



Tartalomjegyzék

19/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet	A hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről	30710
20/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet	A pénzügyi vállalkozások és pénzügyi alkuszok által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról	31207
21/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet	Az egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről	31299
22/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet	Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, továbbá az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepe, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról	31376

IV. A Magyar Nemzeti Bank, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság elnökének rendeletei

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 19/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelete a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 117. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §**
- (1) E rendelet hatálya a hitelintézetre, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásra (a továbbiakban együtt: hitelintézet) és az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepére (a továbbiakban: fióktelep) terjed ki.
 - (2) A hitelintézet és a fióktelep (a továbbiakban: adatszolgáltató) az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.
 - (3) A felügyeleti jelentések elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.
 - (4) A hitelintézet a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedésének napjától a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.
 - (5) A fióktelep a működése megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.
- 2. §** *Felügyeleti jelentés:* a Felügyelet Elektronikus Rendszere hitelesített Adatok fogadásához (a továbbiakban: ERA) rendszerén, illetve a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Program rendszerén (a továbbiakban: KAP) keresztül letölthető, a formaszabályokat is tartalmazó adatszolgáltatási táblák együttese.
- 3. §** Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentését az 1. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, valamint a 2. mellékletben meghatározott kitöltési útmutató szerint köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni.
- 4. §**
- (1) Az e rendeletben előírt adatszolgáltatási kötelezettséget a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva (a továbbiakban: elektronikus úton) a KAP rendszeren keresztül kell teljesíteni. Ez alól kivételt képez az 1. melléklet 20ABU Kérdőív az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához című jelentése, amelyet az ERA rendszeren keresztül kell teljesíteni.
 - (2) Az adatszolgáltatás akkor minősül teljesítettnek, ha a Felügyelet a KAP, illetve az ERA rendszeren keresztül, a feltöltött küldemény jogosultsági, az előre definiált ellenőrző szabályok teljesülésére vonatkozó és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében a beküldéstől számított 24 órán belül, a KAP rendszerben a „feldolgozott”, az ERA rendszerben a „publikálásra vár”, a küldeményazonosító számot is tartalmazó automatikus üzenetben értesíti az adatszolgáltatót.
 - (3) Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges iratokat és a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a rendszeres adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.

- 5. §** (1) Az 1. mellékletben szereplő, Egyedi jelentések – részvénytársaságok és szövetkezeti hitelintézetek, Egyedi jelentések – hitelintézeti fióktelepek, Konszolidált jelentések – hitelintézetek című összefoglaló táblák tartalmazzák a (2)–(7) bekezdésekben felsorolt típusú felügyeleti jelentésekbe tartozó táblákat és a jelentések beküldési gyakoriságát.
- (2) Az adatszolgáltató
- a napi jelentést a beszámolás napját követő 2. munkanapig,
 - az előkészített napi jelentést – a Felügyelet felhívása alapján – a beszámolás napját követő munkanapon 11 óráig,
 - a havi jelentést a beszámolás napját követő hónap 15. munkanapjáig,
 - a negyedéves jelentést a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig,
 - az évenkénti jelentést – a (4), (5) és (7) bekezdésben foglaltak kivételével – a negyedik negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel együtt,
 - a törzsadatairól (KTA táblákban szereplő adatok) szóló jelentést első alkalommal a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedését követő 15 munkanapon belül, azt követően a tárgyév június 30-i állapotot tükröző éves jelentést – a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg – a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig, az időközi változások miatti törzsadat-jelentést (kivételez az 1. melléklet szerinti KTAHE4 jelentés) a változást követő 15 munkanapon belül, az 1. melléklet szerinti KTAHE4 jelentést a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben előírt határidőn belül,
 - a pénzügyi közvetítők bejelentésére vonatkozó jelentést a változást követő 5 munkanapon belül elektronikus úton köteles a Felügyelet részére megküldeni.
- (3) A beszámolás napja az adott időszak utolsó munkanapja.
- (4) Az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet az összevont alapú jelentését negyedévente
- a tárgynegyedévről a tárgynegyedév utolsó napját követő 40 munkanapon belül,
 - a tárgy (üzleti) évről – amely a december 31-i auditált éves beszámoló alapulvételével készül – legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig
- elektronikus úton köteles a Felügyelet részére megküldeni.
- (5) Az adatszolgáltatónak az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentéseket, valamint a cégszerű aláírással ellátott éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal és jelentésekkel, az üzleti jelentést, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal együtt magyar nyelven, az adatszolgáltató elektronikus aláírással, elektronikus úton, a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-ig kell eljuttatnia a Felügyelet részére.
- (6) A hitelintézetnek az évközi auditálást követően az auditált számviteli beszámoló alapján készített felügyeleti mérleget, eredménykimutatást a könyvvizsgálói záradékkal együtt magyar nyelven, az adatszolgáltató intézmény elektronikus aláírással, elektronikus úton, a könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül kell eljuttatnia a Felügyelet részére.
- (7) Az adatszolgáltató a felügyeleti alapidő számításáról szóló éves bevallást tárgyév január 31. napjáig, a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves jelentést a Felügyeletnek küldendő negyedéves adatszolgáltatási jelentéssel egy időben, a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig, a tárgyévre számított felügyeleti változó díj auditálás utáni esetleges különbözetét a tárgyévet követő év második negyedévére vonatkozó bevallásban külön korrekciós tételként köteles elektronikus úton eljuttatni a Felügyelet részére.
- 6. §** (1) Ez a rendelet 2012. január 1-jén lép hatályba.
(2) Hatályát veszti a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 7/2011. (VI. 16.) PSZÁF rendelet.
- 7. §** Az e rendelet szerinti adatszolgáltatást a 2012. január 1-jével kezdődő vonatkozási időszakokra kell alkalmazni.

Dr. Szász Károly s. k.,

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

1. melléklet a 19/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelethez

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

EGYEDI JELENTÉSEK - RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOK ÉS SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK

Táblakód	Megnevezés	Egyedi				
MNB-PSZÁF közös táblák						
1AB	Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)		H	N	É	A
1AN	Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)		H	N	É	A
1B	Felügyeleti mérleg (Források)		H	N	É	A
1C	Mérlegképletekhez kapcsolódó tájékoztató adatok		H	N	É	A
1D	Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel		H	N	É	A
1E	Tranzakciók számításához szükséges adatok		H	N	É	A
1F	Értékpapírosítással kapcsolatos adatok		H	N	É	A
1G	Eszköz és forrástételek hó végi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)		H	N	É	A
2A	Eredménykimutatás		H	N	É	A
PSZÁF táblák						
2C	Eredményadatok részletezése			N	É	A
A1AB	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)					ÉA
A1AN	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)					ÉA
A1B	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)					ÉA
A2A	Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás					ÉA
3DBA	Származtatott ügyletek (HUF) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)		H	N	É	A
3DBB	Származtatott ügyletek (EUR) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)		H	N	É	A
3DBC	Származtatott ügyletek (USD) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)		H	N	É	A
3DBD	Származtatott ügyletek (CHF) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)		H	N	É	A
3DBE	Származtatott ügyletek (Egyéb devizák) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)		H	N	É	A
3H	Hátrasorolt követelések és kötelezettségek		H	N	É	A
3I	Tulajdonosi kapcsolatok		H	N	É	A
3J1	Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési adatai		H	N	É	A
3J2	Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai		H	N	É	A
3K1	Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek			N	É	A
3K2	Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok			N	É	A
4AT	Lejáratil összhang elemzés - összesítő		H	N	É	A
4AA	Lejáratil összhang elemzés - HUF		H	N	É	A
4AB	Lejáratil összhang elemzés - EUR		H	N	É	A
4AC	Lejáratil összhang elemzés - USD		H	N	É	A
4AD	Lejáratil összhang elemzés - CHF		H	N	É	A
4AE	Lejáratil összhang elemzés - Egyéb devizák		H	N	É	A
4B	Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról		H	N	É	A
4C	Értékpapír-kölcsönzés		H	N	É	A
4E	Egyes betétek és letétek azonosítása		H	N	É	A

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4LAN	Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya	ENa					
5A	Hpt. előírások vizsgálata		H	N	É	A	
5B	Bankközi állományok adatai		H	N	É	A	
6B	Lakástakarékpénztár adatai			N	É	A	
6CA	Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (értéken)			N	É	A	
6CB	Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (darabszám)			N	É	A	
6DA	Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)		H	N	É	A	
6DB	Jelzálog-hitelintézet adatai (EURO, USD, CHF)		H	N	É	A	
6E	Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai			N	É	A	
6F	Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai			N	É	A	
6GA	Elszámolóház - Mérlegadatok részletezése		H	N	É	A	
6GB	Elszámolóház – Bevételi adatok részletezése		H	N	É	A	
7A	Eszközök – Átlagállományok			N	É	A	
7B	Források – Átlagállományok			N	É	A	
7C	Tájékoztató adatok			N	É	A	
7F	Projektfinanszírozási hitelek			N	É	A	
7G	Önálló zálogjog adatai			N	É	A	
7H	Hitelintézet által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása		H	N	É	A	
7I	Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai			N	É	A	
7J	Hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége			N	É	A	
7K	Hitelintézet által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok		H	N	É	A	
8AB	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás ügyfelenként a legrégebben lejárt követelés szerint		H	N	É	A	
8APT	Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Összesítő		H	N	É	A	
8APA	Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Forint		H	N	É	A	
8APB	Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Euró		H	N	É	A	
8APC	Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Svájci frank		H	N	É	A	
8APD	Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Egyéb deviza		H	N	É	A	
8NACT	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Összesítő		H	N	É	A	
8NACA	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Forint		H	N	É	A	
8NACB	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Euró		H	N	É	A	
8NACC	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Svájci frank		H	N	É	A	
8NACD	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Egyéb deviza		H	N	É	A	
8C	Értékvesztés és értékvesztés visszaírása			N	É	A	
8D	Céltartalék változása			N	É	A	
8E	Értékelési különbözet változása			N	É	A	
8PBB	Portfólió összetétel - Minősítés - Fedezetek figyelembevételével			N	É	A	
8PBC	Átstrukturált hitelek állományának alakulása			N	É	A	
8PBF	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek			N	É	A	
9AA	Kamatkockázat elemzés (HUF)			N	É	A	
9AB	Kamatkockázat elemzés (EUR)			N	É	A	
9AC	Kamatkockázat elemzés (USD)			N	É	A	
9AD	Kamatkockázat elemzés (CHF)			N	É	A	
9AE	Kamatkockázat elemzés (GBP)			N	É	A	
9AF	Kamatkockázat elemzés (JPY)			N	É	A	
9D	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok			N	É	A	
9F	Nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek			N	É	A	

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9I	Informatikai adatok			N	É				
10GA	Legnagyobb betétesek			N	É	A			
10GB	Tulajdonosoktól és személyektől származó források			N	É	A			
10GC	Befektetésektől származó források			N	É	A			
11AA	Tulajdonosi szerkezet 1			N	É	A			
11AB	Tulajdonosi szerkezet 2			N	É	A			
11AC	Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok			N	É	A			
14A	Mérleg – következő év végére várható állományok				É				V
14B	Eredmény - következő év végére várható adatok				É				V
14HD	Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekkel és hitelállománya		H	N	É	A			
14ND	Mikro-, kis- és középvállalkozások részére a hitelintézetek által nyújtott hitelek - portfólió minősítése			N	É	A			
15A1	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök tőkekövetelménye, sztenderd módszer	ENa							
15A2	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök tőkekövetelménye, belső modell	ENa							
15B	Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók	ENa							
15C	Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek								V
15D	Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek								V
20AA	Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója			N	É	A			
20AB	Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója			N	É	A			
20ABU	Kérdőív az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához			N	É	A			
HAD	Hitelintézet felügyeleti alapdíj számítása (éves)				É				
HVDN	Hitelintézet felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)			N	É	A			
PVAD	Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alapdíj számítása (éves)* * Prudenciális szempontból hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozás				É				
PVVDN	Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)* * Prudenciális szempontból hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozás			N	É	A			
KTAHE1	Intézményi alapadatok							J	V
KTAHE2	Bejelentés- és engedélyköteles tisztségviselők							J	V
KTAHE3	Tulajdonos adatai							J	V
KTAHE4	Befolyásoló részesedés							J	V
KTAHE5	Könyvvizsgáló adatai							J	V
KTAHE6	Kiszervezés adatok							J	V
HPTPK	Pénzügyi közvetítők adatai								V
PKVEZ	Független közvetítők vezető állású személyei								V
PKTEV	Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye								V

Kód	Rendszeresen küldendő jelentések
Na	Napi jelentés
H	Havonta küldendő jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
É	Évente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évvizsgálókor)
ÉA	Évközi auditált jelentés
ENa	Előkészített napi jelentés
J	Június 30-ra vonatkozóan küldendő
V	Eseti jelentés (változás esetén)

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

EGYEDI JELENTÉSEK - HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK

Táblakód	Megnevezés	Fióktelepek			
MNB-PSZÁF közös táblák					
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
F1C	Fióktelep - Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok	H	N	É	A
F1E	Fióktelep - Tranzakciók számításához szükséges adatok	H	N	E	A
F1F	Fióktelep - Értékpapírosítással kapcsolatos adatok	H	N	É	A
F1G	Fióktelep - Eszköz és forrástételek hó végi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)	H	N	É	A
F2A	FIÓKTELEP – EREDMÉNYKIMUTATÁS	H	N	É	A
PSZÁF táblák					
F3CB	FIÓKTELEP - MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek	H	N	É	A
F3I	FIÓKTELEP - TULAJDONOSI KAPCSOLATOK	H	N	É	A
F3J1	FIÓKTELEP - VALÓS ÉRTÉKELÉST NEM ALKALMAZÓ FIÓKTELEPEK - ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI ADATAI	H	N	É	A
F3J2	FIÓKTELEP - VALÓS ÉRTÉKELÉST ALKALMAZÓ FIÓKTELEPEK - ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI PORTFÓLIÓK SZERINTI ADATAI	H	N	É	A
F3K1	FIÓKTELEP - LEJÁRATIG TARTOTT ÉRTÉKPAPÍROK KÖZÜL A TÁRGYNEGYEDÉVBEN KERESKEDÉSI CÉLÚVÁ VAGY ÉRTÉKESÍTHETŐVÉ ÁTSOROLT TÉTELEK		N	É	A
F3K2	FIÓKTELEP - KERESKEDÉSI CÉLÚ ÉRTÉKPAPÍROK KÖZÜL A TÁRGYNEGYEDÉVBEN NEM KERESKEDÉSI CÉLÚVÁ ÁTSOROLT ÉRTÉKPAPÍROK		N	É	A
F4AT	FIÓKTELEP – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS - ÖSSZESÍTŐ	H	N	É	A
F4AA	FIÓKTELEP – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS - HUF	H	N	É	A
F4AB	FIÓKTELEP – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS - EUR	H	N	É	A
F4AC	FIÓKTELEP – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS - USD	H	N	É	A
F4AD	FIÓKTELEP – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS - CHF	H	N	É	A
F4AE	FIÓKTELEP – LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS - EGYÉB DEVIZÁK	H	N	É	A
F4B	FIÓKTELEP - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGRŐL ÉS A KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSRÓL	H	N	É	A
F4C	FIÓKTELEP – ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS	H	N	É	A
F5B	FIÓKTELEP – BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI	H	N	É	A
F6B	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP ADATAI		N	É	A
F6CA	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – TERMÉKÖSSZETÉTEL (értéken)		N	É	A
F6CB	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR 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	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR FIÓKTELEP – KIUTALÁSOK (várható) ADATAI		N	É	A
F7C	FIÓKTELEP – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		N	É	A
F7EB	FIÓKTELEP – LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK		N	É	A
F7F	FIÓKTELEP - PROJEKTFINANSZÍROZÁSI HITELEK		N	É	A
F7H	FIÓKTELEP ÁLTAL FOLYÓSÍTOTT HITELEK ÉS A HITELÁLLOMÁNY ALAKULÁSA	H	N	É	A
F7K	FIÓKTELEP ÁLTAL NYÚJTOTT GYŰJTŐSZÁMLAHITELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ADATOK	H	N	É	A
F8APT	Fióktelep - Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Összesítő	H	N	É	A
F8APA	Fióktelep - Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Forint	H	N	É	A
F8APB	Fióktelep - Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Euró	H	N	É	A

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F8APC	Fióktelep - Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Svájci frank	H	N	É	A		
F8APD	Fióktelep - Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Egyéb deviza	H	N	É	A		
F8NACT	FIÓKTELEP - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL - KOCKÁZATVÁLLALÁS SZERZŐDÉSENKÉNT A LEGRÉGBBI HÁTRALÉK SZERINT	H	N	É	A		
F8NACA	FIÓKTELEP - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL - KOCKÁZATVÁLLALÁS SZERZŐDÉSENKÉNT A LEGRÉGBBI HÁTRALÉK SZERINT (BRUTTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKEN) - FORINT	H	N	É	A		
F8NACB	FIÓKTELEP - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL - KOCKÁZATVÁLLALÁS SZERZŐDÉSENKÉNT A LEGRÉGBBI HÁTRALÉK SZERINT (BRUTTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKEN) - EURÓ	H	N	É	A		
F8NACC	FIÓKTELEP - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL - KOCKÁZATVÁLLALÁS SZERZŐDÉSENKÉNT A LEGRÉGBBI HÁTRALÉK SZERINT (BRUTTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKEN) - SVÁJCI FRANK	H	N	É	A		
F8NACD	FIÓKTELEP - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL - KOCKÁZATVÁLLALÁS SZERZŐDÉSENKÉNT A LEGRÉGBBI HÁTRALÉK SZERINT (BRUTTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKEN) - EGYÉB DEVIZA	H	N	É	A		
F8PBB	FIÓKTELEP – PORTFOLIÓ ELEMZÉS - MINŐSÍTÉS		N	É	A		
F8PBC	FIÓKTELEP - ÁTSTRUKTURÁLT HITELEK ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA		N	É	A		
F8PBF	FIÓKTELEP - FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK ÉS EGYÉB MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK		N	É	A		
F9D	FIÓKTELEP - PÉNZMOSÁSSAL ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁVAL KAPCSOLATOS ADATOK		N	É	A		
F9F	FIÓKTELEP - NYILVÁNTARTÁSBA VETT FOGYASZTÓI PANASZÜGYEK		N	É	A		
F10GA	FIÓKTELEP – LEGNAGYOBB BETÉTESEK		N	É	A		
F14HD	FIÓKTELEP - MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK RÉSZESEDÉSE A FIÓKTELEPEK ÁLTAL A VÁLLALKOZÁSOKNAK FOLYÓSÍTOTT HITELEKBŐL ÉS HITELÁLLOMÁNYA	H	N	É	A		
F14ND	FIÓKTELEP - MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK RÉSZÉRE A FIÓKTELEPEK ÁLTAL NYÚJTOTT HITELEK - PORTFOLIÓ MINŐSÍTÉSE		N	É	A		
F20A	HITELINTÉZETI FIÓKTELEP – NEGYEDÉVES SZÖVEGES KIEGÉSZÍTÉSE		N	É	A		
HFAD	EU TAGÁLLAMI HITELINTÉZET FIÓKTELEPE FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)			É			
HFVDN	EU TAGÁLLAMI HITELINTÉZET FIÓKTELEPE FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)		N	É	A		
KTAFHE 1	FIÓKTELEP - INTÉZMÉNYI ALAPADATOK					J	V
KTAFHE 2	FIÓKTELEP - BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK					J	V
KTAFHE 6	FIÓKTELEP - KISZERVEZÉS ADATOK					J	V
HPTPK	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐK ADATAI (a hitelintézeti táblával azonos)						V
PKVEZ	FÜGGETLEN KÖZVETÍTŐK VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEI (a hitelintézeti táblával azonos)						V
PKTEV	BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG ALÁ TARTOZÓ KÖZVETÍTŐK TEVÉKENYSÉGI HELYE (a hitelintézeti táblával azonos)						V

Kód	Rendszeresen küldendő jelentések
H	Havonta küldendő jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
É	Évente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évvizsgáskor)
J	Június 30-ra vonatkozóan küldendő
V	Eseti jelentés (változás esetén)

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA KONSZOLIDÁLT JELENTÉSEK - HITELINTÉZETEK

Táblakód	Megnevezés	KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLT ATÁS	
----------	------------	--------------------------------------	--

PSZÁF táblák

12A	ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG – ESZKÖZÖK	N	A
12B	ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG – FORRÁSOK	N	A
12C	ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	N	A
12D	ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS	N	A
12EA	ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ "BEVONT" VÁLLALKOZÁSOK	N	A
12EB	ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK	N	A
13JB	ÖSSZEVONT ALAPÚ PORTFOLIÓ ELEMZÉS - MINŐSÍTÉS	N	A
13JC	ÖSSZEVONT ALAPÚ PORTFOLIÓ ELEMZÉS - KOCKÁZATVÁLLALÁS SZERZŐDÉSENKÉNT A LEGRÉGBBI HÁTRALÉK SZERINT (BRUTTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKEN)	N	A
13KA	BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI	N	A
13KB	KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI	N	A

Kód	Rendszeresen küldendő jelentések
N	Negyedévente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évvizáráskor)

Vonatközlési 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+10+75+102+114+275+302+316+333+357)					
002	1AB1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)					
003	1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1AB12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	1AB13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	1AB14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	1AB151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	1AB152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	1AB16	Elszámolási számlák értékesítése					
010	1AB2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+74)					
011	1AB2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
012	1AB2112	Államkötvény					
013	1AB2113	Konszolidációs államkötvény					
014	1AB2121	TB kötvény - rövid					
015	1AB2122	TB kötvény - hosszú					
016	1AB2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
017	1AB2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
018	1AB214	ÁHT értékpapírok értékesítése					
019	1AB215	ÁHT értékpapírok értékelési különbözete					
020	1AB2211	Jegybanki kötvény - rövid					
021	1AB22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
022	1AB22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
023	1AB222	Jegybanki kötvény értékesítése					
024	1AB223	Jegybanki kötvény értékelési különbözete					
025	1AB2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
026	1AB23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
027	1AB23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
028	1AB2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
029	1AB23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
030	1AB23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
031	1AB233	Belföldi hitelintézeti kötvény értékesítése					
032	1AB234	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete					
033	1AB2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
034	1AB2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
035	1AB2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
036	1AB2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
037	1AB2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
038	1AB2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
039	1AB244	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése					
040	1AB245	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete					
041	1AB2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
042	1AB2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
043	1AB2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
044	1AB2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
045	1AB253	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése					
046	1AB254	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete					
047	1AB2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
048	1AB2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
049	1AB262	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése					
050	1AB263	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete					
051	1AB27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
052	1AB27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
053	1AB27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
054	1AB27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
055	1AB271311	GMU MPlk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

056	1AB2713121	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
057	1AB2713122	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
058	1AB271321	GMU MPIk egyéb kötvénye - rövid					
059	1AB2713221	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
060	1AB2713222	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
061	1AB27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
062	1AB27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
063	1AB27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid					
064	1AB27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú					
065	1AB272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
066	1AB2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
067	1AB2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
068	1AB272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid					
069	1AB2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
070	1AB2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
071	1AB27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid					
072	1AB27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú					
073	1AB273	Külföldi kötvények értékesítése					
074	1AB274	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
075	1AB3	Tulajdoni részesedések összesen (76+...+101)					
076	1AB3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
077	1AB3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
078	1AB3113	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése					
079	1AB3114	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
080	1AB321	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
081	1AB322	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése					
082	1AB323	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete					
083	1AB3311	Egyéb befektetési jegyek					
084	1AB33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
085	1AB33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
086	1AB3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
087	1AB3314	Biztosítók részvényei					
088	1AB332	Egyéb bef. jegyek, egyéb pui közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése					
089	1AB333	Egyéb bef. jegyek, egyéb pui közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete					
090	1AB3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
091	1AB3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
092	1AB342	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése					
093	1AB343	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete					
094	1AB3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegye					
095	1AB3512	GMU MPIk részvénye					
096	1AB35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye					
097	1AB35132	GMU egyéb szektorok részvénye					
098	1AB3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegye					
099	1AB3522	Egyéb külföldiek részvénye és befektetési jegye					
100	1AB353	Külföldi részvények, bef. jegyek értékesítése					
101	1AB354	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
102	1AB4	Jegybanki és bankközi betétek (103+...+113)					
103	1AB411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
104	1AB412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
105	1AB421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
106	1AB422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
107	1AB423	Belföldi hitelintézetek - követelés valódi penziós ügyletből					
108	1AB424	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékesítése					
109	1AB4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
110	1AB4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
111	1AB4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
112	1AB4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
113	1AB433	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékesítése					
114	1AB5	Hitelek (115+...+274)					
115	1AB51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel					
116	1AB511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid					
117	1AB511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú					

Vonatközzési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

118	1AB51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel					
119	1AB511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid					
120	1AB511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú					
121	1AB5113	Központi kormányzat hitelének értékesítése					
122	1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete					
123	1AB5121	TB hitele - rövid					
124	1AB5122	TB hitele - hosszú					
125	1AB5123	TB hitelének értékesítése					
126	1AB5124	TB hitelének értékelési különbözete					
127	1AB5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel					
128	1AB51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
129	1AB51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
130	1AB5133	Helyi önkormányzatok hitelének értékesítése					
131	1AB5134	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete					
132	1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel					
133	1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
134	1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
135	1AB5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
136	1AB5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
137	1AB5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
138	1AB533	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékesítése					
139	1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete					
140	1AB5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
141	1AB54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
142	1AB541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
143	1AB541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
144	1AB54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
145	1AB541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	1AB541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	1AB5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
148	1AB54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
149	1AB542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
150	1AB542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
151	1AB54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
152	1AB542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
153	1AB542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
154	1AB5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
155	1AB54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
156	1AB543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
157	1AB543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
158	1AB54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	1AB543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	1AB543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	1AB544	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékesítése					
162	1AB545	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
163	1AB5511	Járlékos vállalkozások - folyószámla hitel					
164	1AB55121	Járlékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
165	1AB551221	Járlékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
166	1AB551222	Járlékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
167	1AB55131	Járlékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
168	1AB551321	Járlékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
169	1AB551322	Járlékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

170	1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
171	1AB55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
172	1AB552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
173	1AB552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
174	1AB55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
175	1AB552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
176	1AB552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
177	1AB55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
178	1AB552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
179	1AB552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
180	1AB55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
181	1AB552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
182	1AB552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
183	1AB55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	1AB55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
185	1AB55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
186	1AB552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
187	1AB552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
188	1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése					
189	1AB554	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
190	1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
191	1AB561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
192	1AB5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
193	1AB5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
194	1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
195	1AB5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
196	1AB5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
197	1AB561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználás jelzáloghitel - rövid					
198	1AB5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználás jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
199	1AB5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználás jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
200	1AB561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid					
201	1AB5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	1AB5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	1AB56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
204	1AB561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
205	1AB561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
206	1AB56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
207	1AB561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
208	1AB561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
209	1AB56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
210	1AB561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
211	1AB561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
212	1AB5616	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése					
213	1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete					
214	1AB5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
215	1AB56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
216	1AB562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
217	1AB562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

218	1AB56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid						
219	1AB562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
220	1AB562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
221	1AB56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid						
222	1AB562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
223	1AB562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
224	1AB56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid						
225	1AB562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
226	1AB562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
227	1AB5626	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékvesztése						
228	1AB5627	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékelési különbözete						
229	1AB571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel						
230	1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid						
231	1AB57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
232	1AB57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
233	1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid						
234	1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
235	1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
236	1AB574	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése						
237	1AB575	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete						
238	1AB58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid						
239	1AB58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú						
240	1AB58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid						
241	1AB58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú						
242	1AB58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid						
243	1AB58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú						
244	1AB58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel						
245	1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid						
246	1AB5814221	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
247	1AB5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
248	1AB58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel						
249	1AB581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid						
250	1AB5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
251	1AB5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
252	1AB58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel						
253	1AB581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid						
254	1AB5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
255	1AB5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
256	1AB58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel						
257	1AB581721	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid						
258	1AB5817221	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
259	1AB5817222	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
260	1AB581731	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid						
261	1AB5817321	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
262	1AB5817322	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
263	1AB581741	GMU lakosságknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid						
264	1AB5817421	GMU lakosságknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

265	1AB5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
266	1AB581751	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
267	1AB5817521	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
268	1AB5817522	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
269	1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
270	1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
271	1AB58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
272	1AB58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
273	1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
274	1AB584	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
275	1AB6	Vagyon érdekeltségek (276+...+301)					
276	1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
277	1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
278	1AB613	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
279	1AB6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
280	1AB6212	Egyéb pénzügyi közvetítők - részvények					
281	1AB6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
282	1AB6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
283	1AB6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
284	1AB623	Biztosítók részvényei					
285	1AB624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
286	1AB625	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénztárakban részesedések értékvesztése					
287	1AB626	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénztárakban részesedések értékelési különbözete					
288	1AB6311	Járadékos vállalkozások részvényei					
289	1AB6312	Járadékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
290	1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
291	1AB6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
292	1AB633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
293	1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése					
294	1AB635	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete					
295	1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei					
296	1AB6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
297	1AB6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
298	1AB6421	Egyéb külföldiek részvényei					
299	1AB6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
300	1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése					
301	1AB644	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete					
302	1AB7	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (303+...+315)					
303	1AB711	- központi kormányzattal szemben					
304	1AB712	- TB-vel szemben					
305	1AB713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
306	1AB72	- jegybankkal szemben					
307	1AB731	- hitelintézetekkel szemben					
308	1AB732	- pénzügyi alapokkal szemben					
309	1AB741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben					
310	1AB742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
311	1AB743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
312	1AB75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
313	1AB76	- háztartásokkal szemben					
314	1AB77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
315	1AB78	- külföldiekkel szemben					
316	1AB791	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékvesztése					
317	1AB792	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékelési különbözete					
318	1AB8	Aktív kamathatárolások (319+333+334)					
319	1AB81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (320+...+332)					
320	1AB8111	- központi kormányzattal					
321	1AB8112	- helyi önkormányzatokkal					
322	1AB812	- jegybankkal					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

323	1AB8131	- hitelintézetekkel					
324	1AB8132	- pénzügyi alapokkal					
325	1AB8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
326	1AB8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
327	1AB8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
328	1AB815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
329	1AB8161	- háztartások - lakossággal					
330	1AB8162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
331	1AB817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
332	1AB818	- külföldiekkel					
333	1AB82	Értékpapírokra					
334	1AB83	Derivatívákra					
335	1AB91	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (336+352+...+358)					
336	1AB911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (337+...+351)					
337	1AB91111	- központi kormányzattal					
338	1AB91112	- TB-vel					
339	1AB91113	- helyi önkormányzatokkal					
340	1AB9112	- jegybankkal					
341	1AB91131	- hitelintézetekkel					
342	1AB91132	- pénzügyi alapokkal					
343	1AB91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
344	1AB91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
345	1AB91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
346	1AB9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
347	1AB91161	- háztartások - lakossággal					
348	1AB91162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
349	1AB9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
350	1AB9118	- külföldiekkel					
351	1AB9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
352	1AB912	Úton lévő tételek					
353	1AB913	Függő tételek					
354	1AB914	Egyéb					
355	1AB9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
356	1AB9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaértékelési különbözet					
357	1AB916	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékesítése					
358	1AB917	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete					
359	1AB92	Saját eszközök (360+...+380)					
360	1AB92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
361	1AB92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
362	1AB9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy					
363	1AB922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
364	1AB9231	Átvett eszközök					
365	1AB9232	Átvett eszközök és készletek értékesítése					
366	1AB9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
367	1AB9242	Immateriális javak - szoftverek					
368	1AB9243	Immateriális javak - egyéb					
369	1AB9244	Immateriális javak érték helyesbítése					
370	1AB9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
371	1AB9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
372	1AB9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
373	1AB9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
374	1AB9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
375	1AB9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					
376	1AB9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
377	1AB9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
378	1AB9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
379	1AB9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
380	1AB9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					

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+9+64+84+94+242+264+278+295+317)					
002	1AN1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+8)					
003	1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1AN12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	1AN13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	1AN14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	1AN151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	1AN152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	1AN2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+...+19+20+27+34+39+40+41)					
010	1AN2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
011	1AN2112	Államkötvény					
012	1AN2113	Konszolidációs államkötvény					
013	1AN2121	TB kötvény - rövid					
014	1AN2122	TB kötvény - hosszú					
015	1AN2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
016	1AN2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
017	1AN2211	Jegybanki kötvény - rövid					
018	1AN22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	1AN22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	1AN23	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+...+26)					
021	1AN2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
022	1AN23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	1AN23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	1AN2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
025	1AN23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
026	1AN23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
027	1AN24	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (28+...+33)					
028	1AN2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
029	1AN2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
030	1AN2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
031	1AN2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
032	1AN2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
033	1AN2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
034	1AN25	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (35+ ... +38)					
035	1AN2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
036	1AN2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
037	1AN2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
038	1AN2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
039	1AN2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

040	1AN2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
041	1AN27	Külföldi kötvények összesen (42+...+63)					
042	1AN27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
043	1AN27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
044	1AN27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
045	1AN27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
046	1AN271311	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
047	1AN2713121	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
048	1AN2713122	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
049	1AN271321	GMU MPIk egyéb kötvénye - rövid					
050	1AN2713221	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
051	1AN2713222	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
052	1AN27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
053	1AN27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
054	1AN27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid					
055	1AN27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú					
056	1AN272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
057	1AN2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
058	1AN2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
059	1AN272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid					
060	1AN2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
061	1AN2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
062	1AN27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid					
063	1AN27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú					
064	1AN3	Tulajdoni részesedések összesen (65+68+69+75+76+77)					
065	1AN31	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (66+67)					
066	1AN3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
067	1AN3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
068	1AN32	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
069	1AN33	Egyéb befektetési jegyek, kockázati tőkealapok jegyei, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (70+...+74)					
070	1AN3311	Egyéb befektetési jegyek					
071	1AN33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
072	1AN33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
073	1AN3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
074	1AN3314	Biztosítók részvényei					
075	1AN3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
076	1AN3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
077	1AN35	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+83)					
078	1AN3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
079	1AN3512	GMU MPIk részvényei					
080	1AN35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye					
081	1AN35132	GMU egyéb szektorok részvénye					
082	1AN3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
083	1AN3522	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

084	1AN4	Jegybanki és bankközi betétek (85+...+93)					
085	1AN411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
086	1AN412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
087	1AN421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
088	1AN422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
089	1AN423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletből					
090	1AN4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
091	1AN4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
092	1AN4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
093	1AN4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
094	1AN5	Hitelek (95+...+103+107+...+113+135+161+184+198+206)					
095	1AN51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel					
096	1AN511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid					
097	1AN511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
098	1AN51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel					
099	1AN511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid					
100	1AN511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú					
101	1AN5121	TB hitele - rövid					
102	1AN5122	TB hitele - hosszú					
103	1AN513	Helyi önkormányzatok hitele összesen (104+...+106)					
104	1AN5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel					
105	1AN51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
106	1AN51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
107	1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel					
108	1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
109	1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
110	1AN5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
111	1AN5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
112	1AN5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
113	1AN54	Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelösszesen (114+...+134)					
114	1AN5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
115	1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
116	1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
117	1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
118	1AN54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
119	1AN541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
120	1AN541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
121	1AN5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
122	1AN54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

123	1AN542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
124	1AN542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
125	1AN54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
126	1AN542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
127	1AN542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
128	1AN5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
129	1AN54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
130	1AN543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
131	1AN543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
132	1AN54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
133	1AN543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
134	1AN543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
135	1AN55	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (136+...+160)					
136	1AN5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
137	1AN55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
138	1AN551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
139	1AN551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
140	1AN55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
141	1AN551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
142	1AN551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
143	1AN5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
144	1AN55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
145	1AN552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	1AN552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	1AN55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
148	1AN552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
149	1AN552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
150	1AN55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
151	1AN552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
152	1AN552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
153	1AN55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
154	1AN552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
155	1AN552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

156	1AN55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
157	1AN55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
158	1AN55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	1AN552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	1AN552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	1AN561	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (162+...+183)					
162	1AN5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
163	1AN561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
164	1AN5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
165	1AN5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
166	1AN561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel -- gépjármű vásárlási hitel - rövid					
167	1AN5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
168	1AN5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
169	1AN561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
170	1AN5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
171	1AN5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
172	1AN561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid					
173	1AN5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
174	1AN5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
175	1AN56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
176	1AN561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
177	1AN561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
178	1AN56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
179	1AN561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
180	1AN561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
181	1AN56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
182	1AN561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
183	1AN561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
184	1AN562	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek összesen (185+...+197)					
185	1AN5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
186	1AN56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
187	1AN562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

188	1AN562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
189	1AN56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
190	1AN562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
191	1AN562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
192	1AN56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
193	1AN562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
194	1AN562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
195	1AN56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
196	1AN562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
197	1AN562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
198	1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (199+...+205)					
199	1AN571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
200	1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					
201	1AN57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	1AN57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
204	1AN57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
205	1AN57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
206	1AN58	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (207+...+241)					
207	1AN58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
208	1AN58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
209	1AN58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
210	1AN58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
211	1AN58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid					
212	1AN58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú					
213	1AN58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
214	1AN581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
215	1AN5814221	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
216	1AN5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
217	1AN58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
218	1AN581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
219	1AN5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
220	1AN5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
221	1AN58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel					
222	1AN581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

223	1AN5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
224	1AN5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
225	1AN58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel					
226	1AN581721	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
227	1AN5817221	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
228	1AN5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
229	1AN581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
230	1AN5817321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
231	1AN5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
232	1AN581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
233	1AN5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
234	1AN5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
235	1AN581751	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
236	1AN5817521	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
237	1AN5817522	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
238	1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
239	1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
240	1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
241	1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
242	1AN6	Vagyoni érdekeltségek (243+244+252+258)					
243	1AN611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
244	1AN62	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (245+...+251)					
245	1AN6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
246	1AN6212	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
247	1AN6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
248	1AN6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
249	1AN6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
250	1AN623	Biztosítók részvényei					
251	1AN624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
252	1AN63	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (253+...+257)					
253	1AN6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
254	1AN6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
255	1AN6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
256	1AN6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
257	1AN633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
258	1AN64	Külföldi részesedések összesen (259+...+263)					
259	1AN6411	GMU hitelintézetek részvényei					

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

260	1AN6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
261	1AN6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
262	1AN6421	Egyéb külföldiek részvényei					
263	1AN6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
264	1AN7	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (265+...+277)					
265	1AN711	- központi kormányzattal szemben					
266	1AN712	- TB-vel szemben					
267	1AN713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
268	1AN72	- jegybankkal szemben					
269	1AN731	- hitelintézetekkel szemben					
270	1AN732	- pénzügyi alapokkal szemben					
271	1AN741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben					
272	1AN742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
273	1AN743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
274	1AN75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
275	1AN76	- háztartásokkal szemben					
276	1AN77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
277	1AN78	- külföldiekkel szemben					
278	1AN8	Aktív kamatelhatárolások (279+293+294)					
279	1AN81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (280+...+292)					
280	1AN8111	- központi kormányzattal					
281	1AN8112	- helyi önkormányzatokkal					
282	1AN812	- jegybankkal					
283	1AN8131	- hitelintézetekkel					
284	1AN8132	- pénzügyi alapokkal					
285	1AN8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
286	1AN8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
287	1AN8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
288	1AN815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
289	1AN8161	- háztartások - lakossággal					
290	1AN8162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
291	1AN817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
292	1AN818	- külföldiekkel					
293	1AN82	Értékpapírokra					
294	1AN83	Derivatívákra					
295	1AN91	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (296+312+...+316)					
296	1AN911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (297+...+311)					
297	1AN91111	- központi kormányzattal					
298	1AN91112	- TB-vel					
299	1AN91113	- helyi önkormányzatokkal					
300	1AN9112	- jegybankkal					
301	1AN91131	- hitelintézetekkel					
302	1AN91132	- pénzügyi alapokkal					
303	1AN91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
304	1AN91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
305	1AN91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
306	1AN9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
307	1AN91161	- háztartások - lakossággal					
308	1AN91162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
309	1AN9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
310	1AN9118	- külföldiekkel					
311	1AN9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

312	1AN912	Úton lévő tételek					
313	1AN913	Függő tételek					
314	1AN914	Egyéb					
315	1AN9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
316	1AN9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaértékelési különbözet					
317	1AN92	Saját eszközök (318+...+337)					
318	1AN92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
319	1AN92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
320	1AN9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy					
321	1AN922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
322	1AN9231	Átvett eszközök					
323	1AN9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
324	1AN9242	Immateriális javak - szoftverek					
325	1AN9243	Immateriális javak - egyéb					
326	1AN9244	Immateriális javak érték helyesbítése					
327	1AN9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
328	1AN9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
329	1AN9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
330	1AN9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
331	1AN9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
332	1AN9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					
333	1AN9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
334	1AN9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
335	1AN9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
336	1AN9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
337	1AN9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					

Jelmagyarázat	
	Tilos

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

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

421	1B131221	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
422	1B131222	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
423	1B1313	Járulékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
424	1B1314	Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
425	1B1321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
426	1B13221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
427	1B132221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
428	1B132222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
429	1B1323	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás					
430	1B1324	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
431	1B1411	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét					
432	1B14121	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - rövid					
433	1B141221	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
434	1B141222	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
435	1B1413	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás					
436	1B1414	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
437	1B1421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
438	1B14221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - rövid					
439	1B142221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
440	1B142222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
441	1B1423	Háztartások - Egyéni vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
442	1B1424	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
443	1B151	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
444	1B1521	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
445	1B15221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
446	1B15222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
447	1B153	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
448	1B154	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
449	1B16111	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
450	1B161121	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - rövid					
451	1B1611221	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
452	1B1611222	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
453	1B16113	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás					
454	1B16121	GMU egyéb ÁHT - látra szóló és folyószámla betét					
455	1B161221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - rövid					
456	1B1612221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
457	1B1612222	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
458	1B16123	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás					
459	1B16131	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látra szóló és folyószámla betét					
460	1B161321	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid					
461	1B1613221	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

462	1B1613222	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
463	1B16133	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás				
464	1B16141	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét				
465	1B161421	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid				
466	1B1614221	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
467	1B1614222	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
468	1B16143	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás				
469	1B16151	GMU nem pénzügyi vállalatok - látra szóló és folyószámla betét				
470	1B161521	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid				
471	1B1615221	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
472	1B1615222	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
473	1B16153	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás				
474	1B16161	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látra szóló és folyószámla betét				
475	1B161621	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid				
476	1B1616221	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
477	1B1616222	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
478	1B16163	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.től repó ügyletekből szerzett forrás				
479	1B1617	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
480	1B1621	Egyéb külföldiek - látra szóló és folyószámla betét				
481	1B16221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - rövid				
482	1B162221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
483	1B162222	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
484	1B1623	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás				
485	1B1624	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
486	1B2	Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (487+...+506)				
487	1B2111	Belföldi hitelintézetek - látra szóló és folyószámla betét				
488	1B21121	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - rövid				
489	1B211221	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
490	1B211222	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
491	1B2121	Pénzpiaci alapok - látra szóló és folyószámla betét				
492	1B21221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - rövid				
493	1B212221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
494	1B212222	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
495	1B22111	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - látra szóló és folyószámla betét				
496	1B221121	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - rövid				
497	1B2211221	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
498	1B2211222	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
499	1B22121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - látra szóló és folyószámla betét				
500	1B221221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - rövid				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

501	1B2212221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
502	1B2212222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
503	1B2221	Egyéb külföldi bankok - látra szóló és folyószámla betét					
504	1B22221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - rövid					
505	1B222221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
506	1B222222	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
507	1B3	Felvett hitelek (508+...+576)					
508	1B311	Államháztartástól felvett hitel - rövid					
509	1B3121	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
510	1B3122	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
511	1B321	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
512	1B3221	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
513	1B3222	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
514	1B323	Jegybanki aktív repó					
515	1B3311	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
516	1B33121	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
517	1B33122	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
518	1B3313	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás					
519	1B3314	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
520	1B3321	Pénzügyi alapoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
521	1B3411	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - rövid					
522	1B34121	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
523	1B34122	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
524	1B34131	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
525	1B34132	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
526	1B3421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - rövid					
527	1B34221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
528	1B34222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
529	1B34231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
530	1B34232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
531	1B3431	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
532	1B34321	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
533	1B34322	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
534	1B34331	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
535	1B34332	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
536	1B351	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - rövid					
537	1B3521	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
538	1B3522	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
539	1B361	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - rövid					
540	1B3621	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
541	1B3622	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
542	1B363	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					
543	1B37	Egyéb beföldítől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

544	1B38	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
545	1B39111	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
546	1B391121	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
547	1B391122	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
548	1B39113	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
549	1B39114	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
550	1B391151	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
551	1B391152	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
552	1B39121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid					
553	1B391221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
554	1B391222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
555	1B39123	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
556	1B39124	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
557	1B391251	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
558	1B391252	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
559	1B39131	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
560	1B391321	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
561	1B391322	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
562	1B391331	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
563	1B391332	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
564	1B39211	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid					
565	1B392121	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
566	1B392122	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
567	1B392131	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
568	1B392132	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
569	1B39221	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
570	1B392221	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
571	1B392222	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
572	1B39231	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
573	1B392321	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
574	1B392322	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
575	1B392331	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
576	1B392332	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

577	1B4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (578+...+609)					
578	1B4111	Kötvény - rövid					
579	1B41121	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
580	1B41122	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
581	1B4121	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
582	1B4122	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú					
583	1B4131	Jelzáloglevél - rövid					
584	1B41321	Jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
585	1B41322	Jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
586	1B4141	Letéti jegy - rövid					
587	1B41421	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
588	1B41422	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
589	1B4151	Egyéb értékpapír - rövid					
590	1B41521	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
591	1B41522	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
592	1B4211	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
593	1B42121	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
594	1B42122	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
595	1B4222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
596	1B42221	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
597	1B42222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
598	1B43111	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
599	1B431121	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
600	1B431122	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
601	1B43121	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
602	1B431221	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
603	1B431222	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
604	1B43211	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
605	1B432121	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
606	1B432122	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
607	1B43221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
608	1B432221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
609	1B432222	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
610	1B5	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források összesen (611+...+623)					
611	1B511	- központi kormányzattól					
612	1B512	- TB-től					
613	1B513	- helyi önkormányzatoktól					
614	1B52	- jegybanktól					
615	1B531	- hitelintézetektől					
616	1B532	- pénzügyi alapoktól					
617	1B541	- egyéb pénzügyi közvetítőktől					
618	1B542	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől					
619	1B543	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól					
620	1B55	- nem pénzügyi vállalatoktól					
621	1B56	- háztartásoktól					
622	1B57	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
623	1B58	- külföldiektől					
624	1B6	Passzív kamatelhatárolások (625+638+639)					
625	1B61	Felvett hitelekre, kapott betétekre (626+...+637)					
626	1B6111	- központi kormányzattal					
627	1B6112	- helyi önkormányzatokkal					
628	1B612	- jegybankkal					
629	1B6131	- hitelintézetekkel					
630	1B6132	- pénzügyi alapokkal					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1C

Mérlegtelekhez kapcsolódó tájékoztató 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	1C1	Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
002	1C11	100% alatti nominális tőkegarancia mellett kibocsátott legfeljebb két éves lejáratú saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya					
003	1C121	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alapvető kölcsöntőke					
004	1C122	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - járulékos kölcsöntőke					
005	1C123	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alárendelt kölcsöntőke					
006	1C124	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - egyéb					
007	1C125	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét NEM képviselő egyéb értékpapírok névértéke					
008	1C2	Központi szerződő féllel szembeni repó követelések és kötelezettségek					
009	1C21	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó követelés					
010	1C22	GMU központi szerződő féllel szembeni repó követelés					
011	1C23	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó kötelezettség					
012	1C24	GMU központi szerződő féllel szembeni repó kötelezettség					
013	1C3	Belföldi nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni követelések és kötelezettségek					
014	1C31	Nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel					
015	1C32	Nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni repó követelés					
016	1C33	Nem pénzügyi befektetési alapok látra szóló és folyószámla betéte					
017	1C34	Nem pénzügyi befektetési alapok lekötött betéte					
018	1C4	Transzferálható betét					
019	1C411	Belföldi hitelintézetek transzferálható betéte					
020	1C412	Belföldi államháztartás transzferálható betéte					
021	1C413	Egyéb belföldi szektorok transzferálható betéte					
022	1C4211	GMU hitelintézetek transzferálható betéte					
023	1C4212	GMU államháztartás transzferálható betéte					
024	1C4213	Egyéb GMU szektorok transzferálható betéte					
025	1C4221	Egyéb külföld - bankok transzferálható betéte					
026	1C4222	Egyéb külföld - nem bankok transzferálható betéte					
027	1C43	Felmondásos betét					
028	1C5	Különleges célú gazdasági egységekkel (FVC-vel) kapcsolatos tételek					
029	1C51	Belföldi FVC betét összesen					
030	1C511	Ebből: legfeljebb két éves lejáratú					
031	1C52	GMU FVC betéte összesen					
032	1C521	Ebből: legfeljebb két éves lejáratú					
033	1C53	FVC által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
034	1C54	GMU FVC által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
035	1C6	Részvények					
036	1C61	Visszavásárolt saját részvény névértéken					
037	1C621	Különleges osztalékelsőbbségi részvény névértéken					
038	1C622	Különleges osztalékelsőbbségi részvény kibocsátási értéken					
039	1C623	Különleges osztalékelsőbbségi részvény visszaváltási értéken					
040	1C631	Különleges vétőjogot biztosító részvény névértéken					
041	1C632	Különleges vétőjogot biztosító részvény kibocsátási értéken					
042	1C7	Egyéb tájékoztató adatok					
043	1C71	Munkáltatói és helyi támogatás állománya					
044	1C721	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken					
045	1C722	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó értéken					
046	1C731	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB911-ből)					
047	1C732	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B73-ből)					
048	1C74	Látra szóló takarékbetétek összesen					
049	1C75	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken - Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek					
050	1C76	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - rövid					
051	1C77	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: millió forint				
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
052	1C78	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értékén - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
053	1C81	Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értékén összesen (54+69)					
054	1C811	Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (55+66)					
055	1C8111	Lakáscélú jelzáloghitelek (56+60+61+62)					
056	1C81111	Jelzáloglevél kamattámogatása mellett nyújtott hitelek (57+...+59)					
057	1C811111	- Új lakás vásárlásra/építésre					
058	1C811112	- Használt lakás vásárlásra					
059	1C811113	- Egyéb célra (bővítés, korszerűsítés)					
060	1C81112	Állami kiegészítő kamattámogatású és jelzáloglevéllel finanszírozott kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja					
061	1C81113	Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől					
062	1C81114	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (63+...+65)					
063	1C811141	- Új lakás vásárlásra/építésre					
064	1C811142	- Használt lakás vásárlásra					
065	1C811143	- Egyéb célra					
066	1C8112	Általános célú jelzáloghitelek (67+68)					
067	1C81121	Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan-célú hitelek					
068	1C81122	Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek					
069	1C812	Nem Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (70+81)					
070	1C8121	Lakáscélú jelzáloghitelek (71+75+76+77)					
071	1C81211	Állami kiegészítő kamattámogatású (72+...+74)					
072	1C812111	- Új lakás vásárlásra/építésre					
073	1C812112	- Használt lakás vásárlásra					
074	1C812113	- Egyéb célra					
075	1C81212	Egyéb eszközoldali kamattámogatású					
076	1C81213	Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől					
077	1C81214	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (78+...+80)					
078	1C812141	- Új lakás vásárlásra/építésre					
079	1C812142	- Használt lakás vásárlásra					
080	1C812143	- Egyéb célra					
081	1C8122	Általános célú jelzáloghitelek (82+83)					
082	1C81221	Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan-célú hitelek					
083	1C81222	Egyéb felhasználás					
084	1C82	Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értékén összesen (85+...+87)					
085	1C821	- Új lakás vásárlásra/építésre					
086	1C822	- Használt lakás vásárlásra					
087	1C823	- Egyéb célra					
088	1C83	Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakóingatlanon kívüli egyéb ingatlan-célú hitelek					
089	1C9	Folyószámlahitelből nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés					
090	1C9111	Járulékos vállalkozások - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
091	1C9112	Járulékos vállalkozások - kamatozó hitelkártyakövetelés					
092	1C9121	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
093	1C9122	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - kamatozó hitelkártyakövetelés					
094	1C9211	Háztartások - Lakosság - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
095	1C9212	Háztartások - Lakosság - kamatozó hitelkártyakövetelés					
096	1C9221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
097	1C9222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - kamatozó hitelkártyakövetelés					
098	1C931	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
099	1C932	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - kamatozó hitelkártyakövetelés					
100	1C941	GMU nem püi vállalatok - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
101	1C942	GMU nem püi vállalatok - kamatozó hitelkártyakövetelés					
102	1C951	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
103	1C952	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - kamatozó hitelkártyakövetelés					

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

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

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1F**Értékpapírosítással 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	1F1	A hitelállományokra hatással lévő értékpapírosítás					
002	1F11	Nem GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma					
003	1F1111	Központi kormányzat hitele					
004	1F1112	Egyéb államháztartás hitele					
005	1F1121	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
006	1F1122	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
007	1F113	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
008	1F114	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
009	1F115111	GMU központi kormányzat hitele					
010	1F115112	GMU egyéb államháztartás hitele					
011	1F115121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
012	1F115122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
013	1F11513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
014	1F11514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
015	1F1152	Egyéb külföldiek hitele					
016	1F12	GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma					
017	1F1211	Központi kormányzat hitele					
018	1F1212	Egyéb államháztartás hitele					
019	1F1221	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
020	1F1222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
021	1F123	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
022	1F124	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
023	1F125111	GMU központi kormányzat hitele					
024	1F125112	GMU egyéb államháztartás hitele					
025	1F125121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
026	1F125122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
027	1F12513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
028	1F12514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
029	1F1252	Egyéb külföldiek hitele					
030	1F13	Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése NÉLKÜL értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma					
031	1F1311	Központi kormányzat hitele					
032	1F1312	Egyéb államháztartás hitele					
033	1F1321	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
034	1F1322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
035	1F133	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
036	1F134	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
037	1F135111	GMU központi kormányzat hitele					
038	1F135112	GMU egyéb államháztartás hitele					
039	1F135121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
040	1F135122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
041	1F13513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
042	1F13514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

043	1F1352	Egyéb külföldiek hitele					
044	1F2	A hitelállományokra hatással NEM lévő értékpapírosítás					
045	1F211	Központi kormányzat hitele					
046	1F212	Egyéb államháztartás hitele					
047	1F221	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
048	1F222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
049	1F223	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
050	1F224	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
051	1F225111	GMU központi kormányzat hitele					
052	1F225112	GMU egyéb államháztartás hitele					
053	1F225121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
054	1F225122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
055	1F22513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
056	1F22514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
057	1F2252	Egyéb külföldiek hitele					
058	1F3	A mérlegből nem kivezetett hitelek állománya					
059	1F31	Különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya összesen					
060	1F31011	Központi kormányzat hitele					
061	1F31012	Egyéb államháztartás hitele					
062	1F31021	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
063	1F31022	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
064	1F3103	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
065	1F3104	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
066	1F3105111	GMU központi kormányzat hitele					
067	1F3105112	GMU egyéb államháztartás hitele					
068	1F3105121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
069	1F3105122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
070	1F310513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
071	1F310514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
072	1F31052	Egyéb külföldiek hitele					
073	1F311	- ebből GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya					
074	1F31111	Központi kormányzat hitele					
075	1F31112	Egyéb államháztartás hitele					
076	1F31121	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
077	1F31122	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
078	1F3113	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
079	1F3114	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
080	1F3115111	GMU központi kormányzat hitele					
081	1F3115112	GMU egyéb államháztartás hitele					
082	1F3115121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
083	1F3115122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
084	1F311513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
085	1F311514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
086	1F31152	Egyéb külföldiek hitele					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

1G

*Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete
(hitelek bruttó, értékpapír követelések nettó könyv szerinti értéken)*

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat

Tilos

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	2A01	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)			
002	2A011	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (3+17+25+26)			
003	2A0111	Hitelek, betétek és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül) (4+14)			
004	2A01111	Belföldiekkel szembeni követelések (5+6+9+10+13)			
005	2A011111	Államháztartás			
006	2A011112	Monetáris intézmények (7+8)			
007	2A0111121	Jegybank			
008	2A0111122	Egyéb monetáris intézmények			
009	2A011113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)			
010	2A011114	Háztartások (11+12)			
011	2A0111141	Lakosság			
012	2A0111142	Egyéni vállalkozók			
013	2A011115	Egyéb belföldi szektorok			
014	2A01112	Külföldiekkel szembeni követelések (15+16)			
015	2A011121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
016	2A011122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
017	2A0112	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (18+19+22+23+24)			
018	2A01121	Államháztartás által kibocsátott értékpapírok			
019	2A01122	Monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok (20+21)			
020	2A011221	Jegybank által kibocsátott értékpapírok			
021	2A011222	Egyéb monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok			
022	2A01123	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott értékpapírok			
023	2A01124	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok			
024	2A01125	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok			
025	2A0113	Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)			
026	2A0114	Származtatott ügyletek (27+...+30)			
027	2A01141	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
028	2A01142	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
029	2A01143	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - ráfordítás			
030	2A01144	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
031	2A012	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (32+46+52+53)			
032	2A0121	Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül) (33+43)			
033	2A01211	Belföldiektől kapott források (34+35+38+39+42)			
034	2A012111	Államháztartás			
035	2A012112	Monetáris intézmények (36+37)			
036	2A0121121	Jegybank			
037	2A0121122	Egyéb monetáris intézmények			
038	2A012113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)			
039	2A012114	Háztartások (40+41)			
040	2A0121141	Lakosság			
041	2A0121142	Egyéni vállalkozók			
042	2A012115	Egyéb belföldi szektorok			
043	2A01212	Külföldiektől kapott források (44+45)			
044	2A012121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
045	2A012122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
046	2A0122	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (47+...+51)			
047	2A01221	Kötvények (részvényné változtatható kötvények nélkül)			
048	2A01222	Átváltoztatható kötvények			
049	2A01223	Letéti jegyek			
050	2A01224	Jelzáloglevelek			
051	2A01225	Egyéb értékpapírok			
052	2A0123	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)			
053	2A0124	Származtatott ügyletek (54+...+57)			
054	2A01241	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
055	2A01242	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
056	2A01243	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - bevétel			
057	2A01244	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
058	2A02	Bevételek értékpapirokból - osztalék (59+...+61)			
059	2A021	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott osztalék			
060	2A022	Kapcsolt vállalkozásoktól kapott osztalék			
061	2A023	Egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék			
062	2A03	Jutalék és díjeredmény (63-75)			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

063	2A031	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (64+70)			
064	2A0311	Pénzügyi szolgáltatások (65+...+69)			
065	2A03111	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
066	2A03112	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
067	2A03113	Kártyaüzletág			
068	2A03114	Garancia, kezességvállalás			
069	2A03115	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
070	2A0312	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételeit) (71+...+74)			
071	2A03121	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
072	2A03122	Bizományosi tevékenység			
073	2A03123	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység			
074	2A03124	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
075	2A032	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (76+82)			
076	2A0321	Pénzügyi szolgáltatások (77+...+81)			
077	2A03211	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
078	2A03212	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
079	2A03213	Kártyaüzletág			
080	2A03214	Igénybevett garancia, kezesség			
081	2A03215	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
082	2A0322	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordítását) (83+...+86)			
083	2A03221	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
084	2A03222	Bizományosi tevékenység			
085	2A03223	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység			
086	2A03224	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
087	2A04	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (88+126)			
088	2A041	Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (89-108)			
089	2A0411	Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (90+100+104)			
090	2A04111	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (91+...+99)			
091	2A041111	Árfolyamnyereség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratokor, beváltásokor			
092	2A041112	Árfolyamnyereség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásokor			
093	2A041113	Elhatárolt árfolyamnyereség - Névérték alatt vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
094	2A041114	Elhatárolt árfolyamnyereség - Kibocsátott értékpapír árszámításából a tárgyidőszakra eső rész			
095	2A041115	Nyereség - Vásárolt követelés értékesítéséből			
096	2A041116	Konverziós árfolyamnyereség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet			
097	2A041117	Átértékelési nyereség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből			
098	2A041118	Hitelezési veszteség megtérülése			
099	2A041119	Egyéb			
100	2A04112	Származtatott ügyletek (101+...+103)			
101	2A041121	Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
102	2A041122	(-) Árfolyamveszteség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
103	2A041123	Egyéb			
104	2A04113	Értékelési különbözet (105+...+107)			
105	2A041131	Értékelési nyereség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
106	2A041132	Egyéb valós értékelési nyereség			
107	2A041133	(-) Értékelési veszteség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
108	2A0412	Ráfordítások - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (109+118+122)			
109	2A04121	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (110+...+117)			
110	2A041211	Árfolyamveszteség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratokor, beváltásokor			
111	2A041212	Árfolyamveszteség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásokor			
112	2A041213	Elhatárolt árfolyamveszteség - Névérték felett vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
113	2A041214	Elhatárolt árfolyamveszteség - Kibocsátott értékpapír árszámításából a tárgyidőszakra eső rész			
114	2A041215	Veszteség - Vásárolt követelés értékesítéséből, leírásából			
115	2A041216	Konverziós árfolyamveszteség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

116	2A041217	Átértékelési veszteség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből			
117	2A041218	Egyéb			
118	2A04122	Származtatott ügyletek (119+...+121)			
119	2A041221	Árfolyamveszteség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
120	2A041222	(-) Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
121	2A041223	Egyéb			
122	2A04123	Értékelési különbözet (123+...+125)			
123	2A041231	Értékelési veszteség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
124	2A041232	Egyéb valós értékelési veszteség			
125	2A041233	(-) Értékelési nyereség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
126	2A042	Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény (127-141)			
127	2A0421	Bevételek - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (128+131+132+136)			
128	2A04211	Befektetési szolgáltatások (129+130)			
129	2A042111	Árfolyamnyereség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítésekor			
130	2A042112	Egyéb			
131	2A04212	Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
132	2A04213	Származtatott ügyletek (133+...+135)			
133	2A042131	Árfolyamnyereség - nem valós értékelés alá eső			
134	2A042132	(-) Árfolyamveszteség - valós értékelés alá eső			
135	2A042133	Egyéb			
136	2A04214	Értékelési különbözetek (137+...+140)			
137	2A042141	Értékelési nyereség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
138	2A042142	(-) Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
139	2A042143	Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek			
140	2A042144	Egyéb			
141	2A0422	Ráfordítások - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (142+145+146+150)			
142	2A04221	Befektetési szolgáltatások (143+144)			
143	2A042211	Árfolyamveszteség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítésekor			
144	2A042212	Egyéb			
145	2A04222	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
146	2A04223	Származtatott ügyletek (147+...+149)			
147	2A042231	Árfolyamveszteség - nem valós értékelés alá eső			
148	2A042232	(-) Árfolyamnyereség - valós értékelés alá eső			
149	2A042233	Egyéb			
150	2A04224	Értékelési különbözet (151+...+154)			
151	2A042241	Értékelési veszteség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
152	2A042242	(-) Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
153	2A042243	Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek			
154	2A042244	Egyéb			
155	2A05	Egyéb eredmény (156-169)			
156	2A051	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (157+160)			
157	2A0511	Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (158+159)			
158	2A05111	Lízingbe adott eszközök számlázott értéke			
159	2A05112	Egyéb bevétel - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
160	2A0512	Egyéb bevételek (161+...+168)			
161	2A05121	Saját követelés értékesítés bevétele			
162	2A05122	Immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek eladási értéke végleges eladáskor			
163	2A05123	Készletek értékvesztésének visszairása			
164	2A05124	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök eladási értéke eladáskor			
165	2A05125	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztésének visszairása			

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

166	2A05126	Származtatott ügyletekre képzett egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása			
167	2A05127	Egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása (kivéve származtatott ügyletek)			
168	2A05128	Egyéb			
169	2A052	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (170+173)			
170	2A0521	Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (171+172)			
171	2A05211	Lízingbe adott eszközök könyv szerinti értéke			
172	2A05212	Egyéb ráfordítás - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
173	2A0522	Egyéb ráfordítások (174+...+182+184)			
174	2A052201	Saját követelés könyv szerinti értéke leírásakor, értékesítéskor			
175	2A052202	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke végleges eladáskor			
176	2A052203	Immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése			
177	2A052204	Készletek értékvesztése			
178	2A052205	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök könyv szerinti értéke eladáskor			
179	2A052206	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztése			
180	2A052207	Egyéb céltartalékok képzése származtatott ügyletekre			
181	2A052208	Egyéb céltartalékok képzése (kivéve származtatott ügyletek)			
182	2A052209	Ráfordítások terhére elszámolt adók			
183	2A052210	Egyéb			
184	2A0522101	Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója			
185	2A06	Általános igazgatási költségek (186+190)			
186	2A061	Személyi jellegű ráfordítások (187+...+189)			
187	2A0611	Bérlőköltség			
188	2A0612	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
189	2A0613	Bérlőjuttatások			
190	2A062	Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) (191+...+195)			
191	2A0621	Bérlési díjak			
192	2A0622	Számítástechnikai költségek			
193	2A0623	Szakértői díjak			
194	2A0624	Marketing költségek			
195	2A0625	Egyéb			
196	2A07	Értékcsökkenési leírás			
197	2A08	Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása (198-203+208+211-212)			
198	2A081	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (199+200)			
199	2A0811	Értékvesztés követelések után			
200	2A0812	Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (201+202)			
201	2A08121	Függő kötelezettségek kockázati céltartaléka			
202	2A08122	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartaléka			
203	2A082	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (204+205)			
204	2A0821	Értékvesztés visszairása követelések után			
205	2A0822	Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (206+207)			
206	2A08221	Függő kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
207	2A08222	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
208	2A083	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete (209-210)			
209	2A0831	Általános kockázati céltartalék képzés			
210	2A0832	Általános kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
211	2A084	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
212	2A085	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
213	2A09	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1+58+62+87+155-185-196-197)			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

214	2A091	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1+58+62+87+160-173-185-196-197)			
215	2A092	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (157-170)			
216	2A10	Rendkívüli eredmény (217-222)			
217	2A101	Rendkívüli bevételek (218+...+221)			
218	2A1011	Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogtód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból			
219	2A1012	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke			
220	2A1013	Véglegesen átvett pénzeszközök, térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
221	2A1014	Egyéb			
222	2A102	Rendkívüli ráfordítások (223+...+227)			
223	2A1021	Behajthatatlannak nem minősíthető - szerződésmódosítás alapján - elengedett saját, illetve vásárolt követelések vesztesége			
224	2A1022	Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogtód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból			
225	2A1023	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték			
226	2A1024	Véglegesen adott pénzeszközök, térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFA-val			
227	2A1025	Egyéb			
228	2A11	Adózás előtti eredmény (213+216)			
229	2A12	Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg)			
230	2A121	ebből: Hitelintézeti különadó			
231	2A13	Adózott eredmény (228-229)			
232	2A14	Általános tartalék képzése, felhasználása (233-234)			
233	2A141	Általános tartalék képzése			
234	2A142	Általános tartalék felhasználása			
235	2A15	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre			
236	2A16	Jóváhagyott osztalék és részesedés			
237	2A161	Ebből: Kapcsolt vállalkozásnak			
238	2A162	Ebből: Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
239	2A17	Mérleg szerinti eredmény (231-232+235-236)			
		Tájékoztató adat			
240	2A18	Évközi számított adófizetési kötelezettség			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma

2C

Eredményadatok részletezése

Nagyságrend: millió forint

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

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma

048	2C31211	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (2C3121-ből)				
049	2C3122	Nem kamat jellegű kiadás				
050	2C31221	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (2C3122-ből)				
051	2C32	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek eredménye				
052	2C321	Összes bevétel (2C3211+3212)				
053	2C3211	Kamat és kamat jellegű bevétel				
054	2C32111	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (2C3211-ből)				
055	2C3212	Nem kamat jellegű bevétel				
056	2C32121	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (2C3212-ből)				
057	2C322	Összes kiadás (2C3221+3222)				
058	2C3221	Kamat és kamat jellegű kiadás				
059	2C32211	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (2C3221-ből)				
060	2C3222	Nem kamat jellegű kiadás				
061	2C32221	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (2C3222-ből)				
062	2C4	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL-OSZTALÉK				
063	2C41	Belföldiektől kapott (járó) osztalékbevételek				
064	2C42	Külföldiektől kapott (járó) osztalékbevételek				
065	2C5	KAMATTÁMOGATÁSOK				
066	2C51	Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása				
067	2C52	Kiegészítő kamattámogatás				
068	2C53	Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez				
069	2C54	Lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás				
070	2C55	Kamattámogatás települési önkormányzatok részére				
071	2C6	KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK				
072	2C61	Rendelkezésretartási díjbevételek				
073	2C62	Kezelési költség				
074	2C63	Egyéb, hitelezéssel összefüggő bevételek				
075	2C64	Faktoring és váltóleszámitolás díj-, illetve kamatbevétele				
076	2C65	Kamatmentesen nyújtott hitel, kölcsön után kapott kezelési költség				
077	2C66	Értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díjak				
078	2C67	Értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díjak				
079	2C68	Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés bevétele				
080	2C69	Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés ráfordítása				
081	2C7	KÖZVETÍTETT SZOLGÁLTATÁSOK				
082	2C71	Bevételek				
083	2C72	Ráfordítások				
084	2C8	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK				
085	2C81	Adófizetési kötelezettség korrekciós és módosító tényezők figyelembevételével				
086	2C82	Adófizetési kötelezettség				
087	2C83	Adóalap korrekciós tételek hatása adófizetési kötelezettséget növelő (+) / csökkentő (-)				
088	2C84	Egyéb, az adófizetési kötelezettséget módosító tényezők adófizetési kötelezettséget növelő (+) / csökkentő (-)				
089	2C85	Adófizetési különbözet (kifizetett adóelőleg és a halmozott adófizetési kötelezettség különbözete) adóhiány (+)/ visszatérítendő adó (-)				
090	2C9	TERVEN FELÜLI ÉRTÉKSÖKKENÉS				
091	2C91	Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése				
092	2C92	Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

A1AB**Évközi auditált jelentés - 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	A1AB0	Eszközök összesen (2+10+75+102+114+275+302+316+333+357)					
002	A1AB1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)					
003	A1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	A1AB12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	A1AB13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	A1AB14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	A1AB151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	A1AB152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	A1AB16	Elszámolási számlák értékvesztése					
010	A1AB2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+74)					
011	A1AB2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
012	A1AB2112	Államkötvény					
013	A1AB2113	Konszolidációs államkötvény					
014	A1AB2121	TB kötvény - rövid					
015	A1AB2122	TB kötvény - hosszú					
016	A1AB2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
017	A1AB2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
018	A1AB214	ÁHT értékpapírok értékvesztése					
019	A1AB215	ÁHT értékpapírok értékelési különbözete					
020	A1AB2211	Jegybanki kötvény - rövid					
021	A1AB22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
022	A1AB22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
023	A1AB222	Jegybanki kötvény értékvesztése					
024	A1AB223	Jegybanki kötvény értékelési különbözete					
025	A1AB2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
026	A1AB23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
027	A1AB23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
028	A1AB2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
029	A1AB23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
030	A1AB23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
031	A1AB233	Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése					
032	A1AB234	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete					
033	A1AB2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
034	A1AB2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
035	A1AB2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
036	A1AB2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
037	A1AB2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
038	A1AB2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
039	A1AB244	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése					
040	A1AB245	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete					
041	A1AB2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
042	A1AB2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
043	A1AB2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
044	A1AB2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
045	A1AB253	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése					
046	A1AB254	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete					
047	A1AB2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
048	A1AB2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
049	A1AB262	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése					
050	A1AB263	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete					
051	A1AB27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
052	A1AB27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
053	A1AB27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
054	A1AB27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
055	A1AB271311	GMU MPIK által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

118	A1AB51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel					
119	A1AB511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid					
120	A1AB511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú					
121	A1AB5113	Központi kormányzat hitelének értékesítése					
122	A1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete					
123	A1AB5121	TB hitele - rövid					
124	A1AB5122	TB hitele - hosszú					
125	A1AB5123	TB hitelének értékesítése					
126	A1AB5124	TB hitelének értékelési különbözete					
127	A1AB5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel					
128	A1AB51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
129	A1AB51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
130	A1AB5133	Helyi önkormányzatok hitelének értékesítése					
131	A1AB5134	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete					
132	A1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel					
133	A1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
134	A1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
135	A1AB5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
136	A1AB5321	Pénzügyi alapoknak nyújtott hitel					
137	A1AB5322	Pénzügyi alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
138	A1AB533	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékesítése					
139	A1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete					
140	A1AB5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
141	A1AB54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
142	A1AB541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
143	A1AB541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
144	A1AB54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
145	A1AB541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejárátú					
146	A1AB541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejárátú					
147	A1AB5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
148	A1AB54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
149	A1AB542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
150	A1AB542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
151	A1AB54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
152	A1AB542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejárátú					
153	A1AB542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejárátú					
154	A1AB5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
155	A1AB54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
156	A1AB543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
157	A1AB543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
158	A1AB54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	A1AB543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejárátú					
160	A1AB543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejárátú					
161	A1AB544	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékesítése					
162	A1AB545	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
163	A1AB5511	Járuélkos vállalkozások - folyószámla hitel					
164	A1AB55121	Járuélkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
165	A1AB551221	Járuélkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejárátú					
166	A1AB551222	Járuélkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejárátú					
167	A1AB55131	Járuélkos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
168	A1AB551321	Járuélkos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejárátú					
169	A1AB551322	Járuélkos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejárátú					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

170	A1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
171	A1AB55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
172	A1AB552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
173	A1AB552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
174	A1AB55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
175	A1AB552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
176	A1AB552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
177	A1AB55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
178	A1AB552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
179	A1AB552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
180	A1AB55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
181	A1AB552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
182	A1AB552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
183	A1AB55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	A1AB55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
185	A1AB55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
186	A1AB552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
187	A1AB552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
188	A1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése					
189	A1AB554	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
190	A1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
191	A1AB561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
192	A1AB5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
193	A1AB5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
194	A1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
195	A1AB5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
196	A1AB5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
197	A1AB561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
198	A1AB5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
199	A1AB5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
200	A1AB561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid					
201	A1AB5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	A1AB5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	A1AB56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
204	A1AB561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
205	A1AB561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
206	A1AB56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
207	A1AB561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
208	A1AB561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
209	A1AB56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
210	A1AB561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
211	A1AB561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
212	A1AB5616	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése					
213	A1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete					
214	A1AB5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
215	A1AB56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
216	A1AB562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
217	A1AB562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

218	A1AB56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid				
219	A1AB562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
220	A1AB562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
221	A1AB56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid				
222	A1AB562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
223	A1AB562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
224	A1AB56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
225	A1AB562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
226	A1AB562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
227	A1AB5626	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékesítése				
228	A1AB5627	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékelési különbözete				
229	A1AB571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel				
230	A1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid				
231	A1AB57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
232	A1AB57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
233	A1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
234	A1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
235	A1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
236	A1AB574	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékesítése				
237	A1AB575	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete				
238	A1AB58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid				
239	A1AB58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú				
240	A1AB58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid				
241	A1AB58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú				
242	A1AB58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid				
243	A1AB58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú				
244	A1AB58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel				
245	A1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
246	A1AB5814221	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
247	A1AB5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
248	A1AB58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel				
249	A1AB581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
250	A1AB5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
251	A1AB5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
252	A1AB58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel				
253	A1AB581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
254	A1AB5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
255	A1AB5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
256	A1AB58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel				
257	A1AB581721	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid				
258	A1AB5817221	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
259	A1AB5817222	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
260	A1AB581731	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid				
261	A1AB5817321	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
262	A1AB5817322	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
263	A1AB581741	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
264	A1AB5817421	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

265	A1AB5817422	GMU lakosságak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
266	A1AB581751	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
267	A1AB5817521	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
268	A1AB5817522	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
269	A1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
270	A1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
271	A1AB58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
272	A1AB58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
273	A1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
274	A1AB584	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
275	A1AB6	Vagyoni érdekeltségek (276+...+301)					
276	A1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
277	A1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
278	A1AB613	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
279	A1AB6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
280	A1AB6212	Egyéb pénzügyi közvetítők - részvények					
281	A1AB6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
282	A1AB6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
283	A1AB6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
284	A1AB623	Biztosítók részvényei					
285	A1AB624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
286	A1AB625	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénztárakban részesedések értékvesztése					
287	A1AB626	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénztárakban részesedések értékelési különbözete					
288	A1AB6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
289	A1AB6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
290	A1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
291	A1AB6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
292	A1AB633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
293	A1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése					
294	A1AB635	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete					
295	A1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei					
296	A1AB6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
297	A1AB6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
298	A1AB6421	Egyéb külföldiek részvényei					
299	A1AB6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
300	A1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése					
301	A1AB644	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete					
302	A1AB7	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (303+...+315)					
303	A1AB711	- központi kormányzattal szemben					
304	A1AB712	- TB-vel szemben					
305	A1AB713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
306	A1AB72	- jegybankkal szemben					
307	A1AB731	- hitelintézetekkel szemben					
308	A1AB732	- pénzügyi alapokkal szemben					
309	A1AB741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben					
310	A1AB742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
311	A1AB743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
312	A1AB75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
313	A1AB76	- háztartásokkal szemben					
314	A1AB77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
315	A1AB78	- külföldiekkel szemben					
316	A1AB791	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékvesztése					
317	A1AB792	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékelési különbözete					
318	A1AB8	Aktív kamatellátások (319+333+334)					
319	A1AB81	Nyújtott hitelek, elhelyezett betétek (320+...+332)					
320	A1AB8111	- központi kormányzattal					
321	A1AB8112	- helyi önkormányzatokkal					
322	A1AB812	- jegybankkal					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

323	A1AB8131	- hitelintézetekkel					
324	A1AB8132	- pénzügyi alapokkal					
325	A1AB8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
326	A1AB8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
327	A1AB8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
328	A1AB815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
329	A1AB8161	- háztartások - lakossággal					
330	A1AB8162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
331	A1AB817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
332	A1AB818	- külföldiekkel					
333	A1AB82	Értékpapírokra					
334	A1AB83	Derivatívákra					
335	A1AB91	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (336+352+...+358)					
336	A1AB911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (337+...+351)					
337	A1AB91111	- központi kormányzattal					
338	A1AB91112	- TB-vel					
339	A1AB91113	- helyi önkormányzatokkal					
340	A1AB9112	- jegybankkal					
341	A1AB91131	- hitelintézetekkel					
342	A1AB91132	- pénzügyi alapokkal					
343	A1AB91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
344	A1AB91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
345	A1AB91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
346	A1AB9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
347	A1AB91161	- háztartások - lakossággal					
348	A1AB91162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
349	A1AB9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
350	A1AB9118	- külföldiekkel					
351	A1AB9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
352	A1AB912	Úton lévő tételek					
353	A1AB913	Függő tételek					
354	A1AB914	Egyéb					
355	A1AB9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
356	A1AB9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet					
357	A1AB916	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése					
358	A1AB917	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete					
359	A1AB92	Saját eszközök (360+...+380)					
360	A1AB92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
361	A1AB92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
362	A1AB9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy					
363	A1AB922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
364	A1AB9231	Átvett eszközök					
365	A1AB9232	Átvett eszközök és készletek értékvesztése					
366	A1AB9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
367	A1AB9242	Immateriális javak - szoftverek					
368	A1AB9243	Immateriális javak - egyéb					
369	A1AB9244	Immateriális javak értékhelyesbítése					
370	A1AB9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
371	A1AB9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
372	A1AB9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
373	A1AB9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
374	A1AB9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
375	A1AB9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
376	A1AB9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
377	A1AB9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
378	A1AB9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
379	A1AB9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
380	A1AB9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

A1AN

Évközi audított jelentés - 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	A1AN0	Eszközök összesen (2+9+64+84+94+242+264+278+295+317)					
002	A1AN1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+8)					
003	A1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	A1AN12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	A1AN13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	A1AN14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	A1AN151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	A1AN152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	A1AN2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+...+19+20+27+34+39+40+41)					
010	A1AN2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
011	A1AN2112	Államkötvény					
012	A1AN2113	Konszolidációs államkötvény					
013	A1AN2121	TB kötvény - rövid					
014	A1AN2122	TB kötvény - hosszú					
015	A1AN2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
016	A1AN2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
017	A1AN2211	Jegybanki kötvény - rövid					
018	A1AN22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	A1AN22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	A1AN23	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+...+26)					
021	A1AN2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
022	A1AN23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	A1AN23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	A1AN2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
025	A1AN23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
026	A1AN23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
027	A1AN24	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (28+...+33)					
028	A1AN2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
029	A1AN2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
030	A1AN2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
031	A1AN2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
032	A1AN2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
033	A1AN2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
034	A1AN25	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (35+ ... +38)					
035	A1AN2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
036	A1AN2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
037	A1AN2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
038	A1AN2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
039	A1AN2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
040	A1AN2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
041	A1AN27	Külföldi kötvények összesen (42+...+63)					
042	A1AN27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
043	A1AN27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
044	A1AN27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
045	A1AN27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
046	A1AN271311	GMU MPlk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
047	A1AN2713121	GMU MPlk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
048	A1AN2713122	GMU MPlk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
049	A1AN271321	GMU MPlk egyéb kötvénye - rövid					
050	A1AN2713221	GMU MPlk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

051	A1AN2713222	GMU MPIK egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
052	A1AN27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid						
053	A1AN27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú						
054	A1AN27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid						
055	A1AN27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú						
056	A1AN272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid						
057	A1AN2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
058	A1AN2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
059	A1AN272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid						
060	A1AN2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
061	A1AN2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
062	A1AN27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid						
063	A1AN27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú						
064	A1AN3	Tulajdoni részesedések összesen (65+68+69+75+76+77)						
065	A1AN31	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (66+67)						
066	A1AN3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei						
067	A1AN3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
068	A1AN32	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei						
069	A1AN33	Egyéb befektetési jegyek, kockázati tőkealapok jegyei, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (70+...+74)						
070	A1AN3311	Egyéb befektetési jegyek						
071	A1AN33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek						
072	A1AN33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei						
073	A1AN3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei						
074	A1AN3314	Biztosítók részvényei						
075	A1AN3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei						
076	A1AN3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei						
077	A1AN35	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+83)						
078	A1AN3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei						
079	A1AN3512	GMU MPIK részvényei						
080	A1AN35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye						
081	A1AN35132	GMU egyéb szektorok részvénye						
082	A1AN3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei						
083	A1AN3522	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye						
084	A1AN4	Jegybanki és bankközi betétek (85+...+93)						
085	A1AN411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid						
086	A1AN412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú						
087	A1AN421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid						
088	A1AN422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú						
089	A1AN423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletből						
090	A1AN4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid						
091	A1AN4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú						
092	A1AN4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid						
093	A1AN4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú						
094	A1AN5	Hitelek (95+...+103+107+...+113+135+161+184+198+206)						
095	A1AN51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel						
096	A1AN511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid						
097	A1AN511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú						
098	A1AN51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel						
099	A1AN511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid						
100	A1AN511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú						
101	A1AN5121	TB hitele - rövid						
102	A1AN5122	TB hitele - hosszú						
103	A1AN513	Helyi önkormányzatok hitele összesen (104+...+106)						
104	A1AN5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel						

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

105	A1AN51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
106	A1AN51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
107	A1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel					
108	A1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
109	A1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
110	A1AN5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
111	A1AN5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
112	A1AN5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
113	A1AN54	Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelösszesen (114+...+134)					
114	A1AN5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
115	A1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
116	A1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
117	A1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
118	A1AN54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
119	A1AN541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
120	A1AN541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
121	A1AN5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
122	A1AN54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
123	A1AN542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
124	A1AN542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
125	A1AN54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
126	A1AN542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
127	A1AN542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
128	A1AN5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
129	A1AN54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
130	A1AN543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
131	A1AN543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
132	A1AN54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
133	A1AN543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
134	A1AN543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
135	A1AN55	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (136+...+160)					
136	A1AN5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
137	A1AN55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
138	A1AN551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
139	A1AN551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
140	A1AN55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
141	A1AN551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
142	A1AN551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
143	A1AN5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
144	A1AN55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
145	A1AN552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	A1AN552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	A1AN55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

148	A1AN552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
149	A1AN552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
150	A1AN55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
151	A1AN552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
152	A1AN552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
153	A1AN55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
154	A1AN552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
155	A1AN552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
156	A1AN55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
157	A1AN55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
158	A1AN55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	A1AN552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	A1AN552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	A1AN561	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (162+...+183)					
162	A1AN5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
163	A1AN561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
164	A1AN5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
165	A1AN5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
166	A1AN561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel -- gépjármű vásárlási hitel - rövid					
167	A1AN5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
168	A1AN5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
169	A1AN561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
170	A1AN5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
171	A1AN5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
172	A1AN561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid					
173	A1AN5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
174	A1AN5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
175	A1AN56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
176	A1AN561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
177	A1AN561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
178	A1AN56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
179	A1AN561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
180	A1AN561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
181	A1AN56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
182	A1AN561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
183	A1AN561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
184	A1AN562	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek összesen (185+...+197)					
185	A1AN5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
186	A1AN56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
187	A1AN562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
188	A1AN562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

189	A1AN56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
190	A1AN562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
191	A1AN562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
192	A1AN56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
193	A1AN562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
194	A1AN562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
195	A1AN56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
196	A1AN562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
197	A1AN562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
198	A1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelei összesen (199+...+205)					
199	A1AN571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
200	A1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					
201	A1AN57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	A1AN57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	A1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
204	A1AN57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
205	A1AN57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
206	A1AN58	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (207+...+241)					
207	A1AN58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
208	A1AN58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
209	A1AN58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
210	A1AN58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
211	A1AN58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid					
212	A1AN58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú					
213	A1AN58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
214	A1AN581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
215	A1AN5814221	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
216	A1AN5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
217	A1AN58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
218	A1AN581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
219	A1AN5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
220	A1AN5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
221	A1AN58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel					
222	A1AN581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
223	A1AN5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
224	A1AN5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
225	A1AN58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel					
226	A1AN581721	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
227	A1AN5817221	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
228	A1AN5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
229	A1AN581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
230	A1AN5817321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

231	A1AN5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
232	A1AN581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
233	A1AN5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
234	A1AN5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
235	A1AN581751	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
236	A1AN5817521	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
237	A1AN5817522	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
238	A1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
239	A1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
240	A1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
241	A1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
242	A1AN6	Vagyoni érdekeltségek (243+244+252+258)					
243	A1AN611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
244	A1AN62	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (245+...+251)					
245	A1AN6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
246	A1AN6212	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
247	A1AN6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
248	A1AN6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
249	A1AN6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
250	A1AN623	Biztosítók részvényei					
251	A1AN624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
252	A1AN63	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (253+...+257)					
253	A1AN6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
254	A1AN6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
255	A1AN6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
256	A1AN6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
257	A1AN633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
258	A1AN64	Külföldi részesedések összesen (259+...+263)					
259	A1AN6411	GMU hitelintézetek részvényei					
260	A1AN6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
261	A1AN6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
262	A1AN6421	Egyéb külföldiek részvényei					
263	A1AN6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
264	A1AN7	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (265+...+277)					
265	A1AN711	- központi kormányzattal szemben					
266	A1AN712	- TB-vel szemben					
267	A1AN713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
268	A1AN72	- jegybankkal szemben					
269	A1AN731	- hitelintézetekkel szemben					
270	A1AN732	- pénzügyi alapokkal szemben					
271	A1AN741	- egyéb pénzügyi közvetítőikkel szemben					
272	A1AN742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
273	A1AN743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
274	A1AN75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
275	A1AN76	- háztartásokkal szemben					
276	A1AN77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
277	A1AN78	- külföldiekkel szemben					
278	A1AN8	Aktív kamatelhatárolások (279+293+294)					
279	A1AN81	Nyújtott hitelek, elhelyezett betétekre (280+...+292)					
280	A1AN8111	- központi kormányzattal					
281	A1AN8112	- helyi önkormányzatokkal					
282	A1AN812	- jegybankkal					
283	A1AN8131	- hitelintézetekkel					
284	A1AN8132	- pénzügyi alapokkal					
285	A1AN8141	- egyéb pénzügyi közvetítőikkel					
286	A1AN8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

287	A1AN8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
288	A1AN815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
289	A1AN8161	- háztartások - lakossággal					
290	A1AN8162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
291	A1AN817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
292	A1AN818	- külföldiekkel					
293	A1AN82	Értékpapírokra					
294	A1AN83	Derivatívákra					
295	A1AN91	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (296+312+...+316)					
296	A1AN911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (297+...+311)					
297	A1AN91111	- központi kormányzattal					
298	A1AN91112	- TB-vel					
299	A1AN91113	- helyi önkormányzatokkal					
300	A1AN9112	- jegybankkal					
301	A1AN91131	- hitelintézetekkel					
302	A1AN91132	- pénzügyi alapokkal					
303	A1AN91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
304	A1AN91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
305	A1AN91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
306	A1AN9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
307	A1AN91161	- háztartások - lakossággal					
308	A1AN91162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
309	A1AN9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
310	A1AN9118	- külföldiekkel					
311	A1AN9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
312	A1AN912	Úton lévő tételek					
313	A1AN913	Függő tételek					
314	A1AN914	Egyéb					
315	A1AN9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
316	A1AN9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaértékelési különbözet					
317	A1AN92	Saját eszközök (318+...+337)					
318	A1AN92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
319	A1AN92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
320	A1AN9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szövi részjegy					
321	A1AN922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
322	A1AN9231	Átvett eszközök					
323	A1AN9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
324	A1AN9242	Immateriális javak - szoftverek					
325	A1AN9243	Immateriális javak - egyéb					
326	A1AN9244	Immateriális javak értékhelyesbitése					
327	A1AN9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
328	A1AN9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
329	A1AN9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
330	A1AN9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
331	A1AN9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
332	A1AN9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbitése					
333	A1AN9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
334	A1AN9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
335	A1AN9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
336	A1AN9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
337	A1AN9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbitése					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

A1B

Évközi auditált jelentés - 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
381	A1B0	Források összesen (382+486+507+577+610+624+640+664+669)					
382	A1B1	Betétek (383+...+485)					
383	A1B1111	Központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
384	A1B11121	Központi kormányzat - lekötött betét - rövid					
385	A1B111221	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
386	A1B111222	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
387	A1B1113	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás					
388	A1B1114	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
389	A1B1121	TB alapok - látra szóló és folyószámla betét					
390	A1B11221	TB alapok lekötött betét - rövid					
391	A1B112221	TB alapok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
392	A1B112222	TB alapok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
393	A1B1123	TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás					
394	A1B1124	TB alapok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
395	A1B1131	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét					
396	A1B11321	Helyi önkormányzatok lekötött betét - rövid					
397	A1B113221	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
398	A1B113222	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
399	A1B1133	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás					
400	A1B1134	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
401	A1B1211	Egyéb pénzügyi közvetítők - látra szóló és folyószámla betét					
402	A1B12121	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - rövid					
403	A1B121221	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
404	A1B121222	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
405	A1B1213	Egyéb pénzügyi közvetítők - repó ügyletekből szerzett forrás					
406	A1B1214	Egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
407	A1B1221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - látra szóló és folyószámla betét					
408	A1B12221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - rövid					
409	A1B122221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
410	A1B122222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
411	A1B1223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - repó ügyletekből szerzett forrás					
412	A1B1224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
413	A1B1231	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - látra szóló és folyószámla betét					
414	A1B12321	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - rövid					
415	A1B123221	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
416	A1B123222	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
417	A1B1233	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - repó ügyletekből szerzett forrás					
418	A1B1234	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
419	A1B1311	Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
420	A1B13121	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
421	A1B131221	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
422	A1B131222	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
423	A1B1313	Járulékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
424	A1B1314	Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
425	A1B1321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
426	A1B13221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
427	A1B132221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

428	A1B132222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
429	A1B1323	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás					
430	A1B1324	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
431	A1B1411	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét					
432	A1B14121	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - rövid					
433	A1B141221	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
434	A1B141222	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
435	A1B1413	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás					
436	A1B1414	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
437	A1B1421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
438	A1B14221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - rövid					
439	A1B142221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
440	A1B142222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
441	A1B1423	Háztartások - Egyéni vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
442	A1B1424	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
443	A1B151	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
444	A1B1521	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
445	A1B15221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
446	A1B15222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
447	A1B153	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
448	A1B154	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
449	A1B16111	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
450	A1B161121	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - rövid					
451	A1B1611221	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
452	A1B1611222	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
453	A1B16113	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás					
454	A1B16121	GMU egyéb ÁHT - látra szóló és folyószámla betét					
455	A1B161221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - rövid					
456	A1B1612221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
457	A1B1612222	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
458	A1B16123	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás					
459	A1B16131	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látra szóló és folyószámla betét					
460	A1B161321	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid					
461	A1B1613221	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
462	A1B1613222	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
463	A1B16133	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás					
464	A1B16141	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					
465	A1B161421	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid					
466	A1B1614221	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
467	A1B1614222	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
468	A1B16143	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás					
469	A1B16151	GMU nem pénzügyi vállalatok - látra szóló és folyószámla betét					
470	A1B161521	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid					
471	A1B1615221	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
472	A1B1615222	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
473	A1B16153	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
474	A1B16161	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látra szóló és folyószámla betét					
475	A1B161621	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

476	A1B1616221	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
477	A1B1616222	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
478	A1B16163	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.tól repó ügyletekből szerzett forrás						
479	A1B1617	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
480	A1B1621	Egyéb külföldiek - látra szóló és folyószámla betét						
481	A1B16221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - rövid						
482	A1B162221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
483	A1B162222	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
484	A1B1623	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás						
485	A1B1624	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
486	A1B2	Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (487+...+506)						
487	A1B2111	Belföldi hitelintézetek - látra szóló és folyószámla betét						
488	A1B21121	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - rövid						
489	A1B211221	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
490	A1B211222	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
491	A1B2121	Pénzpiaci alapok - látra szóló és folyószámla betét						
492	A1B21221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - rövid						
493	A1B212221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
494	A1B212222	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
495	A1B22111	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - látra szóló és folyószámla betét						
496	A1B221121	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - rövid						
497	A1B2211221	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
498	A1B2211222	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
499	A1B22121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - látra szóló és folyószámla betét						
500	A1B221221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - rövid						
501	A1B2212221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
502	A1B2212222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
503	A1B2221	Egyéb külföldi bankok - látra szóló és folyószámla betét						
504	A1B22221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - rövid						
505	A1B222221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
506	A1B222222	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
507	A1B3	Felvett hitelek (508+...+576)						
508	A1B311	Államháztartástól felvett hitel - rövid						
509	A1B3121	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
510	A1B3122	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
511	A1B321	Jegybanktól felvett hitel - rövid						
512	A1B3221	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
513	A1B3222	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
514	A1B323	Jegybanki aktív repó						
515	A1B3311	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid						
516	A1B33121	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
517	A1B33122	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
518	A1B3313	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás						
519	A1B3314	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
520	A1B3321	Pénzpiaci alapoktól repó ügyletekből szerzett forrás						
521	A1B3411	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - rövid						
522	A1B34121	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
523	A1B34122	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
524	A1B34131	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással						
525	A1B34132	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással						
526	A1B3421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - rövid						

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

527	A1B34221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
528	A1B34222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
529	A1B34231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással						
530	A1B34232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással						
531	A1B3431	Biztosítókól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid						
532	A1B34321	Biztosítókól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
533	A1B34322	Biztosítókól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
534	A1B34331	Biztosítókól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással						
535	A1B34332	Biztosítókól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással						
536	A1B351	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - rövid						
537	A1B3521	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
538	A1B3522	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
539	A1B361	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - rövid						
540	A1B3621	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
541	A1B3622	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
542	A1B363	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid						
543	A1B37	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással						
544	A1B38	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással						
545	A1B39111	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid						
546	A1B391121	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
547	A1B391122	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
548	A1B39113	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás						
549	A1B39114	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
550	A1B391151	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással						
551	A1B391152	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással						
552	A1B39121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid						
553	A1B391221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
554	A1B391222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
555	A1B39123	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás						
556	A1B39124	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
557	A1B391251	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással						
558	A1B391252	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással						
559	A1B39131	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid						
560	A1B391321	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
561	A1B391322	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
562	A1B391331	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással						
563	A1B391332	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással						
564	A1B39211	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid						
565	A1B392121	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
566	A1B392122	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú						

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

567	A1B392131	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással						
568	A1B392132	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással						
569	A1B39221	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid						
570	A1B392221	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
571	A1B392222	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
572	A1B39231	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid						
573	A1B392321	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
574	A1B392322	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
575	A1B392331	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással						
576	A1B392332	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással						
577	A1B4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (578+...+609)						
578	A1B4111	Kötvény - rövid						
579	A1B41121	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
580	A1B41122	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
581	A1B4121	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú						
582	A1B4122	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú						
583	A1B4131	Jelzáloglevél - rövid						
584	A1B41321	Jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
585	A1B41322	Jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
586	A1B4141	Letéti jegy - rövid						
587	A1B41421	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
588	A1B41422	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
589	A1B4151	Egyéb értékpapír - rövid						
590	A1B41521	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
591	A1B41522	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
592	A1B4211	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid						
593	A1B42121	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
594	A1B42122	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
595	A1B4222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid						
596	A1B42221	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
597	A1B42222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
598	A1B43111	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - rövid						
599	A1B431121	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
600	A1B431122	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
601	A1B43121	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - rövid						
602	A1B431221	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
603	A1B431222	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
604	A1B43211	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid						
605	A1B432121	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
606	A1B432122	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
607	A1B43221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid						
608	A1B432221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
609	A1B432222	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
610	A1B5	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források összesen (611+...+623)						
611	A1B511	- központi kormányzattól						
612	A1B512	- TB-től						
613	A1B513	- helyi önkormányzatoktól						
614	A1B52	- jegybanktól						
615	A1B531	- hitelintézetektől						
616	A1B532	- pénzügyi alapoktól						
617	A1B541	- egyéb pénzügyi közvetítőktől						
618	A1B542	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől						
619	A1B543	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól						
620	A1B55	- nem pénzügyi vállalatoktól						
621	A1B56	- háztartásoktól						
622	A1B57	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől						
623	A1B58	- külföldiektől						
624	A1B6	Passzív kamatlehatárolások (625+638+639)						

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

625	A1B61	Felvett hitelekre, kapott betétekre (626+...+637)					
626	A1B6111	- központi kormányzattal					
627	A1B6112	- helyi önkormányzatokkal					
628	A1B612	- jegybankkal					
629	A1B6131	- hitelintézetekkel					
630	A1B6132	- pénzügyi alapokkal					
631	A1B6141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
632	A1B6142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
633	A1B6143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
634	A1B615	- nem pénzügyi vállalatokkal					
635	A1B616	- háztartásokkal					
636	A1B617	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
637	A1B618	- külföldiekkel					
638	A1B62	Értékpapírokra					
639	A1B63	Derivatívákra					
640	A1B7	Egyéb passzív elszámolások (641+642+643+660+...+663)					
641	A1B71	Úton levő tételek					
642	A1B72	Függő tételek					
643	A1B73	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (644+...+659)					
644	A1B73111	- központi kormányzattal					
645	A1B73112	- TB-vel					
646	A1B73113	- helyi önkormányzatokkal					
647	A1B7312	- jegybankkal					
648	A1B73131	- hitelintézetekkel					
649	A1B73132	- pénzügyi alapokkal					
650	A1B73141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
651	A1B73142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
652	A1B73143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
653	A1B7315	- nem pénzügyi vállalatokkal					
654	A1B73161	- háztartások - lakossággal					
655	A1B73162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
656	A1B7317	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
657	A1B7318	- külföldiekkel					
658	A1B732	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás					
659	A1B733	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
660	A1B741	Származtatott ügyletek - valós értékelők - negatív értékelési különbözet					
661	A1B742	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - negatív devizaértékelési különbözet					
662	A1B75	Kötelezettségek értékelési különbözete					
663	A1B76	Egyéb					
664	A1B8	Céltartalék (665+...+668)					
665	A1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség utáni kockázati céltartalék					
666	A1B82	Általános kockázati céltartalék					
667	A1B83	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka					
668	A1B84	Egyéb céltartalék					
669	A1B9	Saját tőke (670+...+685)					
670	A1B9111	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvénnyel nélkül					
671	A1B9112	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvénnyel					
672	A1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
673	A1B921	Tőketartalék - árszió					
674	A1B922	Tőketartalék - egyéb					
675	A1B931	Eredménytartalék - előző évek után					
676	A1B932	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből					
677	A1B933	Eredménytartalék - egyéb					
678	A1B941	Lekötött tartalék - visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szövevény részvény visszavásárlási értéke					
679	A1B942	Lekötött tartalék - egyéb					
680	A1B951	Érték helyesbítés értékelési tartaléka					
681	A1B9521	Valós értékelés értékelési tartaléka - cash-flow fedezeti ügylet					
682	A1B9522	Valós értékelés értékelési tartaléka - egyéb					
683	A1B953	Értékelési tartalék - egyéb					
684	A1B96	Általános tartalék					
685	A1B97	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

A2A

Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	A2A01	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)			
002	A2A011	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (3+17+25+26)			
003	A2A0111	Hitelek, betétek és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül) (4+14)			
004	A2A01111	Belföldiekkel szembeni követelések (5+6+9+10+13)			
005	A2A011111	Államháztartás			
006	A2A011112	Monetáris intézmények (7+8)			
007	A2A0111121	Jegybank			
008	A2A0111122	Egyéb monetáris intézmények			
009	A2A011113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)			
010	A2A011114	Háztartások (11+12)			
011	A2A0111141	Lakosság			
012	A2A0111142	Egyéni vállalkozók			
013	A2A011115	Egyéb belföldi szektorok			
014	A2A01112	Külföldiekkel szembeni követelések (15+16)			
015	A2A011121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
016	A2A011122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
017	A2A0112	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (18+19+22+23+24)			
018	A2A01121	Államháztartás által kibocsátott értékpapírok			
019	A2A01122	Monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok (20+21)			
020	A2A011221	Jegybank által kibocsátott értékpapírok			
021	A2A011222	Egyéb monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok			
022	A2A01123	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott értékpapírok			
023	A2A01124	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok			
024	A2A01125	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok			
025	A2A0113	Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)			
026	A2A0114	Származtatott ügyletek (27+...+30)			
027	A2A01141	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
028	A2A01142	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
029	A2A01143	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - ráfordítás			
030	A2A01144	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
031	A2A012	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (32+46+52+53)			
032	A2A0121	Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül) (33+43)			
033	A2A01211	Belföldiektől kapott források (34+35+38+39+42)			
034	A2A012111	Államháztartás			
035	A2A012112	Monetáris intézmények (36+37)			
036	A2A0121121	Jegybank			
037	A2A0121122	Egyéb monetáris intézmények			
038	A2A012113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)			
039	A2A012114	Háztartások (40+41)			
040	A2A0121141	Lakosság			
041	A2A0121142	Egyéni vállalkozók			
042	A2A012115	Egyéb belföldi szektorok			
043	A2A01212	Külföldiektől kapott források (44+45)			
044	A2A012121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
045	A2A012122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
046	A2A0122	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (47+...+51)			
047	A2A01221	Kötvények (részvénné változtatható kötvények nélkül)			
048	A2A01222	Átváltoztatható kötvények			
049	A2A01223	Letéti jegyek			
050	A2A01224	Jelzáloglevelek			
051	A2A01225	Egyéb értékpapírok			
052	A2A0123	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)			
053	A2A0124	Származtatott ügyletek (54+...+57)			
054	A2A01241	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
055	A2A01242	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
056	A2A01243	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - bevétel			
057	A2A01244	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
058	A2A02	Bevételek értékpapírokból - osztalék (59+...+61)			
059	A2A021	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott osztalék			
060	A2A022	Kapcsolt vállalkozásoktól kapott osztalék			
061	A2A023	Egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék			
062	A2A03	Jutalék és díjeredmény (63-75)			
063	A2A031	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (64+70)			
064	A2A0311	Pénzügyi szolