	a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének szorzata		
078	3A64	A kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 8%-ához, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a kockázattal súlyo-zott kitettség értékek összegének szorzatához felhasznált szavatoló tőke		
079	3A641	alapvető tőke		
080	3A642	járulékos tőke		
081	3A6421	alárendelt kölcsöntőke		
082	3A6422	egyéb járulékos tőke		
083	3A71	A kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 8%-ának, vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
084	3A711	fennmaradó alapvető tőke		
085	3A712	fennmaradó járulékos tőke		
086	3A7121	fenmaradó alárendelt kölcsöntőke		
087	3A7122	fennmaradó egyéb járulékos tőke		
088	3A72	FELHASZNÁLHATÓ KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
089	3A721	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		
090	3A722	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része (3A221+3A23)		
091	3A723	Kiegészítő tőke csökkentése (a Hpt. szerinti korlátozás feletti rész)		
092	3A73	Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
093	3A731	Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye		
094	3A732	Árukockázat tőkekövetelménye		
095	3A733	Kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
096	3A7331	Pozíciós kockázat tőkekövetelménye		
097	3A7332	Partnerkockázat tőkekövetelménye		
098	3A7333	Nagykockázat tőkekövetelménye		
099	3A74	Devizaárfolyam-, áru és kereskedési kockázatokhoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)		
100	3A741	alapvető tőke		
101	3A742	járulékos tőke		
102	3A743	kiegészítő tőke		
103	3A8	Devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
104	3A81	alapvető tőke		
105	3A82	járulékos tőke		
106	3A83	Fel nem használt kiegészítő tőke		
107	3A91	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE (3A6+3A743)		
108	3A92	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES MINIMÁLIS SZAVATOLÓ TŐKE (MAX(3A631,3A632)+3A73)		
109	3A93	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY (3A91-3A92)		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

3B
FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	3B1	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN							
002	3B11	KERESKEDÉSI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN							
003	3B12	BANKI KÖNYV ESZKÖZTÉTELEI ÖSSZESEN (3B1-3B11)							
004	3B2	Nulla súlyozású eszközök (3B21+22+23+24+25)		Σ					
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 országkockázati 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)		Σ					
013	3B2301	"A" zóna központi kormányaival, központi (jegy)bankjaival szembeni követelés		0%					
014	3B2302	Európai Közösségekkel és az Európai Központi Bankkal szemben fennálló követelés		0%					
015	3B2303	OBA-val szembeni követelések		0%					
016	3B2304	"B" zóna 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, készfizetőkezesség kibocsátójának kockázata miatt (3B2401+2402+2403+2404+2405+ 2406+2407)		Σ					
020	3B2401	"A" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által garantált követelések		0%					
021	3B2402	Európai Közösségek, illetve az Európai Központi Bank által garantált követelések		0%					
022	3B2403	OBA által garantált követelések		0%					
023	3B2404	"B" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által a kibocsátó nemzeti valutájában garantált követelések, ha a követelés is ugyanazon nemzeti valutában áll fenn		0%					
024	3B2405	MEHIB által a Kormánynak a központi költségvetés terhére vállalt készfizető 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)		Σ					
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%					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
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	Húsz százalékos súlyozású eszközök (3B31+32+33)		Σ					
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%					
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, készfizetőkezesség kibocsátójának kockázata miatt (3B3201+3202+3203+3204+3205)		Σ					
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%					
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)		Σ					
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%					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
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)		Σ					
054	3B41	Halasztott fizetésű, a jogszabályi feltételeknek megfelelő (lakóingatlan tulajdonára alapított jelzálogjogú) lakáshitelek, céltartalékkal csökkentett értéken		50%					
055	3B42	A jogszabályi feltételnek megfelelő (lakóingatlan tulajdonára alapított jelzálogjogú) egyéb követelések, ideértve a nem halasztott fizetésű lakáshiteleket is		50%					
056	3B43	Felügyelet közzététele alapján 50%-os súlyozású		50%					
057	3B51	NEM SZÁZ SZÁZALÉKOS SÚLYÚ SÚLYOZOTT MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (3B2+3B3+3B4)		Σ					
058	3B52	SZÁZ SZÁZALÉKOS SÚLYÚ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE (3B12-3B51)		Σ					
059	3B521	0%-os súlyozásnak nem megfelelő feltételek miatt		Σ					
060	3B5211	"B" zóna kormányaival, jegybankjaival szembeni nem nemzeti valutában fennálló követelés		100%					
061	3B5212	"B" zóna központi kormányai, központi (jegy)bankjai által nem nemzeti valutában garantált követelés		100%					
062	3B5213	A Hitelgarancia Rt. által biztosított követelések nem a Kormány kezességvállalásával biztosított hányadának könyv szerinti értéke		100%					
063	3B5214	Egyéb garanciaalapok által biztosított követelések nem a Kormány kezességvállalásával biztosított hányadának könyv szerinti értéke		100%					
064	3B5215	a hit.int.-nél "A" zónához tart. ország pénznemében óvadékként elh. kp. letéttel, betéttel, betéti okirattal, betéti vagy letéti szlán óvadékként zárolt összeggel biztosított köv.-ek - jogsz.-i feltételeknek nem megf. hányad könyv szerinti érték		100%					
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		Σ					
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%					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mérlegtétel (könyv szerinti értéken)	Jogszabályi súlyozás	Súlyozott érték				Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
072	3B52204	"B" zóna országainak hitelintézeteivel szembeni éventúli követelések vagy nem-nemzeti valutában fennálló éven belüli követelések		100%					
073	3B52205	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai garanciájával biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%					
074	3B52206	"A" zóna orsz. hit.int. garanciájával bizt. köv.-ek, ideértve a hit.int. által 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 éventúli követelések		100%					
076	3B52208	A Hpt. 1.sz. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírokkal biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%					
077	3B52209	"A" zóna országainak regionális kormányai, illetve önkormányzatai által kibocsátott értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%					
078	3B52210	"A" zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, nem alárendelt kölcsöntőkének minősülő értékpapírok által biztosított követelések - jogszabályi feltételeknek nem megfelelő hányad könyv szerinti értéke		100%					
079	3B52211	"B" zóna országainak hitelintézetei által kibocsátott értékpapírok által biztosított egyéb követelések, amelyek a 20%-os súlyozású eszközök közé nem sorolhatók		100%					
080	3B523	Felügyelet közzététele alapján 100%-os súlyozású eszközök		100%					
081	3B524	Jogszabály szerinti 100%-os súlyozású eszközök		100%					
082	3B6	KORRIGÁLT MÉRLEGFŐÖSSZEG (3B61+62+63)		Σ					
083	3B61	SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (3B51+52)		Σ					
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 tizedesjegyig)							
			Mérlegtételek a fizetőképeségi 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 kamatelhatárolások							
098	3B98	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök							
099	3B99	Saját eszközök							

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

3DB

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)								Nem fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)								
			"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.	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	3DB1	**Kamatláb szerződések**																	
002	3DB11	OTC																	
003	3DB111	Határidős																	
004	3DB112	Swap																	
005	3DB113	Vásárolt opció																	
006	3DB114	Kiírt opció																	
007	3DB12	Tőzsdei																	
008	3DB121	Hosszú pozíció																	
009	3DB122	Rövid pozíció																	
010	3DB123	Vásárolt opció																	
011	3DB124	Kiírt opció																	
012	3DB2	**Devizaszerződések**																	
013	3DB21	OTC																	
014	3DB211	Határidős																	
015	3DB212	Swap																	
016	3DB213	Vásárolt opció																	
017	3DB214	Kiírt opció																	
018	3DB22	Tőzsdei																	
019	3DB221	Hosszú pozíció																	
020	3DB222	Rövid pozíció																	
021	3DB223	vásárolt opció																	
022	3DB224	Kiírt opció																	
023	3DB3	**Részvényszerződések**																	
024	3DB31	OTC																	
025	3DB311	Határidős																	
026	3DB312	Swap																	
027	3DB313	Vásárolt opció																	
028	3DB314	Kiírt opció																	
029	3DB32	Tőzsdei																	
030	3DB321	Hosszú pozíció																	
031	3DB322	Rövid pozíció																	
032	3DB323	Vásárolt opció																	
033	3DB324	Kiírt opció																	
034	3DB4	**Kötvényszerződések**																	
035	3DB41	OTC																	
036	3DB411	Határidős																	
037	3DB412	Swap																	
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																	
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	**Hitelderivatívák**																	
068	3DB71	Nemteljesítéskori csereügylet																	
069	3DB72	Teljes hozamcsere-ügylet																	
070	3DB73	Kielégítési jog megnyiltát eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapírba történő befektetés																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

4A

Lejárati összhang elemzés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint												
			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	CT	Összesen (a+...+j+k)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	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	Óvadékul adott értékpapírok (levonandó)													
039	4A36	Tőzsdei, azonnal likvidálható, piacképes értékpapírok (levonandó)													
040	4A37	Lajárat nélküli eszközök átcsop.													
041	4A41	Módosított bázispozíció (4A21+31-32-33-34-35-36+37)													
042	4A42	Halmozott módosított bázispozíció													
043	4A51	Mérlegen kívüli kötelezettségek													
044	4A511	Le nem hívott hitelkeretek													
045	4A512	Nyújtott garancia, kezességvállalás													
046	4A513	Pénzletétek várható kifizetése													
047	4A514	Egyéb nem származtatott ügylet													
048	4A52	Mérlegen kívüli követelések (garancia, biztosíték, stb.)													
049	4A61	Nettó bázispozíció (4A41-51+52)													
050	4A62	Halmozott nettó bázispozíció													
051	4A7	Korrekciós tételek egyenlege (4A71+72-73)													
052	4A71	Ki nem használt MNB ref. hitel													
053	4A72	Egyéb kapott lehívási jogok													
054	4A73	Nyújtott lehívási jogok													
055	4A8	Nettó fedezettség (4A61+7)													
056	4A9	Egyéb cash-flow mozgások (4A91-92+93-94)													
057	4A91	Lejárt követelésekből várható pénzbefolyás													
058	4A92	Lejárt források miatti várható pénzkifizetés													
059	4A93	Egyéb tervezett bevételek													
060	4A94	Egyéb tervezett ráfordítások													

Jelmagyarázat	
	Tilos

4B

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközökhöz kapcsolódó		
			Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	4B11	Tőzsdei vagyonhányad (befektetés)			
			Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok		
002	4B21	Pénzeszköz ügyfelektől (megbízás alapján végrehajtott befekt. szolg.-hoz kapcsolódó)			
003	4B22	Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokból			
004	4B221	Megbízás felvétele és továbbítása, megbízás teljesítése után járó díjakra, jutalékokra vonatkozó követelések			
005	4B222	Megbízás teljesítésével kapcsolatos ügyfelekkel szembeni követelések			
006	4B223	Jegyzési garanciavállalás után felszámított díjak			
007	4B224	Egyéb követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgátlatásból, kiegészítő szolgáltatásból			
008	4B23	Követelések szabályozott piaci ügyletek elszámolásaiból			
009	4B24	Követelések szabályozott piacon kívül kötött ügyletek elszámolásaiból			
010	4B25	Elszámolóházzal szembeni követelések összesen			
011	4B251	Belföldi elszámolóházzal szembeni követelések			
012	4B252	Külföldi elszámolóházzal szembeni követelések			
013	4B523	Elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelések			
014	4B26	Óvadékolt követelések esetén az óvadék beszámítási értéke			
015	4B27	Per alá vont követelések teljes értéke			
016	4B271	Peresített összeg a követelésekből			
			Forrásokhoz kapcsolódó adatok		
016	4B31	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás miatt			
017	4B311	Saját számlán bonyolítva			
018	4B312	Más hitelintézetnél vezetett számla esetén			
019	4B32	Kötelezettségek szabáléyozott piaci ügyletek elszámolásaiból			
020	4B33	Kötelezettségek a szabályozott piacon kívüli ügyletek elszámolásaiból			
021	4B34	Elszámolóházzal, elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel 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	Megbízásból az ügyfél javára végrehajtott ügyletek			
025	4B4112	letéti őrzési			

026	4B4113	letétkezelési			
027	4B4114	portfolió kezelési			
028	4B412	idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken összesen (4B4121+4B4122)			
029	4B4121	idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, szabad rendelkezésű számlán			
030	4B4122	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán			
031	4B4122 1	a hitelintézet javára			
032	4B4122 2	egyéb okból			
033	4B413	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapír-állomány névértéken (4B4131+4B4132)			
034	4B4131	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapír-állomány névértéken, szabad rendelkezésű számlán			
035	4B4132	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán			
036	4B4132 1	a hitelintézet javára			
037	4B4132 2	egyéb okból			
038	4B42	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken összesen (4B4211+4B4212+4B4213+4B4214+4B4215)=(4B422+4B423)			
039	4B4211	Megbízásból az ügyfél javára végrehajtott ügyletek			
040	4B4212	letéti őrzési			
041	4B4213	letétkezelési			
042	4B4214	portfolió kezelési			
043	4B422	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken (4B4221+4B4222)			
044	4B4221	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken,szabad rendelkezésű számlán			
045	4B4222	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken,zárolt számlán			
046	4B4222 1	a hitelintézet javára			
047	4B4222 2	egyéb okból			
048	4B423	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken (4B4231+4B4232)			
049	4B4231	Idegen tulajdonú, dematierializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendelkezésű számlán			
050	4B4232	Idegen tulajdonú, dematierializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán			
051	4B4232 1	a hitelintézet javára			
052	4B4232 2	egyéb okból			

053	4B431	A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya névértéken			
054	4B4311	Intézményi befektető ügyfél (partner) részére			
055	4B4312	Nem intézményi befektető ügyfél részére			
056	4B4313	Elszámolóház kölcsönzési rendszerébe			
057	4B432	A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken			
058	4B4321	intézményi befektető ügyfél (partner) részére			
059	4B4322	nem intézményi befektető ügyfél részére			
060	4B4323	Elszámolóház kölcsönzési rendszerébe			
061	4B443	A hitelintézet kölcsönbe kapott értékpapír-állománya névértéken (4B4431+4B4432+4B4433)			
062	4B4431	intézményi befektető ügyféltől (partnertől)			
063	4B44311	saját célra			
064	4B44312	más ügyfél részére			
065	4B4432	nem intézményi befektető ügyféltől			
066	4B44321	saját célra			
067	4B44322	más ügyfél részére			
068	4B4433	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből			
069	4B44331	saját célra			
070	4B44332	más ügyfél részére			
071	4B444	A hitelintézet kölcsönbe kapott értékpapír-állománya árfolyamértéken (4B4441+4B4442+4B4443)			
072	4B4441	intézményi befektető ügyféltől (partnertől)			
073	4B44411	saját célra			
074	4B44412	más ügyfél részére			
075	4B4442	nem intézményi befektető ügyféltől			
076	4B44421	saját célra			
077	4B44422	más ügyfél részrée			
078	4B4443	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből			
079	4B44431	saját célra			
080	4B44432	más ügyfél részére			
			Bevételek és ráfordítások		
			Tárgyhavi	**Halmozott**	
081	4B51	Portfoliókezelési tevékenység bevételei			
082	4B52	Portfoliókezelésii tevékenség ráfordításai			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

4C

ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	4C11	A kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések értékpapír kölcsönzés miatt			
002	4C111	MNB			
003	4C112	Elismert elszámolóház			
004	4C113	Hitelintézetek			
005	4C114	Befektetési vállalkozások			
006	4C115	Befektetési alapkezelő			
007	4C116	Biztosítók			
008	4C117	Pénztárak			
009	4C118	Ügyfelek			
010	4C119	Egyéb			
011	4C21	A kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek értékpapír kölcsönzés miatt			
012	4C211	MNB			
013	4C212	Elismert elszámolóház			
014	4C213	Hitelintézetek			
015	4C214	Befektetési vállalkozások			
016	4C215	Befektetési alapkezelő			
017	4C216	Biztosítók			
018	4C217	Pénztárak			
019	4C218	Ügyfelek			
020	4C219	Egyéb			
021	4C22	Az értékpapír kölcsönzés készpénz óvadéka miatt fennálló kötelezettség			
022	4C311	Saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapír forgatási célúak közül (kölcsönbe adónál)			
023	4C312	Saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapír befektetési célúak közül (kölcsönbe adónál)			
024	4C321	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok (névérték)			
025	4C322	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok (piaci érték)			
026	4C3311	Értékpapír kölcsön fedezetéül kapott értékpapír saját tulajdonú értékpapír kölcsönzése miatt (névérték)			
027	4C3312	Értékpapír kölcsön fedezetéül kapott értékpapír saját tulajdonú értékpapír kölcsönzés miatt (piaci érték)			
028	4C3411	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok értékpapírfedezete (névérték)			
029	4C3412	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok értékpapírfedezete (piaci érték)			
			Bevételek és ráfordítások		
			Tárgyhavi	**Halmozott**	**Mód**
			1	2	3
			a	b	z
030	4C4	Bevételek értékpapírkölcsönzés miatt			
031	4C41	Értékpapír kölcsönzésért kapott díj			
032	4C42	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei			
033	4C43	Befektetési szolgáltatás bevételei			
034	4C5	Ráfordítások értékpapír kölcsönzés miatt			
035	4C51	Értékpapírkölcsönzésért fizetett díj			
036	4C52	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai			
037	4C53	Befektetési szolgáltatás ráfordításai			

Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

4E

Egyes betétek és letétek azonosítása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Névre szólóra átalakított állomány							ORFK-nak			
				Természetes		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		Egyéb személy		Összesen						
				db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint					
017	4E31	Értékpapírok letétkezelésben összesen												
018	4E32	Értékpapír letétkezelés összesen												
019	4E41	Értékpapírok letéti őrzésben összesen												
020	4E42	Értékpapír letéti őrzés összesen												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

5A

Hpt. előírások vizsgálata

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, céltartalék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
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	5A21	Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálata: Hpt. 76. § (1)-(2) bekezdésben meghatározott tőkekövetelmény másfélszerese				
005	5A22	Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálata: Eredménytartalék (számviteli eredménytartalék, ha negatív)				
006	5A3	Hpt. 79. § (2) és Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti túllépések összesen				
007	5A31	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti túllépés				
008	5A311	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
009	5A312	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
010	5A313	Hpt. 79. § (7) bekezdésből a tőkével fedezett (PIBB befekt.) tételek összege				
011	5A314	Hpt. 79. § (7) bekezdés alá nem tartozó tételek összege				
012	5A3141	Hpt. 79. § (4) bekezdés c) 1. pont: azon tétel, amelyet a szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális előírások túllépése miatt a hitelintézet a szavatoló tőkéből levont				
013	5A3142	Hpt. 79. § (4) bekezdés c) 2. pont: devizakövetelésnél a fizetést követő 2 napig fennálló követelés				
014	5A3143	Hpt. 79. § (4) bekezdés c) 3. pont: értékpapír-követelésnél a fizetést követő 5 napig fennálló követelés				
015	5A3151	Hpt. 80. § (1) bekezdés a) pont szerinti kivételek összege				
016	5A3152	Hpt. 80. § (1) bekezdés szerinti egyéb kivételek összege				
017	5A316	Hpt. 81. § szerinti kivételek összege				
018	5A317	Egyéb okok miatti levonások összesen				
019	5A318	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti limit alá tartozó tételek (kivételekkel) korrigált értéken összesen				
020	5A319	Hpt. 79. § (7) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen				
021	5A32	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti túllépés				
022	5A321	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
023	5A322	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
024	5A323	Hpt. 79. § (2) bekezdésből a tőkével fedezett (PIBB befekt.) tételek összege				
025	5A324	Hpt. 79. § (2) bekezdés alá nem tartozó tételek összege				
026	5A3241	Hpt. 79. § (4) bekezdés c) 1. pont: azon tétel, amelyet a szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális előírások túllépése miatt a hitelintézet a szavatoló tőkéből levont				
027	5A3242	Hpt. 79. § (4) bekezdés c) 2. pont: devizakövetelésnél a fizetést követő 2 napig fennálló követelés				
028	5A3243	Hpt. 79. § (4) bekezdés c) 3. pont: értékpapír-követelésnél a fizetést követő 5 napig fennálló követelés				
029	5A3251	Hpt. 80. § (1) bekezdés a) pont szerinti kivételek összege				
030	5A3252	Hpt. 80. § (1) bekezdés szerinti egyéb kivételek összege				
031	5A326	Hpt. 81. § szerinti kivételek összege				
032	5A327	Egyéb okok miatti levonások összesen				
033	5A328	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limit alá tartozó tételek (kivételekkel) korrigált értéken összesen				
034	5A329	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen				
035	5A4	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás túllépése				
036	5A41	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás értéke				
037	5A42	Hpt. 79. § (3) bekezdés alóli összes kivétel értéke				
038	5A43	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás (kivételekkel) korrigált értéke				
039	5A5	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti túllépés				
040	5A51	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
041	5A52	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti kivételek összesen				
042	5A521	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
043	5A522	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház stb.)				
044	5A53	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
045	5A54	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke				
046	5A55	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó befektetések összesen				
047	5A6	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti túllépés				
048	5A61	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerint 51 %-ot meghaladó befekt. értéke				
049	5A62	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételek összesen				
050	5A621	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
051	5A622	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház stb.)				
052	5A63	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
053	5A64	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke				
054	5A65	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti 51 %-ot meghaladó tételek korrigált értéke				
055	5A7	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti túllépés				
056	5A71	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti tételek összege				
057	5A72	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételek összesen				
058	5A721	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
059	5A722	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház stb.)				
060	5A73	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
061	5A74	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti kivételek értéke				
062	5A75	Hpt. 83. § (3) limit alá tartozó befolyásoló befektetések összesen				
063	5A8	Hpt. 84. § (1) ingatlan befektetés túllépés				
064	5A81	Hpt. 84. § ingatlan befektetések összesen				
065	5A82	Hpt. 84. § (2)-(3) bekezdés szerinti ingatlanok összesen (szerzéstől számított 3 évig)				
066	5A83	Hpt. 84. § (1) limit alá tartozó ingatlan befektetés összesen				
067	5A9	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerinti befektetések túllépése				
068	5A91	Kereskedési + Befektetési célú értékpapírok + vagyoni érdekeltségek (1AB2+3+6)				
069	5A92	Átvett eszközök				
070	5A93	Tárgyi eszközök (bruttó és nettó értéken)				
071	5A94	Vagyon értékű jogok (bruttó és nettó értéken)				
072	5A95	Pénzügyi intézmény részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
073	5A96	Hpt. 85. § (3) bekezdés szerinti kivételek összege összesen				
074	5A961	Befolyásoló részesedésű PIBB befektetések összege (befolyásolt Hitelgarancia Rt-vel együtt)				
075	5A962	Hpt. 85. § (3/a) szerinti veszteség mérséklő befektetések értéke (a szerzéstől számított 3 évig)				
076	5A963	Állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke				
077	5A964	Pénzügyi intézménynek nyújtott (szavatoló tőkéből levont) alárendelt kölcsöntőke értéke				
078	5A965	Nem befolyásolt (közvetlen bef.) PIBB miatt (szavatoló tőkéből levont) túllépés összege				
079	5A966	Hitelgarancia Rt-ben történt - nem befolyásoló részesedésű - befektetés értéke				
080	5A967	Vagyoni jog (szavatoló tőkéből levont) összege (1AN931)				
081	5A968	Hpt. 85. § (3) bek. szerinti egyéb feltételek miatti korrekció				
082	5A97	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerint figyelembe veendő (közvetlen) befektetések összesen				

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

5A

Hpt. előírások vizsgálata

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, céltartalék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
083	5A981	Hpt. 151. § (1) bekezdés e) alpont szerint szavatoló tőke hiánya a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelményhez viszonyítva (Felügyeleti intézkedés mérlegelése)				
084	5A982	Hpt. 151. § (2) bekezdés c) alpont szerint szavatoló tőke hiánya a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény 75 %-ához viszonyítva (Felügyelet intézkedés megtétele (153. §, 155-156. §))				
085	5A983	Hpt. 151. § (2) bekezdés d) alpont szerint a szavatoló tőkének a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelményhez viszonyított hiánya melletti osztalékfizetés / tervezett osztalékfizetés (Felügyelet intézkedés megtétele)				
	5A984	Hpt. 151. § (2) bekezdés d) alpont szerint a szavatoló tőkének a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelményhez viszonyított hiánya mellett az általános tartalék képzési szükséglet, mint hiány (Felügyelet intézkedés megtétele)				
086	5A985	Hpt. 151. § (6) bekezdés : a 145/A. § szerinti utólagos felügyeleti felülvizsgálat által megállapított pótlólagos tőkekövetelmény (Felügyelet intézkedés megtétele)				
090	5A986	Hpt. 153. § (3) bekezdés: Fióktelep eszköz fenntartási mutatója %-ban (Felügyelet intézkedés megtétele)				
087	5A987	Hpt. 151. § (3) bekezdés a) alpont szerint szavatoló tőke hiánya a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény 50 %-ához viszonyítva (Felügyelet szükséges, illetőleg kivételes intézkedés megtétele (157-160. §))				
088	5A988	Hpt. 151. § (3) bekezdés b) alpont szerint a szavatoló tőkének a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény 50 %-ához viszonyított hiánya melletti osztalékfizetés / tervezett osztalékfizetés (Felügyelet szükséges, illetőleg kivételes intézkedés megtétele)				
089	5A989	Hpt. 152/A. § szerint a 145/A. § (2) bekezdés h) pontja szerinti felügyeleti felülvizsgálat és értékelés során a szavatoló tőke 20 %-át meghaladó üzleti érték csökkenés értéke (Felügyelet szükséges intézkedés megtétele)				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

5B

Bankközi állományok adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés					Követelések							Kötelezettségek						Mérlegen kívüli kötelezettségek									Mérlegen kívüli követelések						
			Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Országkód	Törzsszám	Értékpapírok	Bankbetét, nostroszla	Hitelek	Vagyoni részesedés	Bef.szolg. egyéb követelés	Összes követelés nettó értéken	Éven belüli követelés nettó értéken	Betét	Hitel	Bef.szolg. és egyéb követelés	Hátrasor. kötel.	Összesen	Éven belüli mérl. kívüli kockázatvállalás nettó ért.	Hitelkeret	Akkreditív	Garancia, kezesség	Opciók	Jegyzési garancia	Váltó kezesség	Egyéb függő köt.	határidős kötelezett.	Összesen (i1+...+i8)	Opciók	Garancia, kezesség	Óvadék	Egyéb függő köv.	Határidős követel.	Összesen (j1+...+j5)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
			a	b	c	d	e1	e2	e3	e4	e5	e	f	g1	g2	g3	g4	g	h	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	i8	i	j1	j2	j3	j4	j5	j	z
001	5B1	Összesen																																	
002	5B2	Belföldi hitelintézet																																	
003	5B3	Külföldi hitelintézet																																	
004	5B4	Nem részletezettek																																	
005	5B5	Részletezettek összesen																																	
006	5B5001																																		
	...	...																																	
	5B5999																																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6B

Lakástakarékpénztár adatai

Nagyságrend: millió forint

Sor szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyig)		Arányszám (%)		
			bruttó összesen	könyv szerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy előírás alapján	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	6B1	Információk a törvényi előírások betartásához					
002	6B101	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)					
003	6B102	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
004	6B103	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában					
005	6B104	Összes felvett kölcsön					
006	6B105	Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg					
007	6B106	Az összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor					
008	6B107	Az utolsó kölcsön felvételekor (hit. viszonyt megtest. é.p. kibocsátásakor) meglevő betétállomány					
009	6B108	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez					
010	6B109	Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk.-höz					
011	6B110	Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hit.intézethez és aránya a szabad eszk.-höz					
012	6B111	Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz					
013	6B112	Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz					
014	6B113	A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez					
015	6B114	A betétek kamatainak összege és aránya a kiutalási összeghez					
016	6B115	A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez					
017	6B116	A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez					
018	6B117	A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege					
019	6B118	Az összes szerződéses összeg 15 %-a az Ltp. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből					
020	6B2	Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról					
021	6B201	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató 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					
			db	millió Ft (három tizedes-jegyig)	%		
031	6B3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései					
032	6B31	Tárgynegyedévi új szerződések					
033	6B32	Tárgyévi új szerződések					
034	6B4	Egyéb információk					
035	6B41	Engedményezett megtakarítási szerződések					
036	6B42	Engedményezett összegek összesen					
037	6B43	Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékhez					
038	6B44	Kiutalási összeg					
039	6B45	Kiutalási összeg állománya					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6CA

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR Termékösszetétel (értéken)

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6CB

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR Termékösszetétel (darabszám)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Teljesítéssel lezárt szerződés			Felmondással megszünt szerződés			Érvényben lévő szerződés					
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszünt szerződés	Tárgyévi felmondással megszünt szerződés	Felmondással 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														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6DA

Jelzálog-hitelintézetek adatai (forintban)

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6DB

Jelzálog-hitelintézetek adatai (EURO, USD,CHF)

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				EUR				USD				CHF				JPY	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
001	6DB1011	Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya																	
002	6DB1012	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya																	
003	6DB102	Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya																	
004	6DB1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)																	
005	6DB1032	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)																	
006	6DB1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)																	
007	6DB104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § 1. bek.)																	
008	6DB105	Hitelbiztosítók értékének teljes állománya																	
009	6DB1061	A Bank összes befektetése (Jht. 9. § 1. és 2. bek.'																	
010	6DB1062	A Bank 3 éves időtartamra megszerzett befektetései (Jht. 9. § 3. bek.)																	
011	6DB1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § 5-7. bek.																	
012	6DB1072	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része																	
013	6DB1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata																	
014	6DB108	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § 8. bek.																	
015	6DB1081	- Állampapír a pótfedezetből																	
016	6DB1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből																	
017	6DB1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből																	
018	6DB1084	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a pótfedezetbő																	
019	6DB1091	A rendes és pótfedezetek együttes érték																	
020	6DB1092	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben (%)																	
021	6DB110	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya ((6DB101/6DB105) (%)																	
022	6DB111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (%)																	
023	6DB112	Jelzáloglevélen kívül kibocsátott és forgalomban levő értékpapírok állománya																	
024	6DB113	Hitelszerződések száma (db)																	
025	6DB1141	Felbontott hitelszerződések száma (db)																	
026	6DB1142	Felbontott hitelszerződések értéke																	
					Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek	
027	6DB1151	Értékpapír állomány névértéken																	
028	6DB1152	Értékpapír nyilvántartási érték																	
029	6DB1153	Értékpapír futamidő (év)																	
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek																
			- Sorozatszámai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)	- Sorozatszámai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (f+g)	- Sorozatszámai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (j+k)	- Sorozatszámai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (j+k)	
030	6DB2	Összesen																	
031	6DB201																		
	...	...																	
	6DB299																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6E

Lakástakarékpénztárak - Érvényben lévő szerződések adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Év	Módozat jelölése (Megtakarítási szerződés típus)	január		február		március		április		május		június		július		augusztus		szeptember		október		november		december		Mód.
					Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
			a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	j	j1	k	k1	l	l1	m	m1	n	n1	z
001	6E1	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)																											
002	6E1001	Megtakarítással rendelkező szerződés																											
	...	...																											
	6E1999	Megtakarítással rendelkező szerződés																											
003	6E2	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)																											
004	6E2001	Megtakarítással rendelkező szerződés																											
	...	...																											
	6E2999	Megtakarítással rendelkező szerződés																											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6F

Lakástakarékpénztárak - kiutalások (várható) adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	6F1	Kiutalás kezdetének időpontja (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)														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6GA

ELSZÁMOLÓHÁZ - Mérlegadatok részletezése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	6GA1	Eszköz tételek					
002	6GA11	Pénzeszközök (6G.111+112)					
003	6GA111	Pénztár és elszámolási számla					
004	6GA1111	Likvidítási tartalékon kívüli pénztár és csekkek					
005	6GA1112	Likvidítási tartalékhoz sorolt pénztár és csekkekk					
006	6GA1113	Likviditási tartalékon kívüli pénzforgalmi számlakövetelések					
007	6GA1114	Likviditási tartalékhoz sorolt pénzforgalmi számlakövetelések					
008	6GA112	MNB-nél elhelyezett éven belüli lejáratú betét					
009	6GA1121	Likviditási tartalékon kívüli bankbetétek					
010	6GA1122	Likviditási tartalékhoz tartozó bankbetétek					
011	6GA12	Értékpapírok					
012	6GA121	Likviditási tartalékhoz sorolt állampapírok					
013	6GA122	Likviditási tartalékon kívüli értékpapírok					
014	6GA13	Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések					
015	6GA131	Tőzsdével szembeni követelés					
016	6GA132	Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés					
017	6GA133	Árkülönbözet miatti követelés					
018	6GA134	Értéktári szolgáltatásból adódó követelés					
019	6GA135	Kölcsön követelés					
020	6GA14	Egyéb követelések összesen					
021	6GA141	Likviditási tartalékhoz tartozó hitelintézettel kötött felmondhatóságbnan nem korlátozott 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					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6GB

ELSZÁMOLÓHÁZ - Bevételi adatok részletezése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
001	6GB1	Értéktári és elszámolóházi bevételek			
002	6GB11	Értéktári bevételek			
003	6GB111	Központi értéktári bevételek			
004	6GB1111	- központi értékpapír nyilvántartás és értékpapírkód-kiadás			
005	6GB1112	- dematerializált értékpapír-előállítás, -törlés és nyilvántartás			
006	6GB1113	- másodlagos értékpapír kiállítása			
007	6GB112	Általános értéktári bevételek			
008	6GB1121	- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése			
009	6GB1122	- értékpapír letétkezelés			
010	6GB1123	- értékpapírszámlavezetés			
011	6GB1124	- értékpapírkölcsönzés			
012	6GB1125	- értékpapír-kölcsönzési rendszer működtetése (pool, háromoldalú)			
013	6GB1126	- átalánydíjas értéktári bevételek			
014	6GB1127	- egyéb általános értéktári bevételek			
015	6GB12	Elszámolóházi bevételek			
016	6GB121	Tőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
017	6GB1211	Belföldi tőzsdén kötött ügyeletek elszámolásának bevételei			
018	6GB12111	Azonnali ügyletek elszámolásának bevételei			
019	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			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6H

ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ - SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	6H1	ALAPVETŐ TŐKE (6H11-6H12)		
002	6H11	Alapvető tőke pozitív összetevői		
003	6H111	a) jegyzett tőke		
004	6H1111	cégbíróságon bejegyzett tőke		
005	6H1112	a Felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőkeemelés összege, amelyet a Cégbíróság még nem jegyzett be		
006	6H1113	Cégbíróságon még nem bejegyzett, tőkeleszállítás összege		
007	6H112	b) tőketartalék		
008	6H1121	számviteli tőketartalék		
009	6H1122	tőketartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
010	6H1123	tőketartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
011	6H113	c) lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész		
012	6H114	d) általános tartalék		
013	6H115	e) általános kockázati céltartalék a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig		
014	6H1151	általános kockázati céltartalék		
015	6H1152	általános kockázati céltartalék adótartalma		
016	6H1153	korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a		
017	6H116	f) eredménytartalék, ha pozitív		
018	6H1161	számviteli eredménytartalék		
019	6H1162	eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt		
020	6H1163	eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
021	6H117	g) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha pozitív		
022	6H1171	mérleg szerinti eredmény		
023	6H1172	eredmény csökkenése a Felügyeletnek bemutatott, a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeemelés miatt		
024	6H12	Alapvető tőke negatív összetevői		
025	6H121	a) jegyzett tőke be nem fizetett része		
026	6H122	b) immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével		
027	6H123	c) osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
028	6H124	d) eredménytartalék, ha negatív		
029	6H1241	számviteli eredménytartalék		
030	6H1242	eredménytartalék változása a Cégbíróságon még nem bejegyzett tőke leszállítás miatt		
031	6H125	e1) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív		
032	6H1251	mérleg szerinti eredmény		
033	6H1252	mérleg szerinti eredmény változása a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
034	6H126	e2) évközi negatív eredmény		
035	6H127	f) kockázati céltartalék - ide nem értve az általános kockázati céltartalékot - és az értékvesztés hiánya		
036	6H2	JÁRULÉKOS TŐKE(6H21-6H22-6H23)		
037	6H21	Járulékos tőke pozitív összetevői		
038	6H211	a) osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
039	6H212	b) értékelési tartalék		
040	6H213	c) alárendelt kölcsöntőke		
041	6H2131	alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke		
042	6H2132	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része a lejárat miatt		
043	6H22	Járulékos tőke negatív összetevői		
044	6H221	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető, az alapvető tőke 50%-át meghaladó része		
045	6H23	Járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó része		
046	6H3	LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVATOLÓ TŐKE (6H1+6H2)		
047	6H4	A Hpt. 79-85.§-aiban szereplő KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE(6H3-6H41)		
048	6H41	Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek) (6H4111+4112+413)		
049	6H4111	Befolyásoló PIBB befektetéseknek könyv szerinti értéke		
050	6H4112	Befolyásoló PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
051	6H4121	Összes Nem befolyásoló PIBB befektetések könyv szerinti értéke		
052	6H4122	Összes NEM befoly. PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
053	6H413	Nem befolyásoló PIBB befektetés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része [(6H4121+4122)-(6H3*0,1)>0]		
054	6H51	Limit túllépések tőkekövetelménye		
055	6H511	Hpt. 79. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
056	6H512	Hpt. 79. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
057	6H513	Hpt. 79. § (7) bek. szerinti túllépés miatt		
058	6H514	Hpt. 83. § (1) bek. szerinti túllépés miatt		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6H

ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ - SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
059	6H515	Hpt. 83. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
060	6H516	Hpt. 83. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
061	6H52	Országkockázat miatti tőkekövetelmény		
062	6H53	A PIBB-ek, limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelménye		
063	6H54	A PIBB-ek, limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelményéhez levont szavatoló tőke		
064	6H541	Alapvető tőke		
065	6H542	Járulékos tőke		
066	6H5421	alárendelt kölcsöntőke		
067	6H5422	egyéb járulékos tőke		
068	6H6	PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG FEDEZETÉRE SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE (6H4-(6H51+6H52))		
069	6H61	Alapvető tőkerész		
070	6H62	Járulékos tőkerész		
071	6H621	alárendelt kölcsöntőke		
072	6H622	egyéb járulékos tőke		
073	6H631	kibocsátott pénz által vállalt pénzügyi kötelezettségek előző (következő) 6 havi átlaga		
074	6H632	kibocsátott pénz által vállalt pénzügyi kötelezettségek összege		
075	6H633	pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igényének számítási alapja		
076	6H64	Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igénye (max.)		
077	6H641	alapvető tőke		
078	6H642	járulékos tőke		
079	6H6421	alárendelt kölcsöntőke		
080	6H6422	egyéb járulékos tőke		
081	6H71	Pénzügyi kötelezettségek szavatoló tőke igénye után fennmaradó tőke		
082	6H711	fennmaradó alapvető tőke		
083	6H712	fennmaradó járulékos tőke		
084	6H7121	fenmaradó alárendelt kölcsöntőke		
085	6H7122	fennmaradó egyéb járulékos tőke		
086	6H72	FELHASZNÁLHATÓ KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
087	6H721	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		
088	6H722	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része (6H221+6H23)		
089	6H723	Kiegészítő tőke csökkentése (a Hpt. szerinti korlátozás feletti rész)		
090	6H73	Pozíció- és partnerkockázat tőkekövetelménye		
091	6H731	Pozíciós kockázat tőkekövetelménye		
092	6H732	Partnerkockázat tőkekövetelménye		
093	6H74	Pozíció- és partnerkockázathoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)		
094	6H741	alapvető tőke		
095	6H742	járulékos tőke		
096	6H743	kiegészítő tőke		
097	6H8	Pozíció- és partnerkockázat tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
098	6H81	alapvető tőke		
099	6H82	járulékos tőke		
100	6H83	Fel nem használt kiegészítő tőke		
101	6H91	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE (6H6+6H743)		
102	6H92	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES MINIMÁLIS SZAVATOLÓ TŐKE (6H64+6H73)		
103	6H93	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET vagy HIÁNY (6H91-6H92)		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6I

ELEKTRONIKUS PÉNZT KIBOCSÁTÓ - BIRTOKBAN TARTOTT TÉTELEK

Nagyságrend: millió forint

Sor szám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bekerülési érték	Piaci érték	Számításba vehető érték	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	6I11	Készpénz				
002	6I12	„A” zónabeli ország központi kormányával, központi bankjával, EU Közösségekkel, EKB-val szembeni, ill. általuk garantált követelések összesen (6.§ (1) bek.b) pont)				
003	6I121	„A” zónabeli ország központi kormányával, központi bankjával, EU Közösségekkel, EKB-val szembeni követelések				
004	6I122	„A” zónabeli ország központi kormánya, központi bankja, EU Közösségek, EKB által garantált követelések				
005	6I13	„A” zónabeli országban bejegyzett hitelintézetnél elhelyezett látra szóló betét (6.§ (1) bek.c) pont)				
006	6I14	Hitelviszonyt megtestesítő eszközök (6.§ (1) bek.d) pont)				
007	6I141	Hitelviszonyt megtestesítő - 6.§ (1) bek. db) pont szerinti vállalkozás által kibocsátott - eszközök				
008	6I142	Minőségi kötvény (6.§ (1) bek. dc) pont)				
009	6I2	6.§ (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérő eszközállomány összesen				
010	6I21	6.§ (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérő eszköz - értékpapír				
011	6I22	6.§ (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérő eszköz - egyéb követelés				
012	6I3	Mérlegen kívüli tőzsdei származtatott ügyeletek (6.§ (4) bek.)				
013	6I31	Fedezeti célú kamatlábszerződések				
014	6I32	Fedezeti célú devizaszerződések				
015	6I4	Kockázatok fedezésére figyelembe vehető összes szavatoló tőke (SZT)				
016	6I41	pénzügyi kötelezettségek rendelkezésére álló szavatoló tőke				
017	6I42	pozíció- és partnerkockázatok rendelkezésére álló szavatoló tőke				
018	6I5	Birtokban tartható eszköztételek összesen (6I11+12+13+14)				
019	6I51	Korlátozás alá eső eszköztételek összesen (6I13+14)				
020	6I52	Korlátozottan birtokolható eszköztételek maximuma (6I4*20)				
021	6I53	Korlátozottan birtokolható eszköztételek limit túllépése (-) vagy a limit betartása (+) (6I52-51)				
022	6I6	Pénzügyi kötelezettségek összesen				
023	6I61	Pénzügyi kötelezettségek 5%-a				
024	6I62	Pénzügyi kötelezettségek és a birtokban tartható eszköztételek különbsége (6I6-5)				
025	6I63	Felügyelet által engedélyezett eszközök értéke				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

6J
ELEKTRONIKUS PÉNZT ELFOGADÓ VÁLLALKOZÁSOK

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Vállalkozás neve	Törzsszám	Vállalkozás címe	Vállalkozás főtevékenysége	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	6J01						
	…	…					
	6J99						

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

7A

Eszközök - átlagállományok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb devizák	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	7A1	Pénztár és elszámolási számlák					
002	7A11	Pénztárkészlet					
003	7A12	Jegybanki nostro számlák					
004	7A13	Nostro számlák külföldi és belföldi hitelintézetekkel					
005	7A2	Értékpapírok					
006	7A2111	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami értékpapírok					
007	7A2112	Konszolidációs államkötvények					
008	7A212	Jegybanki kötvény					
009	7A213	Hit. int. pü. váll., biztosítók és bef. szolg. által nyílt körben kibocs. kötv.					
010	7A214	Egyéb nyílt körben kibocs. hit. visz. megtest. értékpapírok					
011	7A215	Zárt körben kibocs. hit. visz. megtest. értékpapírok					
012	7A216	Befektetési jegyek					
013	7A217	Értékvesztés, értékelési különbözet (előjellel)					
014	7A221	ÉT-re bevezetett részvények					
015	7A222	ÉT-re be NEM vezetett részvények					
016	7A223	Értékvesztés, értékelési különbözet (előjellel)					
017	7A3	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések					
018	7A311	Elhelyezett betétek a jegybanknál					
019	7A312	Jegybanki passzív repo					
020	7A3211	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - rövid lejáratú					
021	7A3212	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - hosszú lejáratú					
022	7A3221	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - rövid lejáratú					
023	7A3222	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek - hosszú lejáratú					
024	7A323	Bankközi valódi penziós ügyletek					
025	7A4	Hitelek					
026	7A411	Folyószámla hitelek					
027	7A412	Váltók					
028	7A413	Fogyasztási hitelek					
029	7A4141	Vállalkozói rövidlejáratú hitelek					
030	7A4142	Egyéb rövid lejáratú hitelek					
031	7A4211	Megvásárolt követelések (faktoring)					
032	7A4212	Forfait követelések					
033	7A422	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek					
034	7A423	Lakáscélú, jelzálog típusú hitelek					
035	7A424	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
036	7A4251	Vállalkozói hosszúlejáratú hitelek					
037	7A4252	Egyéb hosszúlejáratú hitelek					
038	7A43	Pénzügyi lízing					
039	7A44	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek					
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					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

7B

Források - átlagállományok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	7B1	Betétek					
002	7B11	Folyószámla betétek					
003	7B12	Látraszóló betétek					
004	7B131	Rövid lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek					
005	7B132	Rövid lejáratú - Betéti okiratok					
006	7B133	Rövid lejáratú - Könyves betétek					
007	7B141	Hosszú lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek					
008	7B142	Hosszú lejáratú - Betéti okiratok					
009	7B143	Hosszú lejáratú - Könyves betétek					
010	7B15	Lakáscélú betétek					
011	7B16	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek					
012	7B2	Hitelintézetektől származó bankközi betéek					
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 - Opciós kötelezettségek					
035	7B914	Függő kötelezettségek - Egyéb kötelezettségek					
036	7B921	Jövőbeni határidős kötelezettségek					
037	7B931	Határidős követelések					
038	7B932	Opciós követelések					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

7C

Tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	db	Összesen	Nettó érték	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	7C1	Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk				
002	7C11	Jegyzett tőkéből deviza				
003	7C12	Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része				
004	7C13	Jegyzett tőkéből az apport rész				
005	7C2	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye				
006	7C21	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
007	7C211	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C21-ből)				
008	7C22	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
009	7C221	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C22-ből)				
010	7C23	Összes bevétel (7C231+232)				
011	7C231	Kamat és kamat jellegű bevétel				
012	7C2311	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C231-ből)				
013	7C232	Nem kamat jellegű bevétel				
014	7C2321	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C232-ből)				
015	7C24	Összes kiadás (7C241+242)				
016	7C241	Kamat és kamat jellegű kiadás				
017	7C2411	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C241-ből)				
018	7C242	Nem kamat jellegű kiadás				
019	7C2421	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C242-ből)				
020	7C3	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye				
021	7C31	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
022	7C311	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C31-ből)				
023	7C32	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
024	7C321	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C32-ből)				
025	7C33	Összes bevétel (7C331+332)				
026	7C331	Kamat és kamat jellegű bevétel				
027	7C3311	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C331-ből)				
028	7C332	Nem kamat jellegű bevétel				
029	7C3321	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (7C332-ből)				
030	7C34	Összes kiadás (7C341+342)				
031	7C341	Kamat és kamat jellegű kiadás				
032	7C3411	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C341-ből)				
033	7C342	Nem kamat jellegű kiadás				
034	7C3421	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (7C342-ből)				
035	7C4	Egyéb tájékoztató adatok				
036	7C41	Összes állományi létszám (fő)				
037	7C42	Hálózati egységek száma				
038	7C43	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma				
039	7C44	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma				
040	7C45	Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)				
041	7C451	Új lakás (ház) vásárlása				
042	7C452	Új lakás (ház) építése				
043	7C453	Használt lakás (ház) vásárlása				
044	7C454	Felújítás, korszerűsítés				
045	7C455	Más lakáscélú ingatlan				
046	7C51	Kisméretű vállalkozásoknak a tárgynegyedévben nyújtott hitel összege (7C511+512+513)				
047	7C511	Középvállalkozások részére				
048	7C512	Kisvállalkozások részére				
049	7C513	Mikrovállalkozások részére				
050	7C52	Kisméretű vállalkozások hitelállománya a tárgyidőszak végén (7C521+522+523)				
051	7C521	Középvállalkozások részére				
052	7C522	Kisvállalkozások részére				
053	7C523	Mikrovállalkozások részére				
054	7C6	Tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredményadatok				
055	7C61	Év végi előzetes (dec.31-re vonatkozó) eredmény				
056	7C62	Igazgatóság által jóváhagyott előzetes mérleg szerinti eredmény				
057	7C63	Auditált, közgyűlés előtti mérleg szerinti eredmény				
058	7C64	Közgyűlés által jóváhagyott mérleg szerinti eredmény				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

7F

Projektfinanszírozási hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti bruttó érték				Könyv szerinti érték				Még le nem hívott hitelkeret						
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen			Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d	e	f	g	h	g	i	j	k	l	m	z
001	7F1	Nyújtott hitelállomány összesen															
002	7F11	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen															
003	7F111	irodaház, kereskedelmi központ építésére vonatkozó adatok															
004	7F112	szállodaépítési hitel															
005	7F113	lakópark, több lakás építésére vonatkozó hitelek															
006	7F114	ipari ingatlanok építésére vonatkozó adatok															
007	7F115	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek															
008	7F12	Ingatlanvásárlási hitelek összesen															
009	7F121	irodaház, kereskedelmi központ építésére vonatkozó adatok															
010	7F122	szállodaépítési hitel															
011	7F123	lakópark, több lakás építésére vonatkozó hitelek															
012	7F124	ipari ingatlanok építésére vonatkozó adatok															
013	7F125	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek															
014	7F13	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek															
015	7F14	Közlekekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek															
016	7F15	Közműfejlesztési hitelek															
017	7F16	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek															
018	7F17	Telekommuninkációs fejlesztési hitelek															
019	7F18	Egyéb projekthitelek															

			Egyéb tájékoztató adatok														
			Adott negyedéví folyósítás				Ingatlan fedezettel		Szindikált állomány a teljes		Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti			Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti			
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Folyósított összegek	Nem folyósított	Folyósított összegek	Nem folyósított	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	
020	7F2	Nyújtott hitelállomány összesen															
021	7F21	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen															
022	7F211	irodaház, kereskedelmi központ építésére vonatkozó adatok															
023	7F212	szállodaépítési hitel															
024	7F213	lakópark, több lakás építésére vonatkozó hitelek															
025	7F214	ipari ingatlanok építésére vonatkozó adatok															
026	7F215	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek															
027	7F22	Ingatlanvásárlási hitelek összesen															
028	7F221	irodaház, kereskedelmi központ építésére vonatkozó adatok															
029	7F222	szállodaépítési hitel															
030	7F223	lakópark, több lakás építésére vonatkozó hitelek															
031	7F224	ipari ingatlanok építésére vonatkozó adatok															
032	7F225	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek															
033	7F23	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek															
034	7F24	Közlekekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek															
035	7F25	Közműfejlesztési hitelek															
036	7F26	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek															
037	7F27	Telekommuninkációs fejlesztési hitelek															
038	7F28	Egyéb projekthitelek															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

7G

Önálló zálogjog adatai

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

8AA

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Követelések tételenként lejárat óta eltelt napok szerint									
			Nem lejárt	Újra tárgyalt / prolongált	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	8AA0	LEJÁRATTAL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN										
002	8AA11	Forgatási célú értékpapírok										
003	8AA111	kötvények										
004	8AA112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír										
005	8AA12	Befektetési célú értékpapírok										
006	8AA121	részvénnyé konvertálható kötvény										
007	8AA122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
008	8AA2	Bankközi betétek										
009	8AA31	Hitelek- Hit. int., PBB										
010	8AA311	hitelek										
011	8AA312	alárendelt és egyéb kölcsöntőke										
012	8AA313	követelések penziós ügyletekből										
013	8AA32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozásoknak										
014	8AA321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak										
015	8AA322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak										
016	8AA33	Hitelek - Háztartásoknak (8AA331+8AA332)										
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										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

8AB

Portfolió 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									
			Nem lejárt eredeti szerződés szerint	Újra tárgyalt / prolongált	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	8AB0	MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN										
002	8AB11	Forgatási célú értékpapírok										
003	8AB111	kötvények										
004	8AB112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír										
005	8AB113	egyéb értékpapír										
006	8AB114	PIBB részvények										
007	8AB115	egyéb részvények										
008	8AB12	Befektetési célú értékpapírok										
009	8AB121	részvénnyé konvertálható kötvény										
010	8AB122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
011	8AB123	egyéb értékpapírok										
012	8AB124	PIBB részvények										
013	8AB125	egyéb részvények										
014	8AB2	Bankközi betétek, bankközi számlák										
015	8AB31	Hitelek - Hit. int., PBB										
016	8AB311	hitelek										
017	8AB312	alárendelt és egyéb 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 (8AB331+8AB332)										
023	8AB331	hitelek egyéni vállalkozóknak										
024	8AB332	hitelek lakosságnak										
025	8AB34	Hitelek - Külföld										
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	8AB611	peres ügyekkel kapcsolatos állományok										
038	8AB612	követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség										
039	8AB613	egyéb függő kötelezettség										
040	8AB62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
041	8AB63	Származtatott ügyletek										
042	8AB7	MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN										
			Tájékoztató jellegű adatok									
043	8AB711	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
044	8AB712	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
045	8AB721	Függővé tett kamatok										
046	8AB722	Lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett tőkésített kamata										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

8AN

Portfolió 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 / prolongált	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, bankközi számlák										
015	8AN31	Hitelek - Hit. int., PBB										
016	8AN311	hitelek										
017	8AN312	alárendelt és egyéb kölcsöntőke										
018	8AN313	követelések pénziós ügyletekből										
019	8AN32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások										
020	8AN321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak										
021	8AN322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak										
022	8AN33	Hitelek - Háztartásoknak (8AN331+8AN332)										
023	8AN331	hitelek egyéni vállalkozóknak										
024	8AN332	hitelek lakosságnak										
025	8AN34	Hitelek - Külföld										
026	8AN341	hitelintézeteknek nyújtott hitel										
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	8AN611	peres ügyekkel kapcsolatos állományok										
038	8AN612	követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség										
039	8AN613	egyéb függő kötelezettség										
040	8AN62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
041	8AN63	Származtatott ügyletek										
042	8AN7	MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN										
			Tájékoztató jellegű adatok									
043	8AN711	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
044	8AN712	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										
045	8AN721	Származtatott termékek súlyozott értéke										

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

8B

Portfolió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	0 % Problémamentes							1 ≤% ≤ 10 Külön figyelendő							11 ≤ % ≤ 30 Átlag alatti							31 ≤% ≤ 70 Kétes							71 ≤% ≤ 100 Rossz							Összesen							
			Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték összesen	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke összesen	Figyelembe vehető fedezetek értéke összesen	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke összesen	Értékelési különbözet összesen	Értékvesztés (kockázati céltartalék) összesen	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
			a	b1	b2	b3	c1	c2	d	e	g1	g2	g3	h1	h2	i	j	k1	k2	k3	l1	l2	m	n	o1	o2	o3	p1	p2	q	r	s1	s2	s3	t1	t2	u	v	w1	w2	w3	x1	x2	y	z
001	8B0	MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN																																											
002	8B11	Forgatási célú értékpapírok																																											
003	8B111	kötvények																																											
004	8B112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																																											
005	8B113	egyéb értékpapír																																											
006	8B114	PIBB részvények																																											
007	8B115	egyéb részvények																																											
008	8B12	Befektetési célú értékpapírok																																											
009	8B121	részvénnyé konvertálható kötvény																																											
010	8B122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																																											
011	8B123	egyéb értékpapírok																																											
012	8B124	PIBB részvények																																											
013	8B125	egyéb részvények																																											
014	8B2	Bankközi betétek, bankközi számlák																																											
015	8B31	Hitelek - Hit. int., PBB																																											
016	8B311	hitelek																																											
017	8B312	alárendelt és egyéb kölcsöntőke																																											
018	8B313	követelések penziós ügyletekből																																											
019	8B32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások																																											
020	8B321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak																																											
021	8B322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak																																											
022	8B33	Hitelek - Háztartásoknak (8B331+8B332)																																											
023	8B331	hitelek egyéni vállalkozóknak																																											
024	8B332	hitelek lakosságnak																																											
025	8B34	Hitelek - Külföld																																											
026	8B341	hitelintézeteknek nyújtott hitel																																											
027	8B342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés																																											
028	8B343	egyéb külföldi követelés																																											
029	8B35	Hitelek - Egyéb																																											
030	8B4	Egyéb követelések																																											
031	8B5	Egyéb eszközök																																											
032	8B51	Vagyoni érdekeltségek																																											
033	8B52	Átvett eszközök																																											
034	8B53	Egyéb eszközök																																											
035	8B6	MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN																																											
036	8B61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																																											
037	8B611	peres ügyekkel kapcsolatos állományok																																											
038	8B612	követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség																																											
039	8B613	egyéb függő kötelezettség																																											
040	8B62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																																											
041	8B63	Származtatott ügyletek																																											
042	8B7	MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN (8B0+8B6)																																											
		ÖSSZES MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELBŐL:																																											
043	8B8	CSOPORTOS ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁS ALÁ VONT MÉRLEGTÉTELEK (Hitkr.7.sz.melléklet, II.fejezet (11)-(14)																																											
044	8B811	Forgatási célú értékpapírok																																											
045	8B8111	kötvények																																											
046	8B8112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																																											
047	8B8113	egyéb értékpapír																																											
048	8B8114	PIBB részvények																																											
049	8B8115	egyéb részvények																																											
050	8B812	Befektetési célú értékpapírok																																											
051	8B8121	részvénnyé konvertálható kötvény																																											
052	8B8122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																																											
053	8B8123	egyéb értékpapírok																																											
054	8B8124	PIBB részvények																																											
055	8B8125	egyéb részvények																																											
056	8B82	Bankközi betétek, bankközi számlák																																											
057	8B831	Hitelek - Hit. int., PBB																																											
058	8B8311	hitelek																																											
059	8B8312	alárendelt és egyéb kölcsöntőke																																											
060	8B8313	követelések penziós ügyletekből																																											
061	8B832	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások																																											

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

8B

Portfolió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	0 % Problémamentes							1 ≤% ≤ 10 Külön figyelendő							11 ≤ % ≤ 30 Átlag alatti							31 ≤% ≤ 70 Kétes							71 ≤% ≤ 100 Rossz							Összesen							Mód.
			Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűlhető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélkül értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűlhető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékvesztés különbözet	Értékvesztés (kockázat céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűlhető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélkül értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűlhető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékvesztés különbözet	Értékvesztés (kockázat céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűlhető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélkül értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűlhető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékvesztés különbözet	Értékvesztés (kockázat céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűlhető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélkül értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűlhető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékvesztés különbözet	Értékvesztés (kockázat céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűlhető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélkül értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűlhető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékvesztés különbözet	Értékvesztés (kockázat céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték összesen	Valószínűlhető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélkül értéke összesen	Figyelembe vehető fedezetek értéke összesen	Valószínűlhető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke összesen	Értékvesztés különbözet összesen	Értékvesztés (kockázat céltartalék) összesen	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
			a	b1	b2	b3	c1	c2	d	e	g1	g2	g3	h1	h2	i	j	k1	k2	k3	l1	l2	m	n	o1	o2	o3	p1	p2	q	r	s1	s2	s3	t1	t2	u	v	w1	w2	w3	x1	x2	y	z
062	8B8321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak																																												
063	8B8322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak																																												
064	8B833	Hitelek - Háztartásoknak (8B8331+8B8332)																																												
065	8B8331	hitelek egyéni vállalkozóknak																																												
066	8B8332	hitelek lakosságnak																																												
067	8B834	Hitelek - Külföld																																												
068	8B8341	hitelintézeteknek nyújtott hitel																																												
069	8B8342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés																																												
070	8B8343	egyéb külföldi követelés																																												
071	8B835	Hitelek - Egyéb																																												
072	8B84	Egyéb követelések																																												
073	8B85	Egyéb eszközök																																												
074	8B851	Vagyoni érdekeltségek																																												
075	8B852	Átvett eszközök																																												
076	8B853	Egyéb eszközök																																												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszaírása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése		Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével				Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)				Értékvesztés változása összesen (b+c-d-e-f-g-h-i-j-k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Árfolyamnyereség (kiemelés "g" és "k" oszlopból)	Árfolyam veszteség (kiemelés "c" oszlopból)	Könyv szti érték feletti bevétel nem problémamentes eszközeladásból	Változás összesen (l-p)	Mód.
				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							
			3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	17	18
			a3	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	z
001	8C0	MINŐSÍTENDŐ MERLEGTÉTELEK ÉRTÉKVESZTÉSE ÖSSZESEN																		
002	8C11	Forgatási célú értékpapírok																		
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																		
009	8C121	részvénnyé konvertálható kötvény																		
010	8C122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																		
011	8C123	egyéb értékpapírok																		
012	8C124	PIBB részvények																		
013	8C125	egyéb részvények																		
014	8C2	Bankközi betétek, bankközi számlák																		
015	8C31	Hitelek - Hit. int., PBB																		
016	8C311	hitelek																		
017	8C312	alárendelt és egyéb 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 (8C331+8C332)																		
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																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

8D

Céltartalék változása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó állomány	Képzés	Felhasználás		Felszabadítás		Árfolyam		Változ. érték. különb.miatt	Záró állomány	Meg nem képzett céltartalék	Mód.
					értékvesztéshez	egyéb veszteséghez	minősítés javulása miatt	egyéb	nyereség	veszteség				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	8D1	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK ÖSSZESEN												
002	8D11	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék												
037	8B1111	peres ügyekkel kapcsolatos állományok												
038	8B1112	követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség												
039	8B1113	egyéb függő kötelezettség												
003	8D12	Jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék												
004	8D13	Származtatott termékekre képzett céltartalék												
005	8D2	Egyéb CT összesen												
006	8D21	Számviteli előírások szerinti CT												
007	8D211	Szmt.szerint függő, jövőbeni és származtatott ügyletekre												
008	8D212	Számviteli előírások szerinti egyéb CT												
009	8D22	LPT kiegyenlítési CT												
010	8D23	Egyéb CT												
011	8D3	Általános kockázati CT												
012	8D4	Mindösszesen												
013	8D5	Mérlegtételekre képzett céltartalék												
014	8D51	Lakáscélú hitelek halasztott kamatára CT												
015	8D52	Tandíjhitelek kamatához CT												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

8E

Értékelési különbözet változása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékelési különbözet					Elszámolás (tárgyévben)		Elszámolás (előző év miatt)		Változás az értékelési különbözet elszámolása miatt					Elszámolás saját tőkével szemben	Mód.
			Nyitó állomány	Növekedése	Csökkenése	Változás összesen (b-c)	Záró állomány (a+d)	Bevételek között (+/-)	Ráfordítások között (+/-)	Bevételek között (+/-)	Ráfordítások között (+/-)	Értékvesztés visszaírása	Értékveszt.képzése	Céltatalék visszaírása	Céltatalék képzése	Változás összesen (j-k+l-m)		
			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	ESZKÖZTÉTELEK 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-jogi személyiségű vállalkozások																
021	8E137	Nem pénzügyi vállalkozások-nem jogi személyiségű vállalkozások																
022	8E138	Hitelek - Háztartásoknak (8E1381+8E1382)																
023	8E1381	hitelek egyéni vállalkozóknak																
024	8E1382	hitelek lakosságnak																
025	8E138	Külföld																
026	8E1381	külföldi hitelintézetek																
027	8E1382	külföldi PBB-ek																
028	8E1383	egyéb külföld																
029	8E139	Egyéb szervezetek																
030	8E14	Vagyoni érdekeltségek																
031	8E141	Hitelintézetek (külföldi is)																
032	8E142	PBB (külföldi is)																
033	8E143	Egyéb pügyi közv.,és pügyi kieg.tev.végzők																
034	8E144	Nem pénzügyi vállalkozások																
035	8E145	Egyéb																
036	8E151	Egyéb követelések és eszközök																
037	8E152	Származékos ügyletek után																
038	8E2	FORRÁSTÉTELEK ÖSSZESEN																
039	8E21	Hitelintézettel szembeni kötel.																
040	8E22	Ügyfelekkel szembeni kötel.																
041	8E23	Származékos ügyletek után																
042	8E24	Valós érték értékelési tartaléka																
		ÖSSZES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTEL ÉRTÉKELÉSI TARTALÉKA																

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

9AA

Kamatkockázat elemzés (HUF)

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

9AB

Kamatkockázat elemzés (EUR)

ezer Euró

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

9AC

Kamatkockázat elemzés (USD)

ezer USD

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat													
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AC1	Kamatozó eszközök														
002	9AC111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AC112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AC121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AC122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AC131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AC132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AC141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AC142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AC2	Kamatozó források														
011	9AC211	Bankközi betétek - fix														
012	9AC212	Bankközi betétek - változó														
013	9AC221	Betétek - fix														
014	9AC222	Betétek - változó														
015	9AC231	Felvett hitelek - fix														
016	9AC232	Felvett hitelek - változó														
017	9AC241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AC242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AC251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AC252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AC3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AC4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AC411	Kamatlábszerződések - fix														
024	9AC412	Kamatlábszerződések - változó														
025	9AC421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AC422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AC431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AC432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AC441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AC442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AC451	Garanciák - fix														
032	9AC452	Garanciák - változó														
033	9AC461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AC462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AC5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AC511	Kamatlábszerződések - fix														
037	9AC512	Kamatlábszerződések - változó														
038	9AC521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AC522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AC531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AC532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AC541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AC542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AC551	Garanciák - fix														
045	9AC552	Garanciák - változó														
046	9AC561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AC562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AC61	Nettó pozíció														
049	9AC62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AC7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AC711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AC712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AC721	Garanciák - fix														
054	9AC722	Garanciák - változó														
055	9AC731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AC732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

9AD

Kamatkockázat elemzés (CHF)

ezer CHF

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

9AE

Kamatkockázat elemzés (GBP)

ezer GBP

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat													
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AE1	Kamatozó eszközök														
002	9AE111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AE112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AE121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AE122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AE131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AE132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AE141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AE142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AE2	Kamatozó források														
011	9AE211	Bankközi betétek - fix														
012	9AE212	Bankközi betétek - változó														
013	9AE221	Betétek - fix														
014	9AE222	Betétek - változó														
015	9AE231	Felvett hitelek - fix														
016	9AE232	Felvett hitelek - változó														
017	9AE241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AE242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AE251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AE252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AE3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AE4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AE411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AE412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AE421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AE422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AE431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AE432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AE441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AE442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AE451	Garanciák - fix														
032	9AE452	Garanciák - változó														
033	9AE461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AE462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AE5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AE511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AE512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AE521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AE522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AE531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AE532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AE541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AE542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AE551	Garanciák - fix														
045	9AE552	Garanciák - változó														
046	9AE561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AE562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AE61	Nettó pozíció														
049	9AE62	Kummulált nettó pozíció														
050	9AE7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AE711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AE712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AE721	Garanciák - fix														
054	9AE722	Garanciák - változó														
055	9AE731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AE732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

9AF

Kamatkockázat elemzés (JPY)

millió JPY

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat													
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AF1	Kamatozó eszközök														
002	9AF111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AF112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AF121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AF122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AF131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AF132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AF141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AF142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AF2	Kamatozó források														
011	9AF211	Bankközi betétek - fix														
012	9AF212	Bankközi betétek - változó														
013	9AF221	Betétek - fix														
014	9AF222	Betétek - változó														
015	9AF231	Felvett hitelek - fix														
016	9AF232	Felvett hitelek - változó														
017	9AF241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AF242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AF251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AF252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AF3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AF4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AF411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AF412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AF421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AF422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AF431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AF432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AF441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AF442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AF451	Garanciák - fix														
032	9AF452	Garanciák - változó														
033	9AF461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AF462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AF5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AF511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AF512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AF521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AF522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AF531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AF532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AF541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AF542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AF551	Garanciák - fix														
045	9AF552	Garanciák - változó														
046	9AF561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AF562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AF61	Nettó pozíció														
049	9AF62	Kummulált nettó pozíció														
050	9AF7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AF711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AF712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AF721	Garanciák - fix														
054	9AF722	Garanciák - változó														
055	9AF731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AF732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

9D

Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedév Darabszám	Tárgynegyedév Összeg	Halmozott (naptári év elejétől kumulált) Darabszám	Halmozott (naptári év elejétől kumulált) Összeg	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
1	9D1	Nem névre szóló betét					
2	9D2	Nem teljes körűen átvilágított ügyfél					
3	9D21	ebből: ügyfélkövetelés					
4	9D22	ebből: ügyfél-kötelezettség					
5	9D3	Összes ügyfél-átvilágítás					
6	9D31	Egyszerűsített ügyfél átvilágítás					
7	9D32	Fokozott ügyfél átvilágítás					
8	9D321	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása					
9	9D33	Normál ügyfél átvilágítás					
10	9D41	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
11	9D42	Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás					
12	9D43	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás					
13	9D44	Korábban rögzített ügyféladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás					
14	9D45	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
15	9D461	Saját pénzváltás miatti átvilágítás					
16	9D462	Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás					
17	9D471	Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
18	9D472	Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
19	9D48	Egyéb ügynök által végzett átvilágítás					
20	9D51	Saját bejelentések					
21	9D52	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
22	9D531	Bejelentésekből: 1. legnagyobb összegű bejelentés					
23	9D532	2. legnagyobb összegű bejelentés					
24	9D533	3. legnagyobb összegű bejelentés					
25	9D534	4. legnagyobb összegű bejelentés					
26	9D535	5. legnagyobb összegű bejelentés					
27	9D541	Bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés					
28	9D542	Bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés					
29	9D551	Bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés					
30	9D552	Bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés					
32	9D56	Bejelentésekből egyéb ügynök által végzett tranzakciók bejelentése					
33	9D6	Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció					
34	9D7	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések					
35	9D8	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés					
36	9D9	Terrorista lista alapján zárolt követelések					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

9F

Nyilvántartásba vett panaszügyek

Nagyságrend: ezer HUF

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyidőszaki (negyedéves) adatok összesen		Panasztípusok szerinti megoszlás									Panaszügyintézés időtartama		Panaszügyek megalapozottsága			Tárgyévi halmozott adatok összesen		Mód
			Tárgyidőszakban lezárt panaszok összesen	Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszok összesen 1=(3+4+5+6+7+8+9+10+11)	Tájékoztatási hiányosság	Árfolyam használat, árfolyam-különbözet	Szolgáltatás minősége, ügyfélkiszolgálás minősége	Jutalék, díj, költség mértéke	Kamat, hozam mértéke	Nyilvántartási, ügyviteli hiba	Elszámolás, megbízás teljesítés	KHR (BAR) lista	Egyéb	Ügyintézés 30 napon belül	Ügyintézés 30 napon túl	Elutasított panaszügyek	Részben megalapozott	Megalapozott	Lezárt panaszügyek: Előző negyedéves tábla "17/p" és a tárgy negyedéves tábla "1/a1" oszlopaiban szereplő adatok összege	Nyilvántartásba vett panaszügyek: Előző negyedéves tábla "17/p" és a tárgy negyedéves tábla "2/a2" oszlopaiban szereplő adatok összege	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
			a1	a2	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	z
001	9F1	Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszáma összesen																			
002	9F11	Hitelezéssel kapcsolatos																			
003	9F111	ebből: fogyasztási (áru, személyi) hitelezéssel																			
004	9F112	lakás hitelezéssel																			
005	9F113	egyéb jelzálog alapú hitelezéssel																			
006	9F12	Betéti konstrukciókkal kapcsolatos																			
007	9F13	Számlavezetéssel kapcsolatos																			
008	9F14	Elektronikus bankolással kapcsolatos																			
009	9F15	Bankkártya műveletekkel kapcsolatos																			
010	9F16	Befektetési szolgáltatással kapcsolatos																			
011	9F17	Lízinggel kapcsolatos																			
012	9F18	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																			
013	9F2	Tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszáma összesen																			
014	9F3	Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak elején																			
015	9F4	Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak végén																			
016	9F5	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK:																			
017	9F51	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma																			
018	9F52	Panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																			
019	9F53	Intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																			
020	9F6	PANASZÜGYEK RENDEZÉSE MIATT KIFIZETETT KÁRTÉRÍTÉS ÖSSZEGE ÖSSZESEN, EZER FORINTBAN																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

10GA

Legnagyobb betétesek

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

10GB

Tulajdonosoktól és személyektől származó források

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

10GC

Befektetésektől származó források

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Legnagyobb (befektetési) betétesek	Kód jel	Törzsszám	Azonosító	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Rövid lejáratú lekötött betétek: számla és könyvesbetét	Rövid lejáratú lekötött betétek: betéti okiratok	Hosszú lejáratú lekötött betétek: számla és könyvesbetét	Hosszú lejáratú lekötött betétek: 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															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

11AA

Tulajdonosi szerkezet

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Megnevezés országonként	Törzsrészvények névértéke	Szavazati elsőbbségi részv. névértéke	Névérték összesen	Arány % Tulajdoni	Arány % Szavazati	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	11AA1	Belföldi összesen							
002	11AA11	Állami összesen							
003	11AA111	ÁPV Rt. (ÁVÜ, PM)							
004	11AA112	Egyéb állami tulajdonos							
005	11AA12	Egyéb belföldi összesen							
006	11AA121	Közp. költségvetés, önkormányzatok							
007	11AA122	Hitelintézetek							
008	11AA123	Befektetési vállalkozás, biztosító							
009	11AA124	Vállalkozások							
010	11AA125	Magánszemélyek							
011	11AA126	Egyéb							
012	11AA2	Külföldi összesen							
013	11AA21	Külföldi hitelintézetek							
014	11AA22	Külföldi egyéb							
015	11AA31	Osztalékelsőbbségi részvénytulajdonosok							
016	11AA32	Visszavásárolt részvény							
017	11AA33	Nem azonosított részvényesek							
018	11AA4	Összesen							
019	11AA5	Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen							
020	11AA501	Magyarország							
021	11AA502	Ausztria							
022	11AA503	Németország							
023	11AA504	Franciaország							
024	11AA505	Hollandia							
025	11AA506	Belgium							
026	11AA507	Nagy-Britannia							
027	11AA508	Írország							
028	11AA509	Olaszország							
029	11AA510	Oroszország - FÁK							
030	11AA511	USA							
031	11AA512	Dél-Korea							
032	11AA513	Japán							
033	11AA514	Malajzia							
034	11AA601								
	...	...							
	11AA699								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

11AB

Tulajdonosi szerkezet

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tulajdonosok felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Közvetlen tulajdon: Törzsrészvény névértéke	Közvetlen tulajdon: Szav.els.részv. névértéke	Arány %: Tulajdoni	Arány %: Szavazati	Arány %: Közvetett arány	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													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

14A

MÉRLEG - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközök		
			Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	14A1	Eszközök összesen			
002	14A11	Pénztár és elszámolási számlák			
003	14A12	Értékpapírok			
004	14A121	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami papírok			
005	14A122	Konszolidációs államkötvények			
006	14A123	Jegybanki kötvény			
007	14A124	Hit. int. pü. váll., biztosítók és bef. szolg. által nyílt körben kibocsátott kötvények			
008	14A125	Egyéb nyílt körben kibocsátott hit. visz. megtest. értékpapírok			
009	14A126	Zárt körben kibocsátott hit. visz. megtest. értékpapírok			
010	14A127	Befektetési jegyek			
011	14A128	ÉT-re bevezetett részvények			
012	14A129	ÉT-re be nem vezetett részvények			
013	14A13	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések			
014	14A131	Elhelyezett betétek a jegybanknál			
015	14A132	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek			
016	14A133	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek			
017	14A14	Hitelek			
018	14A141	Folyószámla hitelek			
019	14A142	Váltó, forfait és faktoring követelések			
020	14A143	Fogyasztási hitelek			
021	14A144	Vállalkozói hitelek			
022	14A145	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
023	14A146	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
024	14A147	Egyéb hitelek			
025	14A148	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke			
026	14A149	Pénzügyi lízing			
027	14A15	Vagyoni érdekeltségek			
028	14A16	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök			
029	14A17	Saját eszközök			
			Források		
030	14A2	Források összesen			
031	14A21	Betétek			
032	14A211	Folyószámla betétek			
033	14A212	Látra szóló betétek			
034	14A213	Számlán nyilvántartott betétek			
035	14A214	Betéti okiratok			
036	14A215	Könyves betétek			
037	14A216	Lakáscélú betétek			
038	14A217	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
039	14A22	Hitelintézetektől származó bankközi betétek			
040	14A23	Felvett hitelek			
041	14A231	Jegybanktól felvett hitelek			
042	14A232	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel			
043	14A233	Pénzügyi váll., bef. szolg. és bizt-tól felvett hitel			
044	14A234	Hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletek			
045	14A235	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól és külföldi hitelint-től felvett hitelek			
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			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

14B

EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	14B1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN			
002	14B11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele			
003	14B12	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele			
004	14B13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele			
005	14B14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
006	14B2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN			
007	14B21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
008	14B22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása			
009	14B23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
010	14B24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása			
011	14B25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
012	14B26	Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás			
013	14B3	KAMATKÜLÖNBÖZET			
014	14B41	Kapott osztalék			
015	14B42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY			
016	14B421	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele			
017	14B422	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása			
018	14B423	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek			
019	14B424	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
020	14B43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE			
021	14B431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény			
022	14B4311	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó eredmény			
023	14B4312	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó eredmény			
024	14B4313	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredmény			
025	14B4314	Vásárolt követelés értékesítés eredménye			
026	14B432	MNB-vel, hitelintézettel kapcs. befektetési szolg. tevékenységből származó eredmény			
027	14B4321	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
028	14B4322	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
029	14B433	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény			
030	14B4331	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
031	14B4332	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
032	14B44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
033	14B441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény			
034	14B442	Egyéb eredmény			
035	14B4421	Saját követelés értékesítés eredménye			
036	14B4422	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés eredménye			
037	14B4423	Saját készletértékesítés eredménye			
038	14B4424	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye			
039	14B4425	Általános kockázati céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
040	14B4426	Egyéb céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
041	14B4427	Egyéb eredmény			
042	14B51	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK			
043	14B511	Személyi jellegű ráfordítások			
044	14B512	Fizetett bérleti díj			
045	14B513	Számítástechnikai költségek			
046	14B514	Szakértői díjak			
047	14B515	Marketing költségek			
048	14B516	Egyéb igazgatási költségek			
049	14B517	Értékcsökkenési leírások			
050	14B6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
051	14B61	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK. CÉLTART. VÁLTOZÁSA			
052	14B611	Értékvesztés és visszaírás saját követelések után			
053	14B612	Értékvesztés és visszaírás vásárolt követelések után			
054	14B613	Értékvesztés és visszaírás a befektetési célú értékpapírok után			
055	14B614	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése és visszaírása			
056	14B615	Kockázati céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
057	14B71	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL			
058	14B72	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS			
059	14B73	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
060	14B8	ADÓZOTT EREDMÉNY			
061	14B81	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

14D

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mikrovállalkozás		Kisvállalkozás		Középvállalkozás		Összesen		
			db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	14D1	**Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan.1-től halmozott)**									
002	14D111	Éven túli hitelek összesen									
003	14D1111	Éven túli forinthitelek:									
004	14D11111	ebből:beruházási hitel									
005	14D112	Éven túli devizahitelek									
006	14D121	Éven belüli hitelek összesen									
007	14D1211	Éven belüli forinthitelek:									
008	14D12111	ebből: export-előfinanszírozási hitel									
009	14D122	Éven belüli devizahitelek									
010	14D2	**Hitelállomány összesen (tárgyidőszak végén)**									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

20A
A HITELINTÉZET RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE1

Intézményi alapadatok

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	KTAHE101	Intézmény neve		
002	KTAHE102	Intézmény régi neve		
003	KTAHE103	Rövid név		
004	KTAHE104	Cégforma		
005	KTAHE105	Adószám		
006	KTAHE106	Intézmény jogi státusza		
007	KTAHE107	Székhely		
008	KTAHE1071	Irányítószám		
009	KTAHE1072	Város		
010	KTAHE1073	Utca, házszám		
011	KTAHE1074	Ország		
012	KTAHE108	Levelezési cím		
013	KTAHE1081	Irányítószám		
014	KTAHE1082	Város		
015	KTAHE1083	Utca, házszám		
016	KTAHE1084	Ország		
017	KTAHE109	Telefon		
018	KTAHE110	Telefax		
019	KTAHE111	E-mail		
020	KTAHE112	Weblap		
021	KTAHE113	Cégjegyzékszám		
022	KTAHE114	Cégbírósági bejegyzés kelte(éééé.hh.nn)		
023	KTAHE115	Alapítás időpontja(éééé.hh.nn)		
024	KTAHE116	Jegyzett tőke összesen		
025	KTAHE1161	ebből: jegyzett tőke pénzbeni		
026	KTAHE117	Pénzügyi szolgáltatás kezdete(éééé.hh.nn)		
027	KTAHE118	Szervezeti tagság kezdete		
028	KTAHE1181	HBA(éééé.hh.nn)		
029	KTAHE1182	OTIVA(éééé.hh.nn)		
030	KTAHE1183	TAKIVA(éééé.hh.nn)		
031	KTAHE1184	OBA(éééé.hh.nn)		
032	KTAHE119	Hivatalos levelek címzettjének neve		
033	KTAHE120	Beosztása/hivatali rangja		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE2

Bejelentés- és engedélyköteles tisztségviselők

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	KTAHE20301	Tisztségviselők		
002	KTAHE2030101	Név		
003	KTAHE2030102	Születési név		
004	KTAHE2030103	Anyja neve		
005	KTAHE2030104	Születési helye		
006	KTAHE2030105	Születési ideje(éééé.hh.nn)		
007	KTAHE2030106	Személyi igazolvány száma		
008	KTAHE2030107	Útlevélszám		
009	KTAHE2030108	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése		
010	KTAHE2030109	Állampolgárság		
011	KTAHE2030110	Lakcím		
012	KTAHE20301101	Irányítószám		
013	KTAHE20301102	Város		
014	KTAHE20301103	utca, házszám, emelet, ajtó		
015	KTAHE20301104	Ország		
016	KTAHE2030111	Tisztség megnevezése		
017	KTAHE2030112	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)		
018	KTAHE2030113	Vezetető beosztásúnak minősülő tisztség		
019	KTAHE2030114	Elsőszámú vezető		
020	KTAHE2030115	Az intézmény alkalmazottja		
021	KTAHE2030116	Tisztség betöltésének alapja		
022	KTAHE2030117	Cégjegyzési joggal rendelkezik		
	.....	.....		
023	KTAHE20399	Tisztségviselők		
024	KTAHE2039901	Név		
025	KTAHE2039902	Születési név		
026	KTAHE2039903	Anyja neve		
027	KTAHE2039904	Születési helye		
028	KTAHE2039905	Születési ideje(éééé.hh.nn)		
029	KTAHE2039906	Személyi igazolvány száma		
030	KTAHE2039907	Útlevélszám		
031	KTAHE2039908	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése		
032	KTAHE2039909	Állampolgárság		
033	KTAHE2039910	Lakcím		
034	KTAHE20399101	Irányítószám		
035	KTAHE20399102	Város		
036	KTAHE20399103	utca, házszám, emelet, ajtó		
037	KTAHE20399104	Ország		
038	KTAHE2039911	Tisztség megnevezése		
039	KTAHE2039912	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)		
040	KTAHE2039913	Vezetető beosztásúnak minősülő tisztség		
041	KTAHE2039914	Elsőszámú vezető		
042	KTAHE2039915	Az intézmény alkalmazottja		
043	KTAHE2039916	Tisztség betöltésének alapja		
044	KTAHE2039917	Cégjegyzési joggal rendelkezik		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE3

Tulajdonos adatai

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	KTAHE3101	Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos természetes személy)		
002	KTAHE310101	Tulajdonos neve:		
003	KTAHE310102	Születési név		
004	KTAHE310103	Születési helye		
005	KTAHE310104	Születési ideje (éééé.hh.nn)		
006	KTAHE310105	Anyja neve		
007	KTAHE310106	Lakcím		
008	KTAHE3101061	Irányítószám		
009	KTAHE3101062	Város		
010	KTAHE3101063	Utca, házszám		
011	KTAHE3101064	Ország		
012	KTAHE310107	Tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)		
013	KTAHE310108	Tulajdoni rész (%)		
014	KTAHE310109	Tulajdoni rész (Ft)		
015	KTAHE310110	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
016	KTAHE310111	Értékpapír ISIN kódja		
017	KTAHE310112	Értékpapír mennyisége		
018	KTAHE310113	Szavazati jog (%)		
019	KTAHE310114	Tulajdonlás típusa		
020	KTAHE310115	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
021	KTAHE3101151	Név		
022	KTAHE3101152	Székhely		
023	KTAHE31011521	Irányítószám		
024	KTAHE31011522	Város		
025	KTAHE31011523	Utca, házszám		
026	KTAHE31011524	Ország		
027	KTAHE31011525	Adószám		
	.....	.....		
028	KTAHE3199	Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos természetes személy)		
029	KTAHE319901	Tulajdonos neve:		
030	KTAHE319902	Születési név		
031	KTAHE319903	Születési helye		
032	KTAHE319904	Születési ideje (éééé.hh.nn)		
033	KTAHE319905	Anyja neve		
034	KTAHE319906	Lakcím		
035	KTAHE3199061	Irányítószám		
036	KTAHE3199062	Város		
037	KTAHE3199063	Utca, házszám		
038	KTAHE3199064	Ország		
039	KTAHE319907	Tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)		
040	KTAHE319908	Tulajdoni rész (%)		
041	KTAHE319909	Tulajdoni rész (Ft)		
042	KTAHE319910	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
043	KTAHE319911	Értékpapír ISIN kódja		
044	KTAHE319912	Értékpapír mennyisége		
045	KTAHE319913	Szavazati jog (%)		
046	KTAHE319914	Tulajdonlás típusa		
047	KTAHE319915	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
048	KTAHE3199151	Név		
049	KTAHE3199152	Székhely		
050	KTAHE31991521	Irányítószám		
051	KTAHE31991522	Város		
052	KTAHE31991523	Utca, házszám		
053	KTAHE31991524	Ország		
054	KTAHE31991525	Adószám		
055	KTAHE3201	Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos jogi személy)		
056	KTAHE320101	Tulajdonos neve:		
057	KTAHE320102	Adószáma		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE3

Tulajdonos adatai

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
058	KTAHE320103	Székhely		
059	KTAHE3201031	Irányítószám		
060	KTAHE3201032	Város		
061	KTAHE3201033	Utca, házszám		
062	KTAHE3201034	Ország		
063	KTAHE320104	Tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)		
064	KTAHE320105	Tulajdoni rész (%)		
065	KTAHE320106	Tulajdoni rész (Ft)		
066	KTAHE320107	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
067	KTAHE320108	Értékpapír ISIN kódja		
068	KTAHE320109	Értékpapír mennyisége		
069	KTAHE320110	Szavazati jog (%)		
070	KTAHE320111	Tulajdonlás típusa		
071	KTAHE320112	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
072	KTAHE3201121	Név		
073	KTAHE3201122	Székhely		
074	KTAHE32011221	Irányítószám		
075	KTAHE32011222	Város		
076	KTAHE32011223	Utca, házszám		
077	KTAHE32011224	Ország		
078	KTAHE32011225	Adószám		
	.....	.....		
079	KTAHE3299	Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos jogi személy)		
080	KTAHE329901	Tulajdonos neve:		
081	KTAHE329902	Adószáma		
082	KTAHE329903	Székhely		
083	KTAHE3299031	Irányítószám		
084	KTAHE3299032	Város		
085	KTAHE3299033	Utca, házszám		
086	KTAHE3299034	Ország		
087	KTAHE329904	Tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)		
088	KTAHE329905	Tulajdoni rész (%)		
089	KTAHE329906	Tulajdoni rész (Ft)		
090	KTAHE329907	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
091	KTAHE329908	Értékpapír ISIN kódja		
092	KTAHE329909	Értékpapír mennyisége		
093	KTAHE329910	Szavazati jog (%)		
094	KTAHE329911	Tulajdonlás típusa		
095	KTAHE329912	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
096	KTAHE3299121	Név		
097	KTAHE3299122	Székhely		
098	KTAHE32991221	Irányítószám		
099	KTAHE32991222	Város		
100	KTAHE32991223	Utca, házszám		
101	KTAHE32991224	Ország		
102	KTAHE32991225	Adószám		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE4

Befolyásoló részesedés

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	KTAHE400001	Befolyásoló részesedést szerzett személy (ha a befolyásoló természetes személy)		
002	KTAHE40000101	Befolyásoló neve:		
003	KTAHE40000102	Születési név		
004	KTAHE40000103	Születési helye		
005	KTAHE40000104	Anyja neve		
006	KTAHE40000105	Lakcím		
007	KTAHE400001051	Irányítószám		
008	KTAHE400001052	Város		
009	KTAHE400001053	Utca, házszám		
010	KTAHE400001054	Ország		
011	KTAHE40000106	Befolyásoló részesedés szerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)		
012	KTAHE40000107	Tulajdoni rész (%)		
013	KTAHE40000108	Tulajdoni rész (Ft)		
014	KTAHE40000109	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
015	KTAHE40000110	Értékpapír ISIN kódja		
016	KTAHE40000111	Értékpapír mennyisége		
017	KTAHE40000112	Szavazati jog (%)		
018	KTAHE40000113	Összes befolyás %		
019	KTAHE40000114	Közzététel dátuma(éééé.hh.nn)		
020	KTAHE40000115	Közzététel helye		
021	KTAHE40000116	Befolyás típusa		
022	KTAHE40000117	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
023	KTAHE400001171	Név		
024	KTAHE400001172	Székhely		
025	KTAHE4000011721	Irányítószám		
026	KTAHE4000011722	Város		
027	KTAHE4000011723	Utca, házszám		
028	KTAHE4000011724	Ország		
029	KTAHE4000011725	Adószám		
	.....	.....		
030	KTAHE400099	Befolyásoló részesedést szerzett személy (ha a befolyásoló természetes személy)		
031	KTAHE40009901	Befolyásoló neve:		
032	KTAHE40009902	Születési név		
033	KTAHE40009903	Születési helye		
034	KTAHE40009904	Anyja neve		
035	KTAHE40009905	Lakcím		
036	KTAHE400099051	Irányítószám		
037	KTAHE400099052	Város		
038	KTAHE400099053	Utca, házszám		
039	KTAHE400099054	Ország		
040	KTAHE40009906	Befolyásoló részesedés szerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)		
041	KTAHE40009907	Tulajdoni rész (%)		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE4

Befolyásoló részesedés

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
042	KTAHE40009908	Tulajdoni rész (Ft)		
043	KTAHE40009909	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
044	KTAHE40009910	Értékpapír ISIN kódja		
045	KTAHE40009911	Értékpapír mennyisége		
046	KTAHE40009912	Szavazati jog (%)		
047	KTAHE40009913	Összes befolyás %		
048	KTAHE40009914	Közzététel dátuma(éééé.hh.nn)		
049	KTAHE40009915	Közzététel helye		
050	KTAHE40009916	Befolyás típusa		
051	KTAHE40009917	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
052	KTAHE400099171	Név		
053	KTAHE400099172	Székhely		
054	KTAHE4000991721	Irányítószám		
055	KTAHE4000991722	Város		
056	KTAHE4000991723	Utca, házszám		
057	KTAHE4000991724	Ország		
058	KTAHE4000991725	Adószám		
059	KTAHE401	Befolyásoló részesedést szerzett intézmény (ha a befolyásoló jogi személy)		
060	KTAHE40101	Intézmény neve:		
061	KTAHE40102	Adószáma		
062	KTAHE40103	Székhely		
063	KTAHE401031	Irányítószám		
064	KTAHE401032	Város		
065	KTAHE401033	Utca, házszám		
066	KTAHE401034	Ország		
067	KTAHE40104	Befolyásoló részesedés szerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)		
068	KTAHE40105	Tulajdoni rész (%)		
069	KTAHE40106	Tulajdoni rész (Ft)		
070	KTAHE40107	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
071	KTAHE40108	Értékpapír ISIN kódja		
072	KTAHE40109	Értékpapír mennyisége		
073	KTAHE40110	Szavazati jog (%)		
074	KTAHE40111	Összes befolyás %		
075	KTAHE40112	Közzététel dátuma		
076	KTAHE40113	Közzététel helye		
077	KTAHE40114	Befolyás típusa		
078	KTAHE40115	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
079	KTAHE401151	Név		
080	KTAHE401152	Székhely		
081	KTAHE4011521	Irányítószám		
082	KTAHE4011522	Város		
083	KTAHE4011523	Utca, házszám		
084	KTAHE4011524	Ország		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE4

Befolyásoló részesedés

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
085	KTAHE4011525	Adószám		
	.....	.....		
086	KTAHE499	Befolyásoló részesedést szerzett intézmény (ha a befolyásoló jogi személy)		
087	KTAHE49901	Intézmény neve:		
088	KTAHE49902	Adószáma		
089	KTAHE49903	Székhely		
090	KTAHE499031	Irányítószám		
091	KTAHE499032	Város		
092	KTAHE499033	Utca, házszám		
093	KTAHE499034	Ország		
094	KTAHE49904	Befolyásoló részesedés szerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)		
095	KTAHE49905	Tulajdoni rész (%)		
096	KTAHE49906	Tulajdoni rész (Ft)		
097	KTAHE49907	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
098	KTAHE49908	Értékpapír ISIN kódja		
099	KTAHE49909	Értékpapír mennyisége		
100	KTAHE49910	Szavazati jog (%)		
101	KTAHE49911	Összes befolyás %		
102	KTAHE49912	Közzététel dátuma		
103	KTAHE49913	Közzététel helye		
104	KTAHE49914	Befolyás típusa		
105	KTAHE49915	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
106	KTAHE499151	Név		
107	KTAHE499152	Székhely		
108	KTAHE4991521	Irányítószám		
109	KTAHE4991522	Város		
110	KTAHE4991523	Utca, házszám		
111	KTAHE4991524	Ország		
112	KTAHE4991525	Adószám		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE5

Könyvvizsgáló adatai

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	KTAHE501	Könyvvizsgáló társaság neve		
002	KTAHE502	Megbízás kezdete(éééé.hh.nn)		
003	KTAHE503	Adószáma		
004	KTAHE504	Székhely		
005	KTAHE5041	Irányítószám		
006	KTAHE5042	Város		
007	KTAHE5043	Utca, házszám, emelet, ajtó		
008	KTAHE5044	Ország		
009	KTAHE505	Telefon		
010	KTAHE506	Telefax		
011	KTAHE507	E-mail		
012	KTAHE508	Weblap		
013	KTAHE509	Kamarai tagsági száma		
014	KTAHE510	Kamarai státusz		
015	KTAHE511	Pénzügyi azonosító		
016	KTAHE512	Kamarai tagság kezdete(éééé.hh.nn)		
017	KTAHE513	Könyvvizsgáló személy neve		
018	KTAHE514	Megbízás kezdete(éééé.hh.nn)		
019	KTAHE515	Születési név		
020	KTAHE516	Anyja neve		
021	KTAHE517	Születési helye		
022	KTAHE518	Lakcím		
023	KTAHE5181	Irányítószám		
024	KTAHE5182	Város		
025	KTAHE5183	Utca, házszám, emelet, ajtó		
026	KTAHE5184	Ország		
027	KTAHE519	Kamarai tagság száma		
028	KTAHE520	Kamarai státusz		
029	KTAHE521	Pénzügyi azonosító		
030	KTAHE522	Kamarai tagság kezdete(éééé.hh.nn)		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE6

Kiszervezés adatok

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	KTAHE6101	Kiszervezett tevékenységet végző intézmény /egyéni vállalkozó		
002	KTAHE610101	Neve		
003	KTAHE610102	Adószám		
004	KTAHE610103	Székhely		
005	KTAHE6101031	Irányítószám		
006	KTAHE6101032	Város		
007	KTAHE6101033	Utca, házszám		
008	KTAHE6101034	Ország		
009	KTAHE610104	Telefon		
010	KTAHE610105	Telefax		
011	KTAHE610106	E-mail		
012	KTAHE610107	Weblap		
013	KTAHE610108	Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A §-nak megfelelően)		
014	KTAHE610109	Kiszervezés kezdete(éééé.hh.nn)		
	.....	.....		
015	KTAHE6199	Kiszervezett tevékenységet végző intézmény /egyéni vállalkozó		
016	KTAHE619901	Neve		
017	KTAHE619902	Adószám		
018	KTAHE619903	Székhely		
019	KTAHE6199031	Irányítószám		
020	KTAHE6199032	Város		
021	KTAHE6199033	Utca, házszám		
022	KTAHE6199034	Ország		
023	KTAHE619904	Telefon		
024	KTAHE619905	Telefax		
025	KTAHE619906	E-mail		
026	KTAHE619907	Weblap		
027	KTAHE619908	Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A §-nak megfelelően)		
028	KTAHE619909	Kiszervezés kezdete(éééé.hh.nn)		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F1AN

FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F1AN0	Eszközök összesen					
002	F1AN1	Pénztár és elszámolási számlák					
003	F1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	F1AN12	Jegybanki nostro számlák					
005	F1AN13	Jegybanki nostro számlával kapcs. átvez. szla állomány					
006	F1AN14	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	F1AN151	Nostro számlák külföldi EU tag hitelintézeteknél					
008	F1AN152	Nostro számlák egyéb külföldi hitelintézeteknél					
009	F1AN2	Forgatási célú értékpapírok					
010	F1AN21	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen					
011	F1AN211	Belföldi kötvények összesen					
012	F1AN2111	Kincstárjegy					
013	F1AN2112	Államkötvény					
014	F1AN21131	Jegybanki kötvény - rövid					
015	F1AN21132	Jegybanki kötvény - hosszú					
016	F1AN21141	PIBB kötvények - rövid					
017	F1AN21142	PIBB kötvények - hosszú					
018	F1AN21151	Egyéb belföldi kötvény - rövid					
019	F1AN21152	Egyéb belföldi kötvény - hosszú					
020	F1AN212	Külföldi kötvények összesen					
021	F1AN2121	Külföldi állampapírok - rövid					
022	F1AN2122	Külföldi állampapírok - hosszú					
023	F1AN21231	Külföldi PIBB kötvények - rövid					
024	F1AN21232	Külföldi PIBB kötvények - hosszú					
025	F1AN21241	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid					
026	F1AN21242	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú					
027	F1AN22	Tulajdoni részesedések összesen					
028	F1AN221	Belföldi részvények, részesedések összesen					
029	F1AN2211	PIBB részvények, részesedések					
030	F1AN2212	Egyéb speciális pénzügyi szervezetek részvényei, részesedései					
031	F1AN2213	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
032	F1AN2214	Egyéb befektetési jegyek					
033	F1AN2215	Egyéb belföldi vállalkozások részvényei, részesedései					
034	F1AN222	Külföldi részvények, részesedések összesen					
035	F1AN2221	Külföldi PIBB részvények					
036	F1AN2222	Külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
037	F1AN2223	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
038	F1AN3	Befektetési célú értékpapírok					
039	F1AN31	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen					
040	F1AN311	Belföldi kötvények összesen (ZÁRT körű nélkül)					
041	F1AN3111	Államkötvény					
042	F1AN3112	Jegybanki kötvény					
043	F1AN3113	PIBB kötvények					
044	F1AN3114	Egyéb belföldi kötvények					
045	F1AN312	Külföldi kötvények összesen					
046	F1AN3121	Külföldi állampapírok					
047	F1AN3122	Külföldi PIBB kötvények					
048	F1AN3123	Egyéb külföldiek kötvénye					
049	F1AN313	Belföldi ZÁRT körű kötvények összesen					
050	F1AN3131	PIBB - ZÁRT körű kötvények					
051	F1AN3132	Egyéb vállalkozások ZÁRT körű kötvénye					
052	F1AN32	Tulajdoni részesedések összesen					
053	F1AN321	Belföldi részvények, részesedések összesen					
054	F1AN3211	PIBB részvények, részesedések					
055	F1AN3212	Egyéb speciális pénzügyi szervezetek részvényei, részesedései					
056	F1AN3213	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
057	F1AN3214	Egyéb befektetési jegyek					
058	F1AN3215	Egyéb belföldi vállalkozások részvényei, részesedései					
059	F1AN322	Külföldi részvények, részesedések összesen					
060	F1AN3221	Külföldi PIBB részvények					
061	F1AN3222	Külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
062	F1AN3223	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
063	F1AN4	Jegybanki és bankközi betétek					
064	F1AN4111	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
065	F1AN4112	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
066	F1AN4121	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
067	F1AN4122	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
068	F1AN413	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
069	F1AN4141	Külföldi EU tag hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
070	F1AN4142	Külföldi Eu tag hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
071	F1AN4151	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F1AN

FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
072	F1AN4152	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
073	F1AN5	Hitelek					
074	F1AN51	Központi kormányzatnak, helyi önkormányzatnak nyújtott hitelek, követelések összesen					
075	F1AN5111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
076	F1AN5112	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
077	F1AN5121	Központi kormányzat egyéb intézményei, helyi önkormányzatok hitele - rövid					
078	F1AN5122	Központi kormányzat egyéb intézményei, helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
079	F1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel					
080	F1AN53	Belföldi hitelintézetek - hitelek, követelések összesen					
081	F1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
082	F1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
083	F1AN532	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
084	F1AN533	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
085	F1AN534	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
086	F1AN54	Pénzpiaci alapok - hitelek, követelések összesen					
087	F1AN541	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
088	F1AN542	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
089	F1AN55	PBB hitelek összesen					
090	F1AN5511	PBB vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
091	F1AN5512	PBB vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú					
092	F1AN552	PBB vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
093	F1AN553	PBB vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
094	F1AN5541	PBB vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
095	F1AN5542	PBB vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú					
096	F1AN56	Nem pénzügyi vállalkozások - hitelek, követelések összesen					
097	F1AN5611	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
098	F1AN56121	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
099	F1AN56122	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
100	F1AN56131	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
101	F1AN56132	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú					
102	F1AN56141	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
103	F1AN56142	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú					
104	F1AN5621	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - folyószámla hitel					
105	F1AN56221	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - váltó - rövid					
106	F1AN56222	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - váltó - hosszú					
107	F1AN56231	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
108	F1AN56232	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú					
109	F1AN56241	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
110	F1AN56242	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
111	F1AN56251	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
112	F1AN56252	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú					
113	F1AN56261	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - rövid					
114	F1AN56262	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - hosszú					
115	F1AN56271	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - rövid					
116	F1AN56272	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - hosszú					
117	F1AN56281	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) -követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
118	F1AN56282	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) -követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú					
119	F1AN57	Háztartások - hitelek (követelések) összesen					
120	F1AN5711	Háztartások - folyószámla hitel					
121	F1AN57121	Háztartások - fogyasztási hitel - rövid					
122	F1AN57122	Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú					
123	F1AN57131	Háztartások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
124	F1AN57132	Háztartások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
125	F1AN571411	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
126	F1AN571412	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú					
127	F1AN571421	Háztartások - Egyéni váll.- lakáscélú hitel - rövid					
128	F1AN571422	Háztartások - Egyéni váll.- lakáscélú hitel - hosszú					
129	F1AN57151	Háztartások - egyéb hitel - rövid					
130	F1AN57152	Háztartások - egyéb hitel - hosszú					
131	F1AN57161	Háztartások - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
132	F1AN57162	Háztartások - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú					
133	F1AN58	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények - hitelek, követelések összesen					
134	F1AN5811	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények - folyószámla hitele					
135	F1AN58121	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitele - rövid					
136	F1AN58122	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitele - hosszú					
137	F1AN58131	Egyéb belföldi vállalkozások, int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
138	F1AN58132	Egyéb belföldi vállalkozások, int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú					

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F1AN

FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
139	F1AN59	Külfölddel szembeni hitel, követelés összesen					
140	F1AN59111	Külföldi EU tag hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
141	F1AN59112	Külföldi EU tag hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
142	F1AN59121	Egyéb külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
143	F1AN59122	Egyéb külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
144	F1AN5921	Külföldi pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid					
145	F1AN5922	Külföldi pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - hosszú					
146	F1AN5931	Külföldi ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					
147	F1AN5932	Külföldi ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					
148	F1AN5941	Külföldi PBB-nek nyújtott hitelek - rövid					
149	F1AN5942	Külföldi PBB-nek nyújtott hitelek - hosszú					
150	F1AN5951	Külföldi nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
151	F1AN5952	Külföldi nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú					
152	F1AN5961	Külföldi háztartásoknak nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
153	F1AN5962	Külföldi háztartásoknak nyújtott fogyasztási hitel - hosszú					
154	F1AN59711	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
155	F1AN59712	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú					
156	F1AN59721	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
157	F1AN59722	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
158	F1AN5981	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
159	F1AN5982	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
160	F1AN6	Vagyoni érdekeltségek					
161	F1AN61	Belföldi részvények, részesedések összesen					
162	F1AN611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
163	F1AN612	PBB vállalkozások részvényei, egyéb részesedések					
164	F1AN613	Egyéb speciális pénzügyi szervezetek részvényei, egyéb részesedések					
165	F1AN614	Járulékos vállalkozások részvényei, egyéb részesedések					
166	F1AN615	Nem pénzügyi váll. (Jár.váll.nélkül) részvényei, egyéb részesedések					
167	F1AN616	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések					
168	F1AN617	Egyéb belföldi vállalkozásokban részvények, részesedések					
169	F1AN62	Külföldi részvények, részesedések összesen					
170	F1AN621	Külföldi hitelintézetek részvényei					
171	F1AN622	Külföldi PBB részvényei					
172	F1AN623	Egyéb külföldiek részvénye					
173	F1AN624	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések					
174	F1AN7	Aktív kamatelhatárolások					
175	F1AN71	- belföldiekkel					
176	F1AN72	- külföldiekkel					
177	F1AN8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök					
178	F1AN81	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen					
179	F1AN811	- jegybankkal szemben					
180	F1AN812	- PIBB-kel, pénzpiaci alapokkal szemben					
181	F1AN813	- egyéb ügyfelekkel szemben					
182	F1AN814	- külföldiekkel szemben					
183	F1AN815	- egyéb aktív időbeli elhatárolás					
184	F1AN82	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (F1AN821+□+824)					
185	F1AN821	- jegybankkal szemben					
186	F1AN822	- PIBB-kel, pénzpiaci alapokkal szemben					
187	F1AN823	- egyéb ügyfelekkel szemben					
188	F1AN824	- külföldiekkel szemben					
189	F1AN83	Függő tételek					
190	F1AN84	Egyéb					
191	F1AN9	Saját eszközök					
192	F1AN9111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
193	F1AN9112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
194	F1AN912	Visszavásárolt saját részvény					
195	F1AN913	Egyéb saját eszközök (készletek)					
196	F1AN92	Átvett eszközök					
197	F1AN93	Immateriális javak összesen					
198	F1AN931	Immateriális javak - vagyoni jogok					
199	F1AN932	Immateriális javak - szoftverek					
200	F1AN933	Immateriális javak - egyéb					
201	F1AN934	Immateriális javak értékhelyesbítése					
202	F1AN94	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök összesen					
203	F1AN941	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
204	F1AN942	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
205	F1AN943	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
206	F1AN944	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek, beruházások és beruházásra adott előlegek					
207	F1AN945	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
208	F1AN95	NEM Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök összesen					
209	F1AN951	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
210	F1AN952	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
211	F1AN953	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek, beruházások és beruházásra adott előlegek					
212	F1AN954	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F1AB

FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F1AB0	Eszközök összesen					
002	F1AB1	Pénztár és elszámolási számlák					
003	F1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	F1AB12	Jegybanki nostro számlák					
005	F1AB13	Jegybanki nostro számlával kapcs. átvez. szla. állomány					
006	F1AB14	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	F1AB151	Nostro számlák külföldi EU tag hitelintézeteknél					
008	F1AB152	Nostro számlák egyéb külföldi hitelintézeteknél					
009	F1AB16	Nostro számlák értékvesztése					
010	F1AB2	Forgatási célú értékpapírok					
011	F1AB21	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen					
012	F1AB211	Belföldi kötvények összesen					
013	F1AB2111	Kincstárjegy					
014	F1AB2112	Államkötvény					
015	F1AB21131	Jegybanki kötvény - rövid					
016	F1AB21132	Jegybanki kötvény - hosszú					
017	F1AB21141	PIBB kötvények - rövid					
018	F1AB21142	PIBB kötvények - hosszú					
019	F1AB21151	Egyéb belföldi kötvény - rövid					
020	F1AB21152	Egyéb belföldi kötvény - hosszú					
021	F1AB21161	Belföldi kötvény értékvesztése					
022	F1AB21162	Belföldi kötvény értékelési különbözete					
023	F1AB212	Külföldi kötvények összesen					
024	F1AB2121	Külföldi állampapírok - rövid					
025	F1AB2122	Külföldi állampapírok - hosszú					
026	F1AB21231	Külföldi PIBB kötvények - rövid					
027	F1AB21232	Külföldi PIBB kötvények - hosszú					
028	F1AB21241	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid					
029	F1AB21242	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú					
030	F1AB21251	Külföldi kötvények értékvesztése					
031	F1AB21252	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
032	F1AB22	Tulajdoni részesedések összesen					
033	F1AB221	Belföldi részvények, részesedések összesen					
034	F1AB2211	PIBB részvények, részesedések					
035	F1AB2212	Egyéb speciális pénzügyi szervezetek részvényei, részesedései					
036	F1AB2213	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
037	F1AB2214	Egyéb befektetési jegyek					
038	F1AB2215	Egyéb belföldi vállalkozások részvényei, részesedései					
039	F1AB22161	Belföldi részvények értékvesztése					
040	F1AB22162	Belföldi részvények értékelési különbözete					
041	F1AB222	Külföldi részvények, részesedések összesen					
042	F1AB2221	Külföldi PIBB részvények					
043	F1AB2222	Külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
044	F1AB2223	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
045	F1AB22241	Külföldi részvények, bef. jegyek értékvesztése					
046	F1AB22242	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
047	F1AB3	Befektetési célú értékpapírok					
048	F1AB31	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen					
049	F1AB311	Belföldi kötvények összesen (ZÁRT körű nélkül)					
050	F1AB3111	Államkötvény					
051	F1AB3112	Jegybanki kötvény					
052	F1AB3113	PIBB kötvények					
053	F1AB3114	Egyéb belföldi kötvények					
054	F1AB31151	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése					
055	F1AB31152	Egyéb belföldi kötvény értékelési különbözete					
056	F1AB312	Külföldi kötvények összesen					
057	F1AB3121	Külföldi állampapírok					
058	F1AB3122	Külföldi PIBB kötvények					
059	F1AB3123	Egyéb külföldiek kötvénye					
060	F1AB31241	Külföldi kötvények értékvesztése					
061	F1AB31242	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
062	F1AB313	Belföldi ZÁRT körű kötvények összesen					
063	F1AB3131	PIBB - ZÁRT körű kötvények					
064	F1AB3132	Egyéb vállalkozások ZÁRT körű kötvénye					
065	F1AB31331	ZÁRT körű kötvényének értékvesztése					
066	F1AB31332	ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete					
067	F1AB32	Tulajdoni részesedések összesen					
068	F1AB321	Belföldi részvények, részesedések összesen					
069	F1AB3211	PIBB részvények, részesedések					
070	F1AB3212	Egyéb speciális pénzügyi szervezetek részvényei, részesedései					
071	F1AB3213	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
072	F1AB3214	Egyéb befektetési jegyek					

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F1AB

FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
073	F1AB3215	Egyéb belföldi vállalkozások részvényei, részesedései					
074	F1AB32161	Belföldi részvények értékvesztése					
075	F1AB32162	Belföldi részvények értékelési különbözete					
076	F1AB322	Külföldi részvények, részesedések összesen					
077	F1AB3221	Külföldi PIBB részvények					
078	F1AB3222	Külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
079	F1AB3223	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
080	F1AB32241	Külföldi részvények, részesedések, bef. jegyek értékvesztése					
081	F1AB32242	Külföldi részvények, részesedések, bef. jegyek értékelési különbözete					
082	F1AB4	Jegybanki és bankközi betétek					
083	F1AB4111	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
084	F1AB4112	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
085	F1AB4121	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
086	F1AB4122	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
087	F1AB413	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
088	F1AB414	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése					
089	F1AB4151	Külföldi EU tag hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
090	F1AB4152	Külföldi Eu tag hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
091	F1AB4161	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
092	F1AB4162	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
093	F1AB417	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékvesztése					
094	F1AB5	Hitelek					
095	F1AB51	Központi kormányzatnak, helyi önkormányzatnak nyújtott hitelek, követelések összesen					
096	F1AB5111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
097	F1AB5112	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
098	F1AB5121	Központi kormányzat egyéb intézményei, helyi önkormányzatok hitele - rövid					
099	F1AB5122	Központi kormányzat egyéb intézményei, helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
100	F1AB5131	Központi kormányzat, helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése					
101	F1AB5132	Központi kormányzat, helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete					
102	F1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel összesen					
103	F1AB53	Belföldi hitelintézetek - hitelek, követelések összesen					
104	F1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
105	F1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
106	F1AB532	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
107	F1AB533	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
108	F1AB534	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
109	F1AB535	Belföldi hitelintézetek - hitelek, követelések értékvesztése					
110	F1AB54	Pénzpiaci alapok - hitelek, követelések összesen					
111	F1AB541	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
112	F1AB542	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
113	F1AB543	Pénzpiaci alapok - hitelek, követelések értékvesztése					
114	F1AB55	PBB hitelek összesen					
115	F1AB5511	PBB vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
116	F1AB5512	PBB vállalkozásoknak nyújtott hitel -hosszú					
117	F1AB552	PBB vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
118	F1AB553	PBB vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs. tőke					
119	F1AB5541	PBB vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
120	F1AB5542	PBB vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú					
121	F1AB5551	PBB-nek nyújtott hitelek értékvesztése					
122	F1AB5552	PBB-nek nyújtott hitelek értékelési különbözete					
123	F1AB56	Nem pénzügyi vállalkozások - hitelek, követelések összesen					
124	F1AB5611	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
125	F1AB56121	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
126	F1AB56122	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
127	F1AB56131	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
128	F1AB56132	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú					
129	F1AB56141	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
130	F1AB56142	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú					
131	F1AB5621	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - folyószámla hitel					
132	F1AB56221	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - váltó - rövid					
133	F1AB56222	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - váltó - hosszú					
134	F1AB56231	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
135	F1AB56232	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú					
136	F1AB56241	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
137	F1AB56242	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
138	F1AB56251	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
139	F1AB56252	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú					
140	F1AB56261	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - rövid					
141	F1AB56262	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - egyéb hitel - hosszú					
142	F1AB56271	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing -rövid					
143	F1AB56272	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) - pénzügyi lízing - hosszú					
144	F1AB56281	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) -követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F1AB

FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
145	F1AB56282	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár.váll.nélkül) -követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú					
146	F1AB56291	Nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek értékvesztése					
147	F1AB56292	Nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
148	F1AB57	Háztartások - hitelek, követelések összesen					
149	F1AB5711	Háztartások - folyószámla hitel					
150	F1AB57121	Háztartások - fogyasztási hitel - rövid					
151	F1AB57122	Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú					
152	F1AB57131	Háztartások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
153	F1AB57132	Háztartások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú					
154	F1AB571411	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
155	F1AB571412	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú					
156	F1AB571421	Háztartások - Egyéni váll.- lakáscélú hitel - rövid					
157	F1AB571422	Háztartások - Egyéni váll.- lakáscélú hitel - hosszú					
158	F1AB57151	Háztartások - egyéb hitel - rövid					
159	F1AB57152	Háztartások - egyéb hitel - hosszú					
160	F1AB57161	Háztartások - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
161	F1AB57162	Háztartások - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú					
162	F1AB57171	Háztartások - hitelek, követelések értékvesztése					
163	F1AB57172	Háztartások - hitelek, követelések értékelési különbözete					
164	F1AB58	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények - hitelek, követelések összesen					
165	F1AB5811	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények - folyószámla hitele					
166	F1AB58121	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitele - rövid					
167	F1AB58122	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitele - hosszú					
168	F1AB58131	Egyéb belföldi vállalkozások, int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
169	F1AB58132	Egyéb belföldi vállalkozások, int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú					
170	F1AB58141	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitelének értékvesztése					
171	F1AB58142	Egyéb belföldi vállalkozások, intézmények hitelének, követelésének értékelési különbözete					
172	F1AB59	Külfölddel szembeni hitel, követelés összesen					
173	F1AB59111	Külföldi EU tag hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
174	F1AB59112	Külföldi EU tag hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
175	F1AB59121	Egyéb külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
176	F1AB59122	Egyéb külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
177	F1AB5921	Külföldi pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - rövid					
178	F1AB5922	Külföldi pénzpiaci alapokkal szembeni követelés - hosszú					
179	F1AB5931	Külföldi ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					
180	F1AB5932	Külföldi ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					
181	F1AB5941	Külföldi PBB-nek nyújtott hitelek - rövid					
182	F1AB5942	Külföldi PBB-nek nyújtott hitelek - hosszú					
183	F1AB5951	Külföldi nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
184	F1AB5952	Külföldi nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú					
185	F1AB5961	Külföldi háztartásoknak nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
186	F1AB5962	Külföldi háztartásoknak nyújtott fogyasztási hitel - hosszú					
187	F1AB59711	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
188	F1AB59712	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú					
189	F1AB59721	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
190	F1AB59722	Külföldi háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
191	F1AB5981	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
192	F1AB5982	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
193	F1AB5991	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
194	F1AB5992	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
195	F1AB6	Vagyoni érdekeltségek (F1AB61+62)					
196	F1AB61	Belföldi részvények, részesedések összesen (F1AB611+□+6182)					
197	F1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
198	F1AB612	PBB vállalkozások részvényei, egyéb részesedések					
199	F1AB613	Egyéb speciális pénzügyi szervezetek részvényei, egyéb részesedések					
200	F1AB614	Járulékos vállalkozások részvényei, egyéb részesedések					
201	F1AB615	Nem pénzügyi váll. (Jár.váll.nélkül) részvényei, egyéb részesedések					
202	F1AB616	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések					
203	F1AB617	Egyéb belföldi vállalkozásokban részvények, részesedések					
204	F1AB6181	Belföldi vállalkozásokban részvények, részesedések értékvesztése					
205	F1AB6182	Belföldi vállalkozásokban részvények, részesedések értékelési különbözete					
206	F1AB62	Külföldi részvények, részesedések összesen					
207	F1AB621	Külföldi hitelintézetek részvényei					
208	F1AB622	Külföldi PBB részvényei					
209	F1AB623	Egyéb külföldiek részvénye					
210	F1AB624	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések					
211	F1AB6251	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése					
212	F1AB6252	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete					
213	F1AB7	Aktív kamatelhatárolások					
214	F1AB71	- belföldiekkel					
215	F1AB72	- külföldiekkel					
216	F1AB8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök					

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F1AB

FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
217	F1AB81	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen					
218	F1AB811	- jegybankkal szemben					
219	F1AB812	- PIBB-kel, pénzpiaci alapokkal szemben					
220	F1AB813	- egyéb ügyfelekkel szemben					
221	F1AB814	- külföldiekkel szemben					
222	F1AB815	- egyéb aktív időbeli elhatárolás					
223	F1AB82	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen					
224	F1AB821	- jegybankkal szemben					
225	F1AB822	- PIBB-kel, pénzpiaci alapokkal szemben					
226	F1AB823	- egyéb ügyfelekkel szemben					
227	F1AB824	- külföldiekkel szemben					
228	F1AB83	Függő tételek					
229	F1AB84	Egyéb					
230	F1AB851	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése					
231	F1AB852	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete					
232	F1AB9	Saját eszközök					
233	F1AB9111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
234	F1AB9112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
235	F1AB912	Visszavásárolt saját részvény					
236	F1AB913	Egyéb saját eszközök (készletek)					
237	F1AB92	Átvett eszközök					
238	F1AB921	Átvett eszközök és készletek értékvesztése					
239	F1AB93	Immateriális javak összesen					
240	F1AB931	Immateriális javak - vagyoni jogok					
241	F1AB932	Immateriális javak - szoftverek					
242	F1AB933	Immateriális javak - egyéb					
243	F1AB934	Immateriális javak értékhelyesbítése					
244	F1AB94	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök összesen					
245	F1AB941	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
246	F1AB942	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
247	F1AB943	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
248	F1AB944	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek, beruházások és beruházásra adott előlegek					
249	F1AB945	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
250	F1AB95	NEM Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök összesen (F1AB951+□+954)					
251	F1AB951	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
252	F1AB952	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
253	F1AB953	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek, beruházások és beruházásra adott előlegek					
254	F1AB954	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F1B

FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Források

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F1B0	Források öszesen					
002	F1B1	Betétek					
003	F1B11	Központi kormányzat, helyi önkormányzat betéte összesen					
004	F1B1111	Központi kormányzat betéte - rövid					
005	F1B1112	Központi kormányzat betéte - hosszú					
006	F1B1121	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét					
007	F1B1122	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - rövid					
008	F1B1123	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú					
009	F1B113	Központi kormányzat, helyi önkormányzatok - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
010	F1B12	Pénzügyi vállalkozások, szervezetek betéte összesen					
011	F1B121	PBB vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
012	F1B1221	PBB vállalkozások - lekötött betét - rövid					
013	F1B1222	PBB vállalkozások - lekötött betét - hosszú					
014	F1B1223	PBB vállalkozások - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
015	F1B1231	Egyéb pénzügyi vállalkozások, szervezetek - látra szóló és folyószámla betét					
016	F1B1232	Egyéb pénzügyi vállalkozások, szervezetek - lekötött betét - rövid					
017	F1B1233	Egyéb pénzügyi vállalkozások, szervezetek - lekötött betét - hosszú					
018	F1B124	Egyéb pénzügyi vállalkozások, szervezetek - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
019	F1B13	Nem pénzügyi vállalkozások betétei összesen					
020	F1B1311	Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
021	F1B13121	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
022	F1B13122	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú					
023	F1B1313	Járulékos vállalkozások - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
024	F1B1321	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
025	F1B13221	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
026	F1B13222	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú					
027	F1B133	Nem pénzügyi vállalkozások (Jár. váll. nélkül) - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
028	F1B14	Háztartások betétei összesen					
029	F1B141	Háztartások - látra szóló és folyószámla betét					
030	F1B1421	Háztartások - lekötött betét - rövid					
031	F1B1422	Háztartások - lekötött betét - hosszú					
032	F1B1431	Háztartások - lekötött takarék-betét (könyves) - rövid					
033	F1B1432	Háztartások - lekötött takarék-betét (könyves) - hosszú					
034	F1B1441	Háztartások - lakáscélú betét - rövid					
035	F1B1442	Háztartások - lakáscélú betét - hosszú					
036	F1B145	Háztartások - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
037	F1B15	Egyéb vállalkozások, intézmények betétei összesen					
038	F1B151	Egyéb vállalkozások, intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
039	F1B1521	Egyéb vállalkozások, intézmények - lekötött betét - rövid					
040	F1B1522	Egyéb vállalkozások, intézmények - lekötött betét - hosszú					
041	F1B153	Egyéb vállalkozások, intézmények - repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
042	F1B16	Külföldi betétek összesen					
043	F1B1611	Külföldi központi kormányzattól szerzett forrás - rövid					
044	F1B1612	Külföldi központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú					
045	F1B1613	Külföldi központi kormányzattól repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
046	F1B1621	Külföldi egyéb ÁHT - látraszóló és folyószámla betét					
047	F1B16221	Külföldi egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - rövid					
048	F1B16222	Külföldi egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú					
049	F1B1623	Külföldi egyéb ÁHT-tól repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
050	F1B1631	Külföldi PBB - látraszóló és folyószámla betét					
051	F1B16321	Külföldi PBB-től szerzett egyéb forrás - rövid					
052	F1B16322	Külföldi PBB-től szerzett egyéb forrás - hosszú					
053	F1B1633	Külföldi PBB-től repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
054	F1B1641	Külföldi nem pénzügyi vállalkozások - látraszóló és folyószámla betét					
055	F1B16421	Külföldi nem pénzügyi vállalkozások - lekötött betét - rövid					
056	F1B16422	Külföldi nem pénzügyi vállalkozások - lekötött betét - hosszú					
057	F1B1643	Külföldi nem pénzügyi vállalkozásoktól repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
058	F1B1651	Külföldi háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látraszóló és folyószámla betét					
059	F1B16521	Külföldi háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					
060	F1B16522	Külföldi háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú					
061	F1B16523	Külföldi háztartások és háztart. s. nonpr. int. -től repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
062	F1B1661	Egyéb külföldiek betéte - rövid					
063	F1B1662	Egyéb külföldiek betéte - hosszú					
064	F1B1663	Egyéb külföldiektől repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
065	F1B2	Monetáris intézményektől származó betétek					
066	F1B211	Belföldi hitelintézetek loro számlái					
067	F1B2121	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - rövid					

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F1B

FIÓKTELEP - FELÜGYELETI MÉRLEG - Források

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
068	F1B2122	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú					
069	F1B213	Pénzpiaci alapok loro számlái					
070	F1B2141	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - rövid					
071	F1B2142	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú					
072	F1B215	Külföldi jegybankok, hitelintézetek, pénzpiaci alapok loro számlái					
073	F1B2161	Külföldi jegybankok, hitelintézetek, pénzpiaci alapok lekötött betéte - rövid					
074	F1B2162	Külföldi jegybankok, hitelintézetek, pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú					
075	F1B3	Felvett hitelek					
076	F1B31	Belföldiektől felvett hitel összesen					
077	F1B3111	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
078	F1B3112	Jegybanktól felvett hitel - hosszú					
079	F1B312	Jegybanki aktív repó					
080	F1B3131	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
081	F1B3132	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú					
082	F1B3133	Hitelintézetektől repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
083	F1B314	Pénzpiaci alapoktól valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
084	F1B3151	PBB vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
085	F1B3152	PBB vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú					
086	F1B3161	Egyéb belföldiektől felvett hitel (forrás) - rövid					
087	F1B3162	Egyéb belföldiektől felvett hitel (forrás) - hosszú					
088	F1B32	Külföldiektől felvett hitel összesen					
089	F1B3211	Külföldi jegybankoktól, hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
090	F1B3212	Külföldi jegybankoktól, hitelintézetektől felvett hitel - hosszú					
091	F1B322	Külföldi jegybankoktól, hitelintézetektől repó és egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
092	F1B3231	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
093	F1B3232	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - hosszú					
094	F1B3241	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
095	F1B3242	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú					
096	F1B4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
097	F1B5	Passzív kamatelhatárolások					
098	F1B51	- belföldiekkel					
099	F1B52	- külföldiekkel					
100	F1B6	Egyéb passzív elszámolások					
101	F1B61	Úton lévő tételek					
102	F1B62	Függő tételek					
103	F1B63	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás összesen					
104	F1B631	- jegybanktól					
105	F1B632	- PIBB-től, pénzpiaci alapoktól					
106	F1B633	- egyéb ügyfelektől					
107	F1B634	- külföldiektől					
108	F1B64	Államtól továbbkölcsönzésre folyósított pénzeszköz					
109	F1B65	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen					
110	F1B6511	- jegybankkal szemben					
111	F1B6512	- PIBB-kel, pénzpiaci alapokkal szemben					
112	F1B6513	- egyéb ügyfelekkel szemben					
113	F1B6514	- külföldiekkel szemben					
114	F1B652	Egyéb passzív időbeli elhatárolás					
115	F1B653	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
116	F1B66	Egyéb					
117	F1B7	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek					
118	F1B71	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke					
119	F1B72	Belöldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
120	F1B73	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke					
121	F1B74	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
122	F1B751	Belföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
123	F1B752	Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
124	F1B761	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - belföldivel szemben					
125	F1B762	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - külföldivel szemben					
126	F1B8	Céltartalék					
127	F1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség után					
128	F1B82	Általános kockázati céltartalék					
129	F1B83	Külön jogszabály által elrendelt céltartalék					
130	F1B84	Egyéb céltartalék					
131	F1B9	Saját tőkeként kimutatott források					
132	F1B91	jegyzett tőkeként kimutatott források					
133	F1B92	értékhelyesbítés értékelési tartaléka					
134	F1B93	valós értékelés értékelési tartaléka					
135	F1B94	számított mérleg szerinti eredmény					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F2A

FIÓKTELEP - EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	F2A1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN			
002	F2A11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele			
003	F2A12	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele			
004	F2A121	Jegybanknál elhelyezett betétek			
005	F2A1221	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
006	F2A1222	Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
007	F2A123	Hitelintézetek - bankközi valódi penziós ügyletek			
008	F2A13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele			
009	F2A14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
010	F2A2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN			
011	F2A21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
012	F2A22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása			
013	F2A221	Belföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek			
014	F2A222	Külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek			
015	F2A23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
016	F2A24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása			
017	F2A25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
018	F2A26	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítás			
019	F2A3	KAMATKÜLÖNBÖZET (F2A1-F2A2)			
020	F2A41	Kapott osztalék			
021	F2A42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY			
022	F2A421	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások bevétele			
023	F2A4214	ebből: Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj - és jutalék bevételek			
024	F2A422	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások ráfordítása			
025	F2A4223	Ebből: Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
026	F2A43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE			
027	F2A431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény			
028	F2A4311	ebből: Értékvesztés változása			
029	F2A4312	ebből: Értékelési különbözet változása			
030	F2A432	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. eredmény			
031	F2A4321	ebből: Értékvesztés változása			
032	F2A4322	ebből: Értékelési különbözet változása			
033	F2A433	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény			
034	F2A4331	ebből: Értékvesztés változása			
035	F2A4332	ebből: Értékelési különbözet változása			
036	F2A44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
037	F2A441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény			
038	F2A442	Egyéb eredmény			
039	F2A4421	ebből: Értékvesztés változása			
040	F2A4422	Általános kockázati céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
041	F2A4423	Egyéb céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
042	F2A5	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK			
043	F2A51	Személyi jellegű ráfordítások			
044	F2A52	Fizetett bérleti díj			
045	F2A53	Számítástechnikai költségek			
046	F2A54	Egyéb igazgatási költségek			
047	F2A55	Értékcsökkenési leírások			
048	F2A6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (F2A3+41+42+43+44-5+7)			
049	F2A7	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK.CÉLTART. VÁLTOZÁSA előjellel			
050	F2A81	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL			
051	F2A82	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS			
052	F2A9	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (F2A6+81-82)			
			Tájékoztató adat		
053	F2A95	Átlagos állományi létszám (fő)			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

F3CB

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

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F4A

FIÓKTELEP - LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint												
			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	CT	Összesen (a+...+j+k)	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	F4A11	Eszközök													
002	F4A111	Pénztár és elszámolási számlák													
003	F4A112	Forgatási célú értékpapírok													
004	F4A113	Befektetési célú értékpapírok													
005	F4A114	Jegybanki és bankközi betétek													
006	F4A115	Hitelek													
007	F4A116	Egyéb követelések													
008	F4A117	Vagyoni érd. + Saját eszközök													
009	F4A12	Bevételek													
010	F4A121	Kamatok													
011	F4A122	Díjak jutalékok													
012	F4A123	Egyéb													
013	F4A13	Források													
014	F4A131	Betétek													
015	F4A1311	Lakossági betétek													
016	F4A1312	Egyéb betétek													
017	F4A132	Bankközi betétek													
018	F4A133	Felvett hitelek													
019	F4A134	Hitelezői jogot megtest. értékpapír													
020	F4A135	Hátarsorolt kötelezettségek													
021	F4A136	Egyéb kötelezettségek													
022	F4A137	Saját tőke + Céltartalék													
023	F4A14	Ráfordítások													
024	F4A141	Kamatok													
025	F4A142	Díjak jutalékok													
026	F4A143	Egyéb nem működési költségek													
027	F4A144	Működési költségek													
028	F4A21	Bázispozíció (eszközök+bevételek-források-ráfordítások)													
029	F4A22	Halmozott bázispozíció													
030	F4A31	Betétek átcsoportosítása													
031	F4A311	Lakossági betétek													
032	F4A312	Egyéb betétek													
033	F4A32	Betétek becsült kifizetése (levonandó)													
034	F4A321	Lakossági betétek													
035	F4A322	Egyéb betétek													
036	F4A33	A nem a betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítása (levonandó)													
037	F4A34	Lejárt követelések miatti eszközök átcsoportosítása (lejárttá tétel)													
038	F4A35	Óvadékul adott értékpapírok (levonandó)													
039	F4A36	Tőzsdei, azonnal likvidálható, piacképes értékpapírok (levonandó)													
040	F4A37	Lajárat nélküli eszközök átcsop.													
041	F4A41	Módosított bázispozíció (F4A21+31-32-33-34-35-36+37)													
042	F4A42	Halmozott módosított bázispozíció													
043	F4A51	Mérlegen kívüli kötelezettségek													
044	F4A511	Le nem hívott hitelkeretek													
045	F4A512	Nyújtott garancia, kezességvállalás													
046	F4A513	Pénzletétek várható kifizetése													
047	F4A514	Egyéb nem származtatott ügylet													
048	F4A52	Mérlegen kívüli követelések (garancia, biztosíték, stb.)													
049	F4A61	Nettó bázispozíció (F4A41-51+52)													
050	F4A62	Halmozott nettó bázispozíció													
051	F4A7	Korrekciós tételek egyenlege (F4A71+72-73)													
052	F4A71	Ki nem használt MNB ref. hitel													
053	F4A72	Egyéb kapott lehívási jogok													
054	F4A73	Nyújtott lehívási jogok													
055	F4A8	Nettó fedezettség (F4A61+7)													
056	F4A9	Egyéb cash-flow mozgások (F4A91-92+93-94)													
057	F4A91	Lejárt követelésekből várható pénzbefolyás													
058	F4A92	Lejárt források miatti várható pénzkifizetés													
059	F4A93	Egyéb tervezett bevételek													
060	F4A94	Egyéb tervezett ráfordítások													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F4B

FIÓKTELEP - Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eszközökhöz kapcsolódó		Mód
			Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	
			1	2	3
			a	b	z
001	F4B11	Tőzsdei vagyonhányad (befektetés)			
			Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok		
002	F4B21	Pénzeszköz ügyfelektől (megbízás alapján végrehajtott befekt. szolg.-hoz kapcsolódó)			
003	F4B22	Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokból			
004	F4B221	Megbízás felvétele és továbbítása, megbízás teljesítése után járó díjakra, jutalékokra vonatkozó követelések			
005	F4B222	Megbízás teljesítésével kapcsolatos ügyfelekkel szembeni követelések			
006	F4B223	Jegyzési garanciavállalás után felszámított díjak			
007	F4B224	Egyéb követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásból, kiegészítő szolgáltatásból			
008	F4B23	Követelések szabályozott piaci ügyletek elszámolásaiból			
009	F4B24	Követelések szabályozott piacon kívül kötött ügyletek elszámolásaiból			
010	F4B25	Elszámolóházzal szembeni követelések összesen			
011	F4B251	Belföldi elszámolóházzal szembeni követelések			
012	F4B252	Külföldi elszámolóházzal szembeni követelések			
013	F4B523	Elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelések			
014	F4B26	Óvadékolt követelések esetén az óvadék beszámítási értéke			
015	F4B27	Per alá vont követelések teljes értéke			
016	F4B271	Peresített összeg a követelésekből			
			Forrásokhoz kapcsolódó adatok		
016	F4B31	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás miatt			
017	F4B311	Saját számlán bonyolítva			
018	F4B312	Más hitelintézetnél vezetett számla esetén			
019	F4B32	Kötelezettségek szabályozott piaci ügyletek elszámolásaiból			
020	F4B33	Kötelezettségek a szabályozott piacon kívüli ügyletek elszámolásaiból			
021	F4B34	Elszámolóházzal, elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettségek			
022	F4B35	Ügyfél-értékpapír kölcsönzés miatti kötelezettség (Szkr. 16 § 7. ek.)			
			Egyéb tájékoztató adatok		
023	F4B41	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya a névértéken összeen (4B4111+4B4112+4B4113+4B4114+4B4115)=(4B412+4B413)			
024	F4B4111	Megbízásból az ügyfél javára végrehajtott ügyletek			
025	F4B4112	letéti őrzési			
026	F4B4113	letétkezelési			
027	F4B4114	portfolió kezelési			
028	F4B412	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken összesen (4B4121+4B4122)			
029	F4B4121	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, szabad rendelkezésű számlán			
030	F4B4122	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán			
031	F4B41221	a hitelintézet javára			
032	F4B41222	egyéb okból			
033	F4B413	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapír-állomány névértéken (4B4131+4B4132)			
034	F4B4131	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapír-állomány névértéken, szabad rendelkezésű számlán			
035	F4B4132	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán			
036	F4B41321	a hitelintézet javára			
037	F4B41322	egyéb okból			
038	F4B42	Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken összesen (4B4211+4B4212+4B4213+4B4214+4B4215)=(4B422+4B423)			
039	F4B4211	Megbízásból az ügyfél javára végrehajtott ügyletek			
040	F4B4212	letéti őrzési			
041	F4B4213	letétkezelési			
042	F4B4214	portfolió kezelési			
043	F4B422	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken (4B4221+4B4222)			
044	F4B4221	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken,szabad rendelkezésű számlán			
045	F4B4222	Idegen tulajdonú, nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken,zárolt számlán			
046	F4B42221	a hitelintézet javára			
047	F4B42222	egyéb okból			
048	F4B423	Idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken (4B4231+4B4232)			
049	F4B4231	Idegen tulajdonú, dematierializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendelkezésű számlán			
050	F4B4232	Idegen tulajdonú, dematierializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán			
051	F4B42321	a hitelintézet javára			
052	F4B42322	egyéb okból			
053	F4B431	A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya névértéken			
054	F4B4311	Intézményi befektető ügyfél (partner) részére			
055	F4B4312	Nem intézményi befektető ügyfél részére			
056	F4B4313	Elszámolóház kölcsönzési rendszerébe			
057	F4B432	A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken			
058	F4B4321	intézményi befektető ügyfél (partner) részére			
059	F4B4322	nem intézményi befektető ügyfél részére			
060	F4B4323	Elszámolóház kölcsönzési rendszerébe			
061	F4B443	A hitelintézet kölcsönbe kapott értékpapír-állománya névértéken (4B4431+4B4432+4B4433)			
062	F4B4431	intézményi befektető ügyféltől (partnertől)			
063	F4B44311	saját célra			
064	F4B44312	más ügyfél részére			
065	F4B4432	nem intézményi befektető ügyféltől			
066	F4B44321	saját célra			
067	F4B44322	más ügyfél részére			
068	F4B4433	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből			
069	F4B44331	saját célra			
070	F4B44332	más ügyfél részére			
071	F4B444	A hitelintézet kölcsönbe kapott értékpapír-állománya árfolyamértéken (4B4441+4B4442+4B4443)			
072	F4B4441	Intézményi befektető ügyféltől (partnertől)			
073	F4B44411	saját célra			
074	F4B44412	más ügyfél részére			
075	F4B4442	nem intézményi befektető ügyféltől			
076	F4B44421	saját célra			
077	F4B44422	más ügyfél részrée			
078	F4B4443	elszámolóház kölcsönzési rendszeréből			
079	F4B44431	saját célra			
080	F4B44432	más ügyfél részére			
			Bevételek és ráfordítások		
			Tárgyhavi	Halmozott	
081	F4B51	Portfoliókezelési tevékenység bevételei			
082	F4B52	Portfoliókezelési tevékenség ráfordításai			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

F4C

FIÓKTELEP - ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási) érték	Nettó (könyv szerinti) érték	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	F4C11	A kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések értékpapír kölcsönzés miatt			
002	F4C111	MNB			
003	F4C112	Elismert elszámolóház			
004	F4C113	Hitelintézetek			
005	F4C114	Befektetési vállalkozások			
006	F4C115	befektetési alapkezelő			
007	F4C116	biztosítók			
008	F4C117	pénztárak			
009	F4C118	ügyfelek			
010	F4C119	egyéb			
011	F4C21	A kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek értékpapír kölcsönzés miatt			
012	F4C211	MNB			
013	F4C212	Elismert elszámolóház			
014	F4C213	Hitelintézetek			
015	F4C214	Befektetési vállalkozások			
016	F4C215	Befektetési alapkezelő			
017	F4C216	Biztosítók			
018	F4C217	Pénztárak			
019	F4C218	Ügyfelek			
020	F4C219	Egyéb			
021	F4C22	Az értékpapír kölcsönzés készpénz óvadéka miatt fennálló kötelezettség			
022	F4C311	Saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapír forgatási célúak közül (kölcsönbe adónál)			
023	F4C312	Saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapír befektetési célúak közül (kölcsönbe adónál)			
024	F4C321	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok (névérték)			
025	F4C322	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok (piaci érték)			
026	F4C3311	Értékpapír kölcsön fedezetéül kapott értékpapír saját tulajdonú értékpapír kölcsönzése miatt (névérték)			
027	F4C3312	Értékpapír kölcsön fedezetéül kapott értékpapír saját tulajdonú értékpapír kölcsönzés miatt (piaci érték)			
028	F4C3411	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok értékpapírfedezete (névérték)			
029	F4C3412	Az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok értékpapírfedezete (piaci érték)			
			Bevételek és ráfordítások		
			Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
030	F4C4	Bevételek értékpapírkölcsönzés miatt			
031	F4C41	Értékpapír kölcsönzésért kapott díj			
032	F4C42	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei			
033	F4C43	Befektetési szolgátlatás bevételei			
034	F4C5	Ráfordítások értékpapír kölcsönzés miatt			
035	F4C51	Értékpapírkölcsönzésért fizetett díj			
036	F4C52	Egyéb pénzügyi szolgátlatás ráfordításai			
037	F4C53	Befektetési szolgáltatás ráfordításai			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F5B

FIÓKTELEP - BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés					Követelések							Kötelezettségek						Mérlegen kívüli kötelezettségek									Mérlegen kívüli követelések						
			Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Országkód	Törzsszám	Értékpapírok	Bankbetét, nostroszla	Hitelek	Vagyoni részesedés	Bef.szolg. és egyéb követelés	Összes követelés nettó értéken	Éven belüli követelés nettó értéken	Betét	Hitel	Bef.szolg. és egyéb kötelezettség	Hátrasor. kötel.	Összesen	Éven belüli mérl. kívüli kockázatvállalás nettó ért.	Hitelkeret	Akkreditív	Garancia, kezesség	Opciók	Jegyzési garancia	Váltó kezesség	Egyéb függő köt.	határidős kötelezett.	Összesen (i1+...+i8)	Opciók	Garancia, kezesség	Óvadék	Egyéb függő köv.	Határidős követel.	Összesen (j1+...+j5)	Mód
			1	2	3	4	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	F5B1	Összesen																																	
002	F5B2	Belföldi hitelintézet																																	
003	F5B3	Külföldi hitelintézet																																	
004	F5B4	Nem részletezettek																																	
005	F5B5	Részletezettek összesen																																	
006	F5B5001																																		
007	F5B5002																																		
008	F5B5003																																		
009	F5B5004																																		
010	F5B5005																																		
011	F5B5006																																		
012	F5B5007																																		
013	F5B5008																																		
014	F5B5009																																		
015	F5B5010																																		
016	F5B5011																																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F6B

LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP ADATAI

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyig)		Arányszám (%)		
			bruttó összesen	könyvszerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy előírás alapján	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F6B1	Információk a törvényi előírások betartásához					
002	F6B101	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)					
003	F6B102	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
004	F6B103	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában					
005	F6B104	Összes felvett kölcsön					
006	F6B105	Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg					
007	F6B106	Az összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor					
008	F6B107	Az utolsó kölcsön felvételekor (hit. viszonyt megtest. é.p. kibocsátásakor) meglevő betétállomány					
009	F6B108	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez					
010	F6B109	Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk.-höz					
011	F6B110	Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hit.intézethez és aránya a szabad eszk.-höz					
012	F6B111	Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz					
013	F6B112	Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz					
014	F6B113	A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez					
015	F6B114	A betétek kamatainak összege és aránya a kiutalási összeghez					
016	F6B115	A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez					
017	F6B116	A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez					
018	F6B117	A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege					
019	F6B118	Az összes szerződéses összeg 15 %-a az Ltp. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből					
020	F6B2	Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról					
021	F6B201	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma					
022	F6B202	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam					
023	F6B203	Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya					
024	F6B204	Tárgyévi kollektív kamat					
025	F6B205	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyévet megelőző év december 31-én					
026	F6B206	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz					
027	F6B207	A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön					
028	F6B208	A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat					
029	F6B209	Kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege					
030	F6B210	Kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg					
			db	millió Ft (három tizedesjegyig)	%		
031	F6B3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései					
032	F6B31	Tárgynegyedévi új szerződések					
033	F6B32	Tárgyévi új szerződések					
034	F6B4	Egyéb információk					
035	F6B41	Engedményezett megtakarítási szerződések					
036	F6B42	Engedményezett összegek összesen					
037	F6B43	Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékhez					
038	F6B44	Kiutalási összeg					
039	F6B45	Kiutalási összeg állománya					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F6CA

LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP - TERMÉKÖSSZETÉTEL (értékben)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Teljesítéssel lezárt szerződés			Felmondással megszünt szerződés			Érvényben lévő szerződés					
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszünt szerződés	Tárgyévi felmondással megszünt szerződés	Felmondással 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	F6CA1	Összesen													
002	F6CA101														
	...	...													
	F6CA199														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F6CB

LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP - TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Teljesítéssel lezárt szerződés			Felmondással megszünt szerződés			Érvényben lévő szerződés					
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszünt szerződés	Tárgyévi felmondással megszünt szerződés	Felmondással megszűnt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő	Még nem kiutalható	Megkötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	F6CB1	Összesen db													
002	F6CB101														
	...	...													
	F6CB199														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F6D

JELZÁLOG-HITELINTÉZET FIÓKTELEP ADATAI

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F6E

LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP - ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Év	Módozat jelölése (Megtakarítási szerződés típus)	január		februá		márciu		április		május		június		július		augus		szepte		októbe		novem		decem		Mód
					Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
			a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	j	j1	k	k1	l	l1	m	m1	n	n1	z
001	F6E1	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)																											
002	F6E1001	Megtakarítással rendelkező szerződés																											
	...	...																											
	F6E1999	Megtakarítással rendelkező szerződés																											
003	F6E2	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)																											
004	F6E2001	Megtakarítással rendelkező szerződés																											
	...	...																											
	F6E2999	Megtakarítással rendelkező szerződés																											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F6F

LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP - KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	F6F1	Kiutalás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)														
002	F6F11	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
003	F6F12	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában (F6F131+132+133+134-14)														
004	F6F131	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
005	F6F132	Hiteltörlesztő részletek összege														
006	F6F133	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
007	F6F134	Egyéb														
008	F6F14	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
009	F6F15	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény (F6F12-11)														
010	F6F16	A Felügyelet engedélyével felvehető hitel														
011	F6F17	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a														
012	F6F18	Kiegészítő adatok														
013	F6F181	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt														
014	F6F182	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg														
015	F6F183	Kumulált kiutalási összeg														
016	F6F184	Kumulált szerződéses összeg														
017	F6F185	Kumulált kiutalások aránya (%-ban)														
018	F6F2	Kiutalás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)														
019	F6F21	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
020	F6F22	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában														
021	F6F231	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
022	F6F232	Hiteltörlesztő részletek összege														
023	F6F233	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
024	F6F234	Egyéb														
025	F6F24	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
026	F6F25	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény (F6F22-21)														
027	F6F26	A Felügyelet engedélyével felvehető hitel														
028	F6F27	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a														
029	F6F28	Kiegészítő adatok														
030	F6F281	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt														
031	F6F282	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg														
032	F6F283	Kumulált kiutalási összeg														
033	F6F284	Kumulált szerződéses összeg														
034	F6F285	Kumulált kiutalások aránya (%-ban)														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F7EB

FIÓKTELEP - LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

F8B

FIÓKTELEP - Portfolió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	0 % Problémamentes							1 ≤% ≤ 10 Külön figyelendő							11 ≤ % ≤ 30 Átlag alatti							31 ≤% ≤ 70 Kétes							71 ≤% ≤ 100 Rossz							Összesen							Mód.
			Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték összesen	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke összesen	Figyelembe vehető fedezetek értéke összesen	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke összesen	Értékelési különbözet összesen	Értékvesztés (kockázati céltartalék) összesen	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
			a	b1	b2	b3	c1	c2	d	e	g1	g2	g3	h1	h2	i	j	k1	k2	k3	l1	l2	m	n	o1	o2	o3	p1	p2	q	r	s1	s2	s3	t1	t2	u	v	w1	w2	w3	x1	x2	y	z
001	F8B0	MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN																																											
002	F8B11	Forgatási célú értékpapírok																																											
003	F8B111	kötvények																																											
004	F8B112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																																											
005	F8B113	egyéb értékpapír																																											
006	F8B114	PIBB részvények																																											
007	F8B115	egyéb részvények																																											
008	F8B12	Befektetési célú értékpapírok																																											
009	F8B121	részvénnyé konvertálható kötvény																																											
010	F8B122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																																											
011	F8B123	egyéb értékpapírok																																											
012	F8B124	PIBB részvények																																											
013	F8B125	egyéb részvények																																											
014	F8B2	Bankközi betétek, bankközi számlák																																											
015	F8B31	Hitelek - Hit. int., PBB																																											
016	F8B311	hitelek																																											
017	F8B312	alárendelt és egyéb kölcsöntőke																																											
018	F8B313	követelések penziós ügyletekből																																											
019	F8B32	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások																																											
020	F8B321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak																																											
022	F8B322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak																																											
023	F8B33	Hitelek - Háztartásoknak (8B331+8B332)																																											
024	F8B331	hitelek egyéni vállalkozóknak																																											
025	F8B332	hitelek lakosságnak																																											
026	F8B34	Hitelek - Külföld																																											
027	F8B341	hitelintézeteknek nyújtott hitel																																											
028	F8B342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés																																											
029	F8B343	egyéb külföldi követelés																																											
030	F8B35	Hitelek - Egyéb																																											
031	F8B4	Egyéb követelések																																											
032	F8B5	Egyéb eszközök																																											
033	F8B51	Vagyoni érdekeltségek																																											
034	F8B52	Átvett eszközök																																											
035	F8B53	Egyéb eszközök																																											
036	F8B6	MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN																																											
037	F8B61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																																											
038	F8B611	peres ügyekkel kapcsolatos állományok																																											
039	F8B612	követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség																																											
040	F8B613	egyéb függő kötelezettség																																											
041	F8B62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																																											
042	F8B63	Származtatott ügyletek																																											
043	F8B7	MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN (8B0+8B6)																																											
		ÖSSZES MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELBŐL:																																											
044	F8B8	CSOPORTOS ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁS ALÁ VONT MÉRLEGTÉTELEK (Hitkr.7.sz.melléklet, II.fejezet (11)-(14)																																											
045	F8B811	Forgatási célú értékpapírok																																											
046	F8B8111	kötvények																																											
047	F8B8112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																																											
048	F8B8113	egyéb értékpapír																																											
049	F8B8114	PIBB részvények																																											
050	F8B8115	egyéb részvények																																											
051	F8B812	Befektetési célú értékpapírok																																											
052	F8B8121	részvénnyé konvertálható kötvény																																											
053	F8B8122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																																											
054	F8B8123	egyéb értékpapírok																																											
055	F8B8124	PIBB részvények																																											
056	F8B8125	egyéb részvények																																											
057	F8B82	Bankközi betétek, bankközi számlák																																											
058	F8B831	Hitelek - Hit. int., PBB																																											
059	F8B8311	hitelek																																											
060	F8B8312	alárendelt és egyéb kölcsöntőke																																											
061	F8B8313	követelések penziós ügyletekből																																											
062	F8B832	Hitelek - Nem pénzügyi vállalkozások																																											
063	F8B8321	hitelek jogi személyiségű vállalkozásoknak																																											
064	F8B8322	hitelek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak																																											
065	F8B833	Hitelek - Háztartásoknak (8B8331+8B8332)																																											
066	F8B8331	hitelek egyéni vállalkozóknak																																											
067	F8B8332	hitelek lakosságnak																																											
068	F8B834	Hitelek - Külföld																																											
069	F8B8341	hitelintézeteknek nyújtott hitel																																											
070	F8B8342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés																																											
071	F8B8343	egyéb külföldi követelés																																											
072	F8B835	Hitelek - Egyéb																																											
073	F8B84	Egyéb követelések																																											
074	F8B85	Egyéb eszközök																																											
075	F8B851	Vagyoni érdekeltségek																																											
076	F8B852	Átvett eszközök																																											
077	F8B853	Egyéb eszközök																																											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F9D

Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedév Darabszám 1 a	Tárgynegyedév Osszeg 2 b	Halmozott (naptári év elejétől) Darabszám 3 c	Halmozott (naptári év elejétől) Osszeg 4 d	Mód. 5 z
1	F9D1	Nem névre szóló betét					
2	F9D2	Nem teljes körűen átvilágított ügyfél					
3	F9D21	ebből: ügyfélkövetelés					
4	F9D22	ebből: ügyfél-kötelezettség					
5	F9D3	Összes ügyfél-átvilágítás					
6	F9D31	Egyszerűsített ügyfél átvilágítás					
7	F9D32	Fokozott ügyfél átvilágítás					
8	F9D321	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása					
9	F9D33	Normál ügyfél átvilágítás					
10	F9D41	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
11	F9D42	Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás					
12	F9D43	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás					
13	F9D44	Korábban rögzített ügyféladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás					
14	F9D45	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
15	F9D461	Saját pénzváltás miatti átvilágítás					
16	F9D462	Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás					
17	F9D471	Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
18	F9D472	Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
19	F9D48	Egyéb ügynök által végzett átvilágítás					
20	F9D51	Saját bejelentések					
21	F9D52	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
22	F9D531	Bejelentésekből: 1. legnagyobb összegű bejelentés					
23	F9D532	2. legnagyobb összegű bejelentés					
24	F9D533	3. legnagyobb összegű bejelentés					
25	F9D534	4. legnagyobb összegű bejelentés					
26	F9D535	5. legnagyobb összegű bejelentés					
27	F9D541	Bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés					
28	F9D542	Bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés					
29	F9D551	Bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés					
30	F9D552	Bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés					
32	F9D56	Bejelentésekből egyéb ügynök által végzett tranzakciók bejelentése					
33	F9D6	Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció					
34	F9D7	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések					
35	F9D8	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés					
36	F9D9	Terrorista lista alapján zárolt követelések					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

F9F

FIÓKTELEPEK - Nyilvántartásba vett panaszügyek

Nagyságrend: ezer HUF

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyidőszaki (negyedéves) adatok összesen		Panasztípusok szerinti megoszlás									Panaszügyintézés időtartama		Panaszügyek megalapozottsága			Tárgyéves halmozott adatok összesen		Mód
			Tárgyidőszakban lezárt panaszok összesen	Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszok összesen 1=(3+4+5+6+7+8+9+10+11)	Tájékoztatási hiányosság	Árfolyam használat, árfolyam-különbözet	Szolgáltatás minősége, ügyfélkiszolgálás minősége	Jutalék, díj, költség mértéke	Kamat, hozam mértéke	Nyilvántartási, ügyviteli hiba	Elszámolás, megbízás teljesítés	KHR (BAR) lista	Egyéb	Ügyintézés 30 napon belül	Ügyintézés 30 napon túl	Elutasított panaszügyek	Részben megalapozott	Megalapozott	Tárgyévben lezárt panaszügyek: Az előző negyedéves tábla "17p" és a tárgynegyedév "1a1" oszlopaiban szereplő adatok összege	Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek: Az előző negyedéves tábla "17p" és a tárgynegyedév "1a2" oszlopaiban szereplő adatok összege	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
			a1	a2	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	z
001	F9F1	Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszáma összesen																			
002	F9F11	Hitelezéssel kapcsolatos																			
003	F9F111	ebből: fogyasztási (áru, személyi) hitelezéssel																			
004	F9F112	lakás hitelezéssel																			
005	F9F113	egyéb jelzálog alapú hitelezéssel																			
006	F9F12	Betéti konstrukciókkal kapcsolatos																			
007	F9F13	Számlavezetéssel kapcsolatos																			
008	F9F14	Elektronikus bankolással kapcsolatos																			
009	F9F15	Bankkártya műveletekkel kapcsolatos																			
010	F9F16	Befektetési szolgáltatással kapcsolatos																			
011	F9F17	Lízinggel kapcsolatos																			
012	F9F18	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																			
013	F9F2	Tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszáma összesen																			
014	F9F3	Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak elején																			
015	F9F9	Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak végén																			
016	F9F5	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK:																			
017	F9F51	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma																			
018	F9F521	Panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																			
019	F9F522	Intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																			
020	F9F6	PANASZÜGYEK RENDEZÉSE MIATT KIFIZETETT KÁRTÉRÍTÉS ÖSSZEGE ÖSSZESEN, EZER FORINTBAN																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F14D

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mikrovállalkozás		Kisvállalkozás		Középvállalkozás		Összesen		
			db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	F14D1	Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan.1-től halmozott)									
002	F14D111	Éven túli hitelek összesen									
003	F14D1111	Éven túli forinthitelek:									
004	F14D11111	ebből:beruházási hitel									
005	F14D112	Éven túli devizahitelek									
006	F14D121	Éven belüli hitelek összesen									
007	F14D1211	Éven belüli forinthitelek:									
008	F14D12111	ebből: export-előfinanszírozási hitel									
009	F14D122	Éven belüli devizahitelek									
010	F14D21	Hitelállomány bruttó értéken összesen (tárgyidőszak végén)									
011	F14D22	Hitelállomány nettó értéken összesen (tárgyidőszak végén)									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége | Adatszolgáltató neve | Adatszolgáltató törzsszáma

F10GA

FIÓKTELEP - LEGNAGYOBB BETÉTESEK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Legnagyobb betétesek	Kód jel	Törzsszám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Rövid lejáratú lekötött betétek: számla és könyvesbetét	Rövid lejáratú lekötött betétek: betéti okiratok	Hosszú lejáratú lekötött betétek: számla és könyvesbetét	Hosszú lejáratú lekötött betétek: 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	F10GA1	Összesen														
002	F10GA2	Fióktelep központjának tulajdonosaitól származó forrás összesen														
003	F10GA3	Fióktelep központjának befektetéseitől származó forrás összesen														
004	F10GA4	Nem részletezettek összesen														
005	F10GA5	Részletezettek összesen														
006	F10GA501															
007	F10GA502															
008	F10GA503															
009	F10GA504															
010	F10GA505															
011	F10GA506															
012	F10GA507															
013	F10GA508															
014	F10GA509															
015	F10GA510															
016	F10GA511															
017	F10GA512															
018	F10GA513															
019	F10GA514															
020	F10GA515															
021	F10GA516															
022	F10GA517															
023	F10GA518															
024	F10GA519															
025	F10GA520															
026	F10GA521															
027	F10GA522															
028	F10GA523															
029	F10GA524															
030	F10GA525															
031	F10GA526															
032	F10GA527															
033	F10GA528															
034	F10GA529															
035	F10GA530															
036	F10GA531															
037	F10GA532															
038	F10GA533															
039	F10GA534															
040	F10GA535															
041	F10GA536															
042	F10GA537															
043	F10GA538															
044	F10GA539															
045	F10GA540															
046	F10GA541															
047	F10GA542															
048	F10GA543															
049	F10GA544															
050	F10GA545															
051	F10GA546															
052	F10GA547															
053	F10GA548															
054	F10GA549															
055	F10GA550															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

F20A
HITELINTÉZETI FIÓKTELEP - NEGYEDÉVES SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉSE

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAFHE1

Intézményi alapadatok

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	KTAFHE101	Intézmény neve		
002	KTAFHE102	Intézmény régi neve		
003	KTAFHE103	Rövid név		
004	KTAFHE104	Cégforma		
005	KTAFHE105	Adószám		
006	KTAFHE106	Intézmény jogi státusza		
007	KTAFHE107	Székhely		
008	KTAFHE1071	Irányítószám		
009	KTAFHE1072	Város		
010	KTAFHE1073	Utca, házszám		
011	KTAFHE1074	Ország		
012	KTAFHE108	Levelezési cím		
013	KTAFHE1081	Irányítószám		
014	KTAFHE1082	Város		
015	KTAFHE1083	Utca, házszám		
016	KTAFHE1084	Ország		
017	KTAFHE109	Telefon		
018	KTAFHE110	Telefax		
019	KTAFHE111	E-mail		
020	KTAFHE112	Weblap		
021	KTAFHE115	Alapítás időpontja (éééé.hh.nn)		
022	KTAFHE116	Jegyzett/Dotációs tőke összesen		
023	KTAFHE1161	Jegyzett/Dotációs tőke pénzbeni		
024	KTAFHE117	Pénzügyi szolgáltatás kezdete (éééé.hh.nn)		
025	KTAFHE119	Hivatalos levelek címzettjének neve		
026	KTAFHE120	Beosztása/hivatali rangja		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAFHE2

Bejelentés- és engedélyköteles tisztségviselők

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	KTAFHE20301	Tisztségviselők		
002	KTAFHE2030101	Név		
003	KTAFHE2030102	Születési név		
004	KTAFHE2030103	Anyja neve		
005	KTAFHE2030104	Születési helye		
006	KTAFHE2030105	Születési ideje(éééé.hh.nn)		
007	KTAFHE2030110	Állampolgárság		
008	KTAFHE2030111	Lakcím		
009	KTAFHE20301111	Irányítószám		
010	KTAFHE20301112	Város		
011	KTAFHE20301113	Utca, házszám, emelet, ajtó		
012	KTAFHE20301114	Ország		
013	KTAFHE2030112	Tisztség megnevezése		
014	KTAFHE2030113	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)		
015	KTAFHE2030114	Vezetető beosztásúnak minősülő tisztség		
016	KTAFHE2030115	Elsőszámú vezető		
017	KTAFHE2030116	Az intézmény alkalmazottja		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

12A

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	12A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN					
002	12A1	1. Pénzeszközök					
003	12A2	2. Állampapírok					
004	12A211	a) forgatási célú					
005	12A212	b) befektetési célú					
006	12A22	2/A. Állampapírok értékelési különbözete					
007	12A3	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések					
008	12A31	a) látra szóló					
009	12A32	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból					
010	12A321	ba) éven belüli lejáratú					
011	12A3211	kapcsolt vállalkozással szemben					
012	12A3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
013	12A3213	MNB					
014	12A3214	egyéb					
015	12A322	bb) éven túli lejáratú					
016	12A3221	kapcsolt vállalkozással szemben					
017	12A3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
018	12A3223	MNB					
019	12A3224	egyéb					
020	12A33	c) befektetési szolgáltatásból					
021	12A331	kapcsolt vállalkozással szemben					
022	12A332	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
023	12A333	MNB					
024	12A334	egyéb					
025	12A34	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete					
026	12A4	4. Ügyfelekkel szembeni követelések					
027	12A41	a) pénzügyi szolgáltatásból					
028	12A411	aa) éven belüli lejáratú					
029	12A4111	kapcsolt vállalkozással szemben					
030	12A4112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
031	12A4113	egyéb					
032	12A412	ab) éven túli lejáratú					
033	12A4121	kapcsolt vállalkozással szemben					
034	12A4122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
035	12A4123	egyéb					
036	12A42	b) befektetési szolgáltatásból					
037	12A421	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
038	12A4211	kapcsolt vállalkozással szemben					
039	12A4212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
040	12A4213	egyéb					
041	12A422	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
042	12A4221	kapcsolt vállalkozással szemben					
043	12A4222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
044	12A4223	egyéb					
045	12A423	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés					
046	12A4231	kapcsolt vállalkozással szemben					
047	12A4232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
048	12A4233	egyéb					
049	12A424	bd) elszámolóházzal szembeni követelés					
050	12A425	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés					
051	12A4251	kapcsolt vállalkozással szemben					
052	12A4252	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
053	12A4253	egyéb					
054	12A426	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete					
055	12A5	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is					
056	12A51	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)					
057	12A511	aa) forgatási célú					
058	12A512	ab) befektetési célú					
059	12A52	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok					
060	12A521	ba) forgatási célú					
061	12A5211	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					
062	12A5212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
063	12A5213	visszavásárolt saját kibocsátású					
064	12A5214	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
065	12A522	bb) befektetési célú					
066	12A5221	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					
067	12A5222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
068	12A5223	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
069	12A53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete					
070	12A6	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok					
071	12A61	a) részvények, részesedések forgatási célra					
072	12A611	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

12A

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
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					
106	12A9214	ad) beruházásra adott előlegek					
107	12A922	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök					
108	12A9221	ba) ingatlanok					
109	12A9222	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
110	12A9223	bc) beruházások					
111	12A9224	bd) beruházásra adott előlegek					
112	12A923	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
113	12A93	11. Saját részvények					
114	12A94	12. Egyéb eszközök					
115	12A941	a) készletek					
116	12A942	b) egyéb követelések					
117	12A9421	kapcsolt vállalkozással szemben					
118	12A9422	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
119	12A9423	egyéb					
120	12A943	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés					
121	12A944	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete					
122	12A945	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete					
123	12A95	13. Aktív időbeli elhatárolások					
124	12A951	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása					
125	12A952	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása					
126	12A953	c) halasztott ráfordítások					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

12B

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	12B0	FORRÁSOK (passzívák)					
002	12B1	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek					
003	12B11	a) látra szóló					
004	12B12	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség					
005	12B121	ba) éven belüli lejáratú					
006	12B1211	kapcsolt vállalkozással szemben					
007	12B1212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
008	12B1213	MNB-vel szemben					
009	12B1214	egyéb					
010	12B122	bb) éven túli lejáratú					
011	12B1221	kapcsolt vállalkozással szemben					
012	12B1222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
013	12B1223	MNB-vel szemben					
014	12B1224	egyéb					
015	12B123	c) befektetési szolgáltatásból					
016	12B1231	kapcsolt vállalkozással szemben					
017	12B1232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
018	12B1233	MNB-vel szemben					
019	12B1234	egyéb					
020	12B13	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
021	12B2	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek					
022	12B21	a) takarékbetétek					
023	12B211	aa) látra szóló					
024	12B212	ab) éven belüli lejáratú					
025	12B213	ac) éven túli lejáratú					
026	12B22	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból					
027	12B221	ba) látra szóló					
028	12B2211	kapcsolt vállalkozással szemben					
029	12B2212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
030	12B2213	egyéb					
031	12B222	bb) éven belüli lejáratú					
032	12B2221	kapcsolt vállalkozással szemben					
033	12B2222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
034	12B2223	egyéb					
035	12B223	bc) éven túli lejáratú					
036	12B2231	kapcsolt vállalkozással szemben					
037	12B2232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
038	12B2233	egyéb					
039	12B23	c) befektetési szolgáltatásból					
040	12B231	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
041	12B2311	kapcsolt vállalkozással szemben					
042	12B2312	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
043	12B2313	egyéb					
044	12B232	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
045	12B2321	kapcsolt vállalkozással szemben					
046	12B2322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
047	12B2323	egyéb					
048	12B233	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség					
049	12B2331	kapcsolt vállalkozással szemben					
050	12B2332	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
051	12B2333	egyéb					
052	12B234	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség					
053	12B235	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség					
054	12B2351	kapcsolt vállalkozással szemben					
055	12B2352	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
056	12B2353	egyéb					
057	12B24	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
058	12B3	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség					
059	12B31	a) kibocsátott kötvények					
060	12B311	aa) éven belüli lejáratú					
061	12B3111	kapcsolt vállalkozással szemben					
062	12B3112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
063	12B3113	egyéb					
064	12B312	ab) éven túli lejáratú					
065	12B3121	kapcsolt vállalkozással szemben					
066	12B3122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
067	12B3123	egyéb					
068	12B32	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
069	12B321	ba) éven belüli lejáratú					
070	12B3211	kapcsolt vállalkozással szemben					
071	12B3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
072	12B3213	egyéb					
073	12B322	bb) éven túli lejáratú					
074	12B3221	kapcsolt vállalkozással szemben					
075	12B3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
076	12B3223	egyéb					
077	12B33	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok					

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

12B

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
078	12B331	ca) éven belüli lejáratú					
079	12B3311	kapcsolt vállalkozással szemben					
080	12B3312	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
081	12B3313	egyéb					
082	12B332	cb) éven túli lejáratú					
083	12B3321	kapcsolt vállalkozással szemben					
084	12B3322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
085	12B3323	egyéb					
086	12B4	4. Egyéb kötelezettségek					
087	12B41	a) éven belüli lejáratú					
088	12B411	kapcsolt vállalkozással szemben					
089	12B412	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
090	12B413	egyéb					
091	12B42	b) éven túli lejáratú					
092	12B421	kapcsolt vállalkozással szemben					
093	12B422	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
094	12B423	egyéb					
095	12B43	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség					
096	12B44	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete					
097	12B5	5. Passzív időbeli elhatárolások					
098	12B51	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása					
099	12B52	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása					
100	12B53	c) halasztott bevételek					
101	12B6	6. Céltartalékok					
102	12B61	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre					
103	12B62	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre					
104	12B63	c) általános kockázati céltartalék					
105	12B64	d) egyéb céltartalék					
106	12B7	7. Hátrasorolt kötelezettségek					
107	12B71	a) alárendelt kölcsöntőke					
108	12B711	aa) tőkekonszolidációs különbözet					
109	12B7111	leányvállalatból					
110	12B7112	közös vezetésű vállalatból					
111	12B712	ab) alárendelt kölcsöntőke tőkekonszolidációs különbözet nélkül					
112	12B7121	kapcsolt vállalkozással szemben					
113	12B7122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
114	12B7123	egyéb					
115	12B72	b) szövetkezeti hitelintézetnél a más vagyoni hozzájárulása					
116	12B73	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség					
117	12B731	kapcsolt vállalkozással szemben					
118	12B732	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
119	12B733	egyéb					
120	12B8	Összevont alapú saját tőke					
121	12B81	Összevont alapú saját tőke elemei összesen					
122	12B811	8. Jegyzett tőke					
123	12B8111	Tájékoztató adat: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken					
124	12B812	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)					
125	12B813	10. Tőketartalék					
126	12B8131	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)					
127	12B8132	b) egyéb					
128	12B814	11. Általános tartalék					
129	12B8151	12. Eredménytartalék (+)					
130	12B8152	12. Eredménytartalék (-)					
131	12B816	13. Lekötött tartalék					
132	12B817	14. Értékelési tartalék					
133	12B8171	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka					
134	12B8172	b) valós értékelés értékelési tartaléka					
135	12B8181	15. Mérleg szerinti eredmény - nyereség					
136	12B8182	15. Mérleg szerinti eredmény - veszteség					
137	12B82	Összevont alapú saját tőke különbözetek összesen					
138	12B8211	16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (tartozik)					
139	12B82111	Leányvállalat saját tőke változása (tartozik)					
140	12B82112	Közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (tartozik)					
141	12B8212	16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (követel)					
142	12B82121	Leányvállalat saját tőke változása (követel)					
143	12B82122	Közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (követel)					
144	12B8221	17. Konszolidáció miatti változások (tartozik)					
145	12B82211	adósságkonszolidálás különbözetéből					
146	12B82212	közbenső eredmény különbözetéből					
147	12B8222	17. Konszolidáció miatti változások (követel)					
148	12B82221	adósságkonszolidálás különbözetéből					
149	12B82222	közbenső eredmény különbözetéből					
150	12B823	18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

12C

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

12D

ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	12D1	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)		
002	12D11	1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek		
003	12D111	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek		
004	12D1111	kapcsolt vállalkozástól		
005	12D1112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
006	12D1113	egyéb		
007	12D112	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek		
008	12D1121	kapcsolt vállalkozástól		
009	12D1122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
010	12D1123	egyéb		
011	12D12	2. Fizetett kamatok és kamat jellegu ráfordítások		
012	12D121	kapcsolt vállalkozásnak		
013	12D122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
014	12D123	egyéb		
015	12D2	3. Bevételek értékpapírokból		
016	12D21	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
017	12D22	b) bevételek a társult vállalkozásokban való részesedésekből (osztalék, részesedés)		
018	12D23	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
019	12D3	Jutalék- és díjeredmény		
020	12D31	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek		
021	12D311	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		
022	12D3111	kapcsolt vállalkozástól		
023	12D3112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
024	12D3113	egyéb		
025	12D312	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)		
026	12D3121	kapcsolt vállalkozástól		
027	12D3122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
028	12D3123	egyéb		
029	12D32	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások		
030	12D321	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		
031	12D3211	kapcsolt vállalkozásnak		
032	12D3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
033	12D3213	egyéb		
034	12D322	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		
035	12D3221	kapcsolt vállalkozásnak		
036	12D3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
037	12D3223	egyéb		
038	12D4	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye		
039	12D41	Egyéb pénzügyi szolgáltatás eredménye		
040	12D411	6. a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		
041	12D4111	kapcsolt vállalkozástól		
042	12D4112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
043	12D4113	értékelési különbözet		
044	12D4114	egyéb		
045	12D412	6. b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		
046	12D4121	kapcsolt vállalkozástól		
047	12D4122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
048	12D4123	értékelési különbözet		
049	12D4124	egyéb		
050	12D42	Befektetési szolgáltatás eredménye		
051	12D421	6. c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
052	12D4211	kapcsolt vállalkozástól		
053	12D4212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
054	12D4213	egyéb személytől		
055	12D4214	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása		
056	12D4215	értékelési különbözet		
057	12D422	6. d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)		
058	12D4221	kapcsolt vállalkozásnak		
059	12D4222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
060	12D4223	egyéb személynek		
061	12D4224	forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
062	12D4225	értékelési különbözet		
063	12D5	Egyéb eredmény		
064	12D51	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből		
065	12D511	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
066	12D5111	kapcsolt vállalkozástól		
067	12D5112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
068	12D5113	egyéb személytől		
069	12D512	b) egyéb bevételek - konszolidációs különbözet nélkül		
070	12D5121	kapcsolt vállalkozástól		
071	12D5122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

12D

ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
072	12D5123	egyéb személytől		
073	12D5124	készletek értékvesztésének visszaírása		
074	12D513	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet		
075	12D52	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből		
076	12D521	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai		
077	12D5211	kapcsolt vállalkozásnak		
078	12D5212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
079	12D5213	egyéb személynek		
080	12D522	b) egyéb ráfordítások - konszolidációs különbözet nélkül		
081	12D5221	kapcsolt vállalkozásnak		
082	12D5222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
083	12D5223	egyéb személynek		
084	12D5224	készletek értékvesztése		
085	12D523	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet		
086	12D61	8. Általános igazgatási költségek		
087	12D611	a) személyi jellegű ráfordítások		
088	12D6111	aa) bérköltség		
089	12D6112	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések		
090	12D61121	társadalombiztosítási költségek		
091	12D61122	nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
092	12D61123	egyéb		
093	12D6113	ac) bérjárulékok		
094	12D61131	társadalombiztosítási költségek		
095	12D61132	nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
096	12D61133	egyéb		
097	12D612	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)		
098	12D62	9. Értékcsökkenési leírás		
099	12D63	Értékvesztés, - visszaírás, kockázati céltartalékképzés, felhasználás, felszabadítás		
100	12D631	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
101	12D6311	a) értékvesztés követelések után		
102	12D6312	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
103	12D632	12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
104	12D6321	a) értékvesztés visszaírása követelések után		
105	12D6322	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		
106	12D633	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete		
107	12D6331	Általános kockázati céltartalék képzés		
108	12D6332	Általános kockázati céltartalék felhasználás		
109	12D634	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
110	12D635	14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
111	12D7	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (12D71+72)		
112	12D71	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE[1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12+12/A-13+14]		
113	12D72	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]		
114	12D73	18. Rendkívüli eredmény (16-17)		
115	12D731	16. Rendkívüli bevételek		
116	12D732	17. Rendkívüli ráfordítások		
117	12D74	19. Adózás előtti eredmény (+15+18)		
118	12D75	20. Adófizetési kötelezettség		
119	12D751	a1) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (-)		
120	12D752	a2) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+)		
121	12D753	adófizetési kötelezettség konszolidálás előtt		
122	12D8	21. Adózott eredmény (+19-20)		
123	12D81	22. Általános tartalék képzése, felhasználása (-/+)		
124	12D811	Általános tartalék felhasználása (+)		
125	12D812	Általános tartalék képzés(-)		
126	12D82	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés		
127	12D821	kapcsolt vállalkozásnak		
128	12D822	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
129	12D823	egyéb személynek		
130	12D9	25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22-24)		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

12EA

ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ "BEVONT" VÁLLALKOZÁSOK

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

12EB

ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Kódjel	Kivonás jogcíme	Fölérendelt kapcs.jellege	Kapcsolat jellege	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszege	Váll. saját tőkéje	Váll. szavatoló tőkéje (SZT)	Adózott eredmény	Mérleg szerinti eredmény	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	12EB01															
	...	...														
	12EB99															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

13A

ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	13A1	ALAPVETŐ TŐKE (13A11-13A12)		
002	13A11	Alapvető tőke pozitív összetevői		
003	13A111	a) Jegyzett tőke		
004	13A1111	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 kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-áig		
014	13A1151	általános kockázati céltartalék		
015	13A1152	általános kockázati céltartalék adótartalma		
016	13A1153	kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 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		
024	13A118	Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek pozitív különbözeteiből beszámítható rész		
025	13A1181	Alapvető tőkeelemek pozitív különbözetei		
026	13A11811	Saját tőke növekedése		
027	13A118111	Leányvállalatok saját tőke változása (követel)		
028	13A118112	Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (követel)		
029	13A11812	Konszolidáció miatti változások (követel)		
030	13A118121	adósságkonszolidálás pozitív különbözetéből		
031	13A118122	közbenső eredménykonszolidálás pozitív különbözetéből		
032	13A11813	Külső tagok, más tulajdonosok részesedése		
033	13A119	h) Alapvető kölcsöntőle legfeljebb az alapvető tőle 15%-ig		
034	13A1191	alapvető kölcsöntőke (teljes összege)		
035	13A12	Alapvető tőke negatív összetevői		
036	13A121	a) jegyzett tőke be nem fizetett része		
037	13A122	b) immateriális javak, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe vettek kivételével		
038	13A123	c) osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
039	13A124	d) eredménytartalék, ha negatív		
040	13A1241	számviteli eredménytartalék		
041	13A1242	eredménytartalék változása a Cégbíróságon meg nem bejegyzett tőke leszállítás miatt		
042	13A125	e1) könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szeriti eredmény, ha negatív		
043	13A1251	mérleg szerinti eredmény		
044	13A1252	mérleg szerinti eredmény változása a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt		
045	13A126	e2) évközi negatív eredmény		
046	13A127	f) kockázati céltartalék -ide nem értve az általános kockázati céltartalékot - es az értékvesztés hiánya		
047	13A128	Konszolidáció miatt az Alapvető tőkeelemek negatív különbözeteiből beszámítható rész		
048	13A1281	Alapvető tőkeelemek negatív különbözete		
049	13A12811	Saját tőke csökkentése		
050	13A128111	Leányvállalatok saját tőke változása (tartozik)		
051	13A128112	Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (tartozik)		
052	13A12812	Konszolidáció miatti változások (tartozik)		
053	13A128121	adósságkonszolidálás negatív különbözetéből		
054	13A128122	közbenső eredménykonszolidálás negatív különbözetéből		
055	13A2	JÁRULÉKOS TŐKE(13A21-13A22-13A23)		
056	13A21	Járulékos tőke pozitív összetevői		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

13A

ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
057	13A211	a) osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények		
058	13A212	b) értékelési tartalék		
059	13A2121	értékhelyesbítésből		
060	13A2122	valós értékelésből		
061	13A213	c) alárendelt kölcsöntőke		
062	13A2131	alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke		
063	13A2132	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető része a lejárat miatt		
064	13A214	d) konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek pozitív különbözeteiből beszámítható rész		
065	13A2141	Járulékos tőkeelemek pozitív különbözetei		
066	13A21411	Passzív tőkekonszolidációs különbözet		
067	13A214111	Leányvállalatból		
068	13A214112	Közös vezetésű vállalkozásból		
069	13A2141122	Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (követel)		
070	13A21412	Saját tőke növekedése		
071	13A214121	Leányvállalatok saját tőke változása (követel)		
072	13A21413	Konszlidáció miatti változások (követel)		
073	13A214131	adósságkonszolidálás pozitív különbözetéből		
074	13A214132	közbenső eredménykonszolidálás pozitív különbözetéből		
075	13A21414	Kölső tagok (más tulajdonosok) részesedése		
076	13A215	e) járulékos tőkeként figyelmbe vehető kölcsöntőke		
077	13A22	Járulékos tőke negatív összetevői		
078	13A221	alárendelt kölcsöntőke szavatoló tőkénél figyelembe nem vehető, az alapvető tőke 50%-át meghaladó része		
079	13A222	Konszolidáció miatt a Járulékos tőkeelemek negatív különbözeteiből beszámítható rész		
080	13A2221	Járulékos tőkeelemek negatív különbözetei		
081	13A22211	Aktív tőkekonszolidációs különbözet		
082	13A222111	Leányvállalatból		
083	13A222112	Közös vezetésű vállalkozásból		
084	13A22212	Saját tőke csökkentése		
085	13A222121	Leányvállalatok saját tőke változása (tartozik)		
086	13A222122	Közös vezetésű vállalkozások saját tőke változása (tartozik)		
087	13A22213	Konszolidáció miatti változások		
088	13A222131	adósságkonszolidálás negatív különbözetéből		
089	13A222132	közbenső-eredménykonszolidálás negatív különbözetéből		
090	13A23	Járulékos tőke alapvető tőkát meghaladó része		
091	13A3	LEVONÁSOK EŐTTI SZAVATOLÓ TŐKE(13A1+13A2)		
092	13A4	A Hpt. 79-85. §-aiban szereplő KORLÁTOZÁS ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE(13A3-13A41)		
093	13A41	Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek) (13A4111+13A4112+13A413+13A414)		
094	13A4111	Befolyásoló PIBB befektetéseknek könyv szerinti értéke		
095	13A4112	Befolyásoló PIBB befektetéseknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
096	13A4121	Összes Nem befolyásoló PIBB befektetések könyv szerinti értéke		
097	13A4122	Összes Nem befoly. PIBB vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
098	13A413	Nem befolyásoló PIBB befektetés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része [(13A4121+13A4122)-(13A3*0,1)>0]		
099	13A414	Összevonás alól mentesített PIBvJv miatti levonás		
100	13A41411	Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek könyv szerinti értéke		
101	13A41412	Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek minimális SZT szükséglete		
102	13A41421	Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések arányosított könyv szerinti értéke		
103	13A41422	Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetések arányosított minimális SZT szükséglete		
104	13A4143	Összevonás alól mentesített PIBvJv. befektetéseknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke		
105	13A51	Limit túllépések tőkekövetelménye		
106	13A511	Hpt. 79. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
107	13A512	Hpt. 79. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
108	13A513	Hpt. 79. § (7) bek. szerinti túllépés miatt		
109	13A514	Hpt. 83. § (1) bek. szerinti túllépés miatt		
110	13A515	Hpt. 83. § (2) bek. szerinti túllépés miatt		
111	13A516	Hpt. 83. § (3) bek. szerinti túllépés miatt		
112	13A517	Hpt. 84. § (1) bek. szerinti túllépés miatt		
113	13A52	Országkockázat miatti tőkekövetelmény		
114	13A53	A PIBB-ek, limitttúllépések tőkekövetelménye		
115	13A54	A PIBB-ek, limitttúllépések tőkekövetelményéhez levont szavatoló tőke		

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

13A

ÖSSZEVONT ALAPÚ SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
116	13A541	Alapvető tőke		
117	13A542	Járulékos tőke		
118	13A5421	alárendelt kölcsöntőke		
119	13A5422	egyéb járulékos tőke		
120	13A6	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG FEDEZETÉRE SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE - szolvencia ráta számlálója (13A4-13A51-13A52)		
121	13A61	Alapvető tőkerész		
122	13A62	Járulékos tőkerész		
123	13A621	alárendelt kölcsöntőke		
124	13A622	egyéb járulékos tőke		
125	13A631	kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 8%-a (8%-os szolvencia ráta)		
126	13A632	a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének szorzata		
127	13A64	A kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 8%-ához, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének szorzatához felhasznált szavatoló tőke		
128	13A641	alapvető tőke		
129	13A642	járulékos tőke		
130	13A6421	alárendelt kölcsöntőke		
131	13A6422	egyéb járulékos tőke		
132	13A71	A kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 8%-ának, vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
133	13A711	fennmaradó alapvető tőke		
134	13A712	fennmaradó járulékos tőke		
135	13A7121	fennmaradó alárendelt kölcsöntőke		
136	13A7122	fennmaradó egyéb járulékos tőke		
137	13A72	FELHASZNÁLHATÓ KIEGÉSZÍTŐ TŐKE		
138	13A721	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke		
139	13A722	Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része (13A221+13A23)		
140	13A723	Kiegészítő tőke csökkentése (a Hpt. szerinti korlátozás feletti rész)		
141	13A73	Devizaárfolyam- árú- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
142	13A731	Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye		
143	13A732	Árukockázat tőkekövetelménye		
144	13A733	Kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye		
145	13A7331	Pozíciós kockázat tőkekövetelménye		
146	13A7332	Partnerkockázat tőkekövetelménye		
147	13A7333	Nagykockázat tőkekövetelménye		
148	13A74	DEVIZAÁRFOLYAM-, ÁRÚ- és KERESKEDÉSI KÖNYV KOCKÁZATOKHOZ FELHASZNÁLT SZAVATOLÓ TŐKE (kiegészítő tőkével)		
149	13A741	alapvető tőke		
150	13A742	járulékos tőke		
151	13A743	kiegészítő tőke		
152	13A8	Devizaárfolyam- árú- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke		
153	13A81	alapvető tőke		
154	13A82	járulékos tőke		
155	13A83	Fel nem használt kiegészítő tőke		
156	13A91	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE (13A6+13A743)		
157	13A92	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES MINIMÁLIS SZAVATOLÓ TŐKE (MAX(13A631,13A632)+13A73)		
158	13A93	SZAVATOLÓ TŐKE TÖBBLET VAGY HIÁNY (13A91-13A92) előjelhelyesen		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

13B

ÖSSZEVONT ALAPÚ FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS - ÖSSZEVONT ALAPÚ KORRIGÁLT MÉRLEGFŐÖSSZEGGEL

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés			20%			0%						
			100%	50%	ügyfél, partner	óvadék	garancia	ügyfél, partner	óvadék	garancia	tőkével fedezett	Összesen	Súlyozott érték összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	13B1	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (könyv szerinti értéken)												
002	13B2	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	Részvények, részesedések												
010	13B37	Immateriális javak, tárgyi eszközök												
011	13B38	Egyéb eszközök												
012	13B39	Aktív időbeli elhatárolások												
013	13B4	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül - súlyozott érték												
014	13B5	Egyéb jövőbeni kötelezettségek származtatott termékek nélkül - súlyozott érték												
015	13B6	Származtatott (hitelegyenértékes) ügyletek súlyozott értéke												
016	13B61	Kiírt opciók (100%)												
017	13B62	Származtatott termékek kiírt opciók nélkül (hitelegyenértékes)												
018	13B7	KORRIGÁLT MÉRLEGFŐÖSSZEG												
019	13B8	SZAVATOLÓ TŐKE (13A6)												
020	13B9	FIZETŐKÉPESSÉGI (TŐKEMEGFELELÉSI) MUTATÓ (13B8 / 13B7 * 100% (két tizedesjegyig)												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

13JA

Összevont alapú portfolió elemzés - lejárt követelések (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Követelések tételenként lejárat óta eltelt napok szerint									
			Nem lejárt	Újra tárgyalt / prolongált	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	13JA0	Követelések összesen										
002	13JA11	Forgatási célú értékpapírok										
003	13JA111	kötvények										
004	13JA112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír										
005	13JA12	Befektetési célú értékpapírok										
006	13JA121	részvénnyé konvertálható kötvény										
007	13JA122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
008	13JA2	Bankközi betétek										
009	13JA3	Hitelek és hiteljellegű termékek összesen										
010	13JA31	Hitel és hiteljellegű termékek - Hit. int., PBB										
011	13JA311	hitel és hiteljellegű termékek										
012	13JA312	alárendelt kölcsöntőke										
013	13JA313	követelések penziós ügyletekből										
014	13JA32	Hitel és hiteljellegű termékek - Nem pénzügyi vállalkozások										
015	13JA321	hitel és hiteljellegű termékek jogi személyiségű vállalkozásoknak										
016	13JA322	hitel és hiteljellegű termékek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak										
017	13JA33	Hitel és hiteljellegű termékek - Háztartásoknak										
018	13JA331	hitel és hiteljellegű termékek egyéni vállalkozóknak										
019	13JA332	hitel és hiteljellegű termékek lakosságnak										
020	13JA34	Hitel és hiteljellegű termékek - Külföld										
021	13JA341	hitelintézeteknek nyújtott hitel és hiteljellegű termékek										
022	13JA342	PBB-nek nyújtott hitel és hiteljellegű termékek, követelés										
023	13JA343	Egyéb külföldi követelés										
024	13JA35	Hitel és hiteljellegű termékek - Egyéb										
025	13JA4	Egyéb követelések										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

13JB

Összevont alapú portfolió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	0 % Problémamentes							1 ≤% ≤ 10 Külön figyelendő							11 ≤ % ≤ 30 Átlag alatti							31 ≤% ≤ 70 Kétes							71 ≤% ≤ 100 Rossz							Összesen							Mód.
			Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke	Figyelembe vehető fedezetek értéke	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke	Értékelési különbözet	Értékvesztés (kockázati céltartalék)	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték összesen	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke összesen	Figyelembe vehető fedezetek értéke összesen	Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke összesen	Értékelési különbözet összesen	Értékvesztés (kockázati céltartalék) összesen	Nettó könyv szerinti / nyilvántartási érték összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
			a	b1	b2	b3	c1	c2	d	e	g1	g2	g3	h1	h2	i	j	k1	k2	k3	l1	l2	m	n	o1	o2	o3	p1	p2	q	r	s1	s2	s3	t1	t2	u	v	w1	w2	w3	x1	x2	y	z
001	13JB0	MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN																																												
002	13JB11	Forgatási célú értékpapírok																																												
003	13JB111	kötvények																																												
004	13JB112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																																												
005	13JB113	egyéb értékpapír																																												
006	13JB114	PIBB részvények																																												
007	13JB115	egyéb részvények																																												
008	13JB12	Befektetési célú értékpapírok																																												
009	13JB121	részvénnyé konvertálható kötvény																																												
010	13JB122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																																												
011	13JB123	egyéb értékpapírok																																												
012	13JB124	PIBB részvények																																												
013	13JB125	egyéb részvények																																												
014	13JB2	Bankközi betétek, bankközi számlák																																												
015	13JB3	Hitelek és hiteljellegű termékek összesen																																												
016	13JB31	Hitel és hiteljellegű termékek - Hit. int., PIBB																																												
017	13JB311	hitel és hiteljellegű termék																																												
018	13JB312	alárendelt kölcsöntőke																																												
019	13JB313	követelések penziós ügyletekből																																												
020	13JB32	Hitel és hiteljellegű termékek - Nem pénzügyi vállalkozások																																												
021	13JB321	hitel és hiteljellegű termékek jogi személyiségű vállalkozásoknak																																												
022	13JB322	hitel és hiteljellegű termékek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak																																												
023	13JB33	Hitel és hiteljellegű termékek - Háztartásoknak																																												
024	13JB331	hitel és hiteljellegű termékek egyéni vállalkozóknak																																												
025	13JB332	hitel és hiteljellegű termékek lakosságnak																																												
026	13JB34	Hitel és hiteljellegű termékek - Külföld																																												
027	13JB341	hitelintézeteknek nyújtott hitel és hiteljellegű termékek																																												
028	13JB342	PIBB-nek nyújtott hitel és hiteljellegű termékek, követelés																																												
029	13JB343	egyéb külföldi követelés																																												
030	13JB35	Hitel és hiteljellegű termékek - Egyéb																																												
031	13JB4	Egyéb követelések																																												
032	13JB5	Egyéb eszközök																																												
033	13JB51	Vagyoni érdekeltségek																																												
034	13JB52	Átvett eszközök																																												
035	13JB53	Egyéb eszközök																																												
036	13JB6	MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN																																												
037	13JB61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																																												
038	13JB611	peres ügyekkel kapcsolatos állományok																																												
039	13JB612	követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség																																												
040	13JB613	egyéb függő kötelezettség																																												
041	13JB62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																																												
042	13JB63	Származtatott ügyletek																																												
043	13JB7	MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN (13JB0+13JB6)																																												
		ÖSSZES MÉRLEG- ÉS MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELBŐL:																																												
044	13JB8	CSOPORTOS ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁS ALÁ VONT MÉRLEGTÉTELEK (Hitkr.7.sz.melléklet, II.fejezet (11)-(14)																																												
045	13JB811	Forgatási célú értékpapírok																																												
046	13JB8111	kötvények																																												
047	13JB8112	egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapír																																												

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

13JB

Összevont alapú portfolió elemzés - minősítés

Nagyságrend: millió forint

048	13JB8113	egyéb értékpapír
049	13JB8114	PIBB részvények
050	13JB8115	egyéb részvények
051	13JB812	Befektetési célú értékpapírok
052	13JB8121	részvénnyé konvertálható kötvény
053	13JB8122	hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
054	13JB8123	egyéb értékpapírok
055	13JB8124	PIBB részvények
056	13JB8125	egyéb részvények
057	13JB82	Bankközi betétek, bankközi számlák
058	13JB83	Hitelek és hiteljellegű termékek összesen
059	13JB831	Hitel és hiteljellegű termékek - Hit. int., PIBB
060	13JB8311	hitel és hiteljellegű termék
061	13JB8312	alárendelt kölcsöntőke
062	13JB8313	követelések penziós ügyletekből
063	13JB832	Hitel és hiteljellegű termékek - Nem pénzügyi vállalkozások
064	13JB8321	hitel és hiteljellegű termékek jogi személyiségű vállalkozásoknak
065	13JB8322	hitel és hiteljellegű termékek nem jogi személyiségű vállalkozásoknak
066	13JB833	Hitel és hiteljellegű termékek - Háztartásoknak
067	13JB8331	hitel és hiteljellegű termékek egyéni vállalkozóknak
068	13JB8332	hitel és hiteljellegű termékek lakosságnak
069	13JB834	Hitel és hiteljellegű termékek - Külföld
070	13JB8341	hitelintézeteknek nyújtott hitel és hiteljellegű termékek
071	13JB8342	PIBB-nek nyújtott hitel és hiteljellegű termékek, követelés
072	13JB8343	egyéb külföldi követelés
073	13JB835	Hitel és hiteljellegű termékek - Egyéb
074	13JB84	Egyéb követelések
075	13JB85	Egyéb eszközök
076	13JB851	Vagyoni érdekeltségek
077	13JB852	Átvett eszközök
078	13JB853	Egyéb eszközök

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

13KA

Belföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége: Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

13KB

Külföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

ELŐFIZETÉSI FELHÍVÁS

A jogalkotásról szóló 1987. évi XI. törvény rendelkezik – többek között – a Magyar Köztársaság Kormánya hivatalos lapjának, a **Határozatok Tárá**nak megjelentetéséről.
A Határozatok Tárát szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal a Szerkesztőbizottság közreműködésével, évente mintegy 60 alkalommal jelenik meg.
A Határozatok Tára a Kormánynak azokat a határozatait (kétezres) közli, amelyeknek közzétételét a Kormány elrendelte, továbbá tartalmazza a miniszterelnök határozatait, a Miniszterelnöki Hivatalt vezető miniszter határozatait, valamint a minisztériumok, az országos hatáskörű szervek, az önkormányzatok közleményeit, hirdetményeit, különféle tájékoztatóit, továbbá azokat a közleményeket stb., amelyeket a Miniszterelnöki Hivatalt vezető miniszter engedélyez.

A Határozatok Tára megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címén (Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6.; postacím: 1394 Budapest 62, Pf. 357) vagy a 318-6668 faxszámán.
Éves előfizetési díja 2008. évre: 26 460 Ft áfával.
Példányonként megvásárolható a Budapest VII., Rákóczi út 30. (bejárat a Dohány u. és Nyár u. sarkán) szám alatti Közlöny Centrumban (tel.: 321-5971, fax: 321-5275, e-mail: kozlonycentrum@mhk.hu), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: kozlonybolt@mhk.hu) vagy a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.

MEGRENDELŐLAP

Megrendelem a

HATÁROZATOK TÁRA

című lapot ..... példányban.

A megrendelő (cég) neve: .....

Címe (város, irányítószám): .....

Utca, házszám: .....

Az ügyintéző neve, telefonszáma: .....

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma: .....

2008. évi előfizetési díj egy évre: 26 460 Ft áfával. ☐

fél évre: 13 230 Ft áfával. ☐

Csekket kérek a befizetéshez ☐

Kérjük, a négyzetbe történő X bejelöléssel jelezze az előfizetés időtartamát!

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára átutaljuk.

Keltezés: .....

.....
cégszerű aláírás

ELŐFIZETÉSI FELHÍVÁS

A Miniszterelnöki Hivatal, valamint az Önkormányzati és Területfejlesztési Minisztérium közös szerkesztésében havonta megjelenő

ÖNKORMÁNYZATOK KÖZLÖNYE

az önkormányzatok számára működésük során hasznos és nélkülözhetetlen tájékozódási forrás.
A kiadvány első három része az önkormányzatokat érintő, újonnan kihirdetett jogszabályokat (törvények, rendeletek – ideértve az önkormányzati rendeleteket is –, alkotmánybírósági és egyéb határozatok) közli. Negyedik főrésze közleményeket, pályázati felhívásokat és tájékoztatásokat (szaktárcák közleményei, az Állami Számvevőszék ajánlásai, az önkormányzatok által elnyerhető támogatások pályázati feltételei, az önkormányzatok éves pénzügyi beszámolói, alapító okiratok stb.) tartalmaz.

Az **Önkormányzatok Közlönye** előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) címén (postacím: 1394 Budapest 62., Pf. 357) vagy a 318-6668 faxszámán.
2008. évi éves előfizetés díja: 6552 Ft áfával; féléves előfizetés: 3276 Ft áfával.

Példányonként megvásárolható a Budapest VII., Rákóczi út 30. (bejárat a Dohány u. és Nyár u. sarkán) szám alatti Közlöny Centrumban (tel.: 321-5971, fax: 321-5275, e-mail: kozlonycentrum@mhk.hu), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: kozlonybolt@mhk.hu) vagy a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.

MEGRENDELŐLAP

Megrendeljük az **Önkormányzatok Közlönye** című lapot ..... példányban.

A megrendelő (cég) neve: .....

Címe (város, irányítószám): .....

Utca, házszám: .....

Az ügyintéző neve, telefonszáma: .....

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma: .....

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára átutaljuk.

Keltezés: ……

……
cégszerű aláírás

A Magyar Hivatalos Közlönykiadó megjelentette

a

Módszertani útmutató a helyi önkormányzati rendeletek szerkesztéséhez

című kiadványt.

Az útmutató célja, hogy a helyi önkormányzati rendeletek alkotása során történő helyes alkalmazásához gyakorlati segítséget nyújtson. Az útmutató sorra veszi a jogalkotásról szóló 1987. évi XI. törvény és a kapcsolódó végrehajtási rendeletek azon rendelkezéseit, amelyeket a helyi önkormányzati jogalkotásnál alkalmazni kell. Ezen rendelkezésekhez fűz gyakorlati útmutatást, kifejezetten önkormányzati rendeletekből merített helyes és helytelen példákat.
Jelenleg igen nagy az eltérés az egyes megyékben, illetve a megyéken belül az egyes településeken használt önkormányzati rendeletek alkotása során alkalmazott módszerekben, szokásokban. Erre tekintettel néhány közigazgatási hivatal mintarendeletekkel segíti az adott megyében működő települések jegyzőinek munkáját. Egységes, a helyi önkormányzatok részére készülő jogszabály-szerkesztési segédanyagot azonban még sem az Önkormányzati és Területfejlesztési Minisztérium, sem az Igazságügyi és Rendészeti Minisztérium nem adott ki. Ezt a hiányt próbálja részben pótolni ez a kiadvány. Egyre nagyobb ugyanis az igény arra, hogy a helyi önkormányzati rendeleteket is egységes szerkesztési módszerrel, egységes szerkezetben, elektronizálva minden állampolgár elérhesse, megismerhesse és következetesen alkalmazhassa.
A fentiekre tekintettel ajánljuk a kiadványt az ország valamennyi jegyzőjének, körjegyzőjének, főjegyzőjének, a polgármestereknek, megyei közgyűlési elnököknek, a képviselő-testületek tagjainak, valamint a helyi jogalkotás előkészítésében részt vevő hivatali munkatársaknak.

A 104 oldalas kiadvány ára: **1155 Ft** áfával.

Példányonként megvásárolható a Közlönykiadó Jogi Könyvesboltjában (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. Tel./fax: 318-8411), valamint a Budapest VII., Rákóczi út 30. (bejárat a Dohány u. és Nyár u. sarkán) szám alatti Közlöny Centrumban (tel.: 321-5971, fax: 321-5275, e-mail: kozlonycentrum@mhk.hu), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: kozlonybolt@mhk.hu) vagy a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.

MEGRENDELŐLAP

Megrendeljük a **Módszertani útmutató a helyi önkormányzati rendeletek szerkesztéséhez** című kiadványt
(ára: **1155 Ft** + postaköltség), ... példányban, és kérem juttassák el az alábbi címre:

A megrendelő (cég) neve: .....
Címe (város, irányítószám): .....
Utca, házszám: .....
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 átutalom.

Keltezés: ……

……
cégszerű aláírás

A Magyar Hivatalos Közlönykiadó
kiadásában megjelenik a

MAGYAR HIVATALOS JOGSZABÁLYTÁR DVD

Tartalom
A MAGYAR HIVATALOS JOGSZABÁLYTÁR DVD havi frissítésű lemeze közel 150 000 jogszabályszöveget tartalmaz. Az alapszövegek mellett egységes szerkezetben közli azok mindenkori hatályos változatát, korábbi szövegváltozatait, illetve a már hatályon kívül helyezett jogszabályokat is, továbbá az Országgyűlés, a köztársasági elnök, a Kormány, a miniszterelnök, a miniszterek, az Alkotmánybíróság, a Legfelsőbb Bíróság, az Országos Választási Bizottság stb. határozatait, állásfoglalásait, a különböző irányelveket és iránymutatásokat, neves szerzők által készített kommentárokat, nemzetközi szerződéseket, tájékoztatókat, hirdetményeket, pályázati felhívásokat, törvényjavaslatokat és törvényindokolásokat. A szövegek és adatbázisok közvetlen forrásai a hivatalos lapok, így a Magyar Közlöny, az ágazati közlönyök, az Alkotmánybíróság Határozatai, a Határozatok Tára, továbbá a Bírósági Határozatok, a Versenyfelügyeleti Értesítő, az Adó és Ellenőrzési Értesítő és a Versenybírósági Határozatok.

Online adatbázis és napi adatfrissítési szolgáltatás a HIVATALOS JOGSZABÁLYTÁR előfizetői számára a jogszabályok naponta aktualizált online adatbázisa ingyenesen érhető el, továbbá lehetőség van a havonta megküldött DVD-adatbázis napi rendszerességű aktualizálására, internetről letöltött adatcsomag segítségével. E két szolgáltatás segítségével a jogszabályváltozások folyamatosan nyomon követhetők.

Sokoldalúság
A HIVATALOS JOGSZABÁLYTÁR jogszabály-szolgáltatását többféle keresési lehetőség teszi teljessé. A kényelmes eligazodást támogatja a szövegbe épített hivatkozások rendszere (tartalmilag kapcsolódó más jogszabályok, jogegységi határozatok, bírósági és versenytanácsi határozatok, APEH-iránymutatások) és a joganyagok belső felépítésének és külső kapcsolatainak interaktív ábrázolása is.
A HIVATALOS JOGSZABÁLYTÁR és az EU-Jogszabálytár között az átjárhatóság biztosított, vagyis ha a magyar jogszabályban hivatkozás található uniós jogszabályra, akkor azt közvetlenül meg lehet nyitni a HIVATALOS JOGSZABÁLYTÁRBÓL.
Az alapprogramot kiegészítő DVD-JOGSZABÁLYTÁR Asszisztens a különböző adatállományok (Szolgáltatások Jegyzéke, magyar és angol nyelvű TEÁOR, Kereskedelmi Vámtarifa Jegyzék stb.) adatbázisszerű kezelésének segítője, újdonság- és változásfigyelő szolgáltatása pedig lehetővé teszi a jogszabályváltozások hatékony követését. Iratmintatárunkat folyamatosan frissítjük és bővítjük. Űrlapkitöltő programunk a gazdasági társaságok alapításával, működésével kapcsolatos formanyomtatványok kitöltésére és tárolására alkalmas.
(A Jogszabálytár bármely szövegrészlete kinyomtatható vagy szövegszerkesztőbe átemelhető.)

Éves előfizetési díjak

Önálló változat	97 200 Ft + áfa	☐
5 munkahelyes hálózati változat	171 600 Ft + áfa	☐
10 munkahelyes hálózati változat	216 000 Ft + áfa	☐
25 munkahelyes hálózati változat	351 000 Ft + áfa	☐
50 munkahelyes hálózati változat	459 000 Ft + áfa	☐
100 munkahelyes hálózati változat	780 000 Ft + áfa	☐

MEGRENDELŐLAP

Megrendeljük a **MAGYAR HIVATALOS JOGSZABÁLYTÁR DVD** változatát ..... példányban, 2008. ..... hónaptól.

A megrendelő neve: .....

A megrendelő címe: .....

Ügyintéző neve: .....

Telefonszáma: .....

Küldési név, cím: .....

Keltezés: ……

……
cégszerű aláírás

Tisztelt Előfizetők!

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a kiadónk terjesztésében levő lapokra és elektronikus kiadványokra szóló előfizetésüket folyamatosnak tekintjük. Csak akkor kell változást bejelenteniük a 2008. évre vonatkozó előfizetésre, ha a példányszámot, esetleg a címlistát módosítják, vagy új lapra szeretnének előfizetni (pontos szállítási, név- és utcacím-megjelöléssel). Az esetleges módosítást szívesked-jenek 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 Magyar Hivatalos Közlönykiadó ügyfélszolgálatán (1085 Budapest, Somogyi B. u. 6.) lehetséges. (Levélcím: Magyar Hivatalos Közlönykiadó, 1394 Budapest, 62. Pf. 357. Fax: 318-6668).

A 2008. évi előfizetési díjak

(Az árak az áfát tartalmazzák.)

Magyar Közlöny	121 212 Ft/év	Közlekedési Értesítő	28 476 Ft/év
Határozatok Tára	26 460 Ft/év	Kulturális Közlöny	21 672 Ft/év
Önkormányzatok Közlönye	6 552 Ft/év	Külgazdasági Értesítő	23 940 Ft/év
Az Alkotmánybíróság Határozatai	22 428 Ft/év	Munkaügyi Közlöny	17 640 Ft/év
Bányászati Közlöny	5 544 Ft/év	Nemzetközi Közlöny	7 400 Ft/év
Belügyi Közlöny	29 232 Ft/év	Oktatási Közlöny	25 200 Ft/év
Egészségbiztosítási Közlöny	25 452 Ft/év	Pénzügyi Közlöny	35 028 Ft/év
Egészségügyi Közlöny	31 752 Ft/év	Sportértesítő	6 048 Ft/év
Ellenőrzési Figyelő	4 284 Ft/év	Statisztikai Közlöny	15 120 Ft/év
Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Értesítő	21 924 Ft/év	Szociális Közlöny	17 892 Ft/év
Gazdasági Közlöny	26 964 Ft/év	Turisztikai Értesítő	14 112 Ft/év
Hírközlési Értesítő	7 560 Ft/év	Ügyészségi Közlöny	7 560 Ft/év
Honvédelmi Közlöny	21 420 Ft/év	Pénzügyi Szemle	22 680 Ft/év
Igazságügyi Közlöny	18 900 Ft/év	L'udové noviny	5 796 Ft/év
Környezetvédelmi és Vízügyi Értesítő	17 388 Ft/év	Neue Zeitung	5 544 Ft/év
Közigazgatási Szemle	7 400 Ft/év		

CD-Cégközlöny

A **Cégközlöny** hatályos és hiteles céginformációs – az üzleti életben részt vevők számára nélkülözhetetlen, naprakész – adatbázisát tartalmazó, heti rendszerességgel megjelenő lap lemez formátumban 2008. január 1-jétől előfizethető. Az éves előfizetés díja a 20%-os áfával: 141 696 Ft.

Közbeszerzési Értesítő

A hetente több száz, minden szakterületre kiterjedő közbeszerzési felhívás részletes leírását és feltételeit tartalmazó **Közbeszerzési Értesítő** című hivatalos lap révén az előfizetők a leggyorsabban, autentikus forrásból értesülhetnek a pályázatokról. Az Értesítő – a tervezett formátumváltás miatt – a 2008. évben fél évre fizethető elő. A féléves előfizetés díja áfával: 64 260 Ft.

A MAGYAR HIVATALOS JOGSZABÁLYTÁR (DVD)
hatályos jogszabályok hivatalos számítógépes gyűjteményének 2008. évi éves előfizetési díjai:
(Áraink a 20%-os áfát tartalmazzák.)

Önálló változat	97 200 Ft	25 munkahelyes hálózati változat	351 000 Ft
5 munkahelyes hálózati változat	171 600 Ft	50 munkahelyes hálózati változat	459 000 Ft
10 munkahelyes hálózati változat	216 000 Ft	100 munkahelyes hálózati változat	780 000 Ft

Az EU-JOGSZABÁLYTÁR (DVD)
Az Európai Unió Jogszabályai gyűjteményének 2008. évi éves előfizetési díja
(Áraink a 20%-os áfát tartalmazzák.)

Önálló változat	86 400 Ft	25 munkahelyes hálózati változat	312 000 Ft
5 munkahelyes hálózati változat	156 000 Ft	50 munkahelyes hálózati változat	408 000 Ft
10 munkahelyes hálózati változat	192 000 Ft	100 munkahelyes hálózati változat	708 000 Ft

Facsimile Magyar Közlöny. A hivatalos lap 2007-es évfolyama jelenik meg CD-n az eredeti külalak megőrzésével, de könnyen kezelhetően. Ára: 18 480 Ft + áfa.

A Magyar Közlönyt szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal, a Szerkesztőbizottság közreműködésével. A Szerkesztőbizottság elnöke: dr. Petrétei József. A szerkesztésért felelős: dr. Tordai Csaba. Budapest V., Kossuth tér 1–3.
Kiadja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó. Felelős kiadó: dr. Kodela László elnök-vezérigazgató.
Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6., www.mhk.hu. 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: 266-6567, 317-9999, 266-9290/240, 241, 245 mellék.
Példányonként megvásárolható a Budapest VII., Rákóczi út 30. (bejárat a Dohány u. és Nyár u. sarkán) szám alatti Közlöny Centrumban (tel.: 321-5971, fax: 321-5275, e-mail: kozlonycentrum@mhk.hu), illetve megrendelhető a kiadó ügyfélszolgálatán (fax: 318-6668, 338-4746, e-mail: kozlonybolt@mhk.hu) vagy a www.mhk.hu/kozlonybolt internetcímen.
2008. évi éves előfizetési díj: 121 212 Ft. Egy példány ára: 250 Ft 16 oldal terjedelemig, utána +8 oldalanként +215 Ft.
A kiadó az előfizetési díj évközbeni emelésének jogát fenntartja.

HU ISSN 0076—2407

08.0597 – Nyomja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert igazgató.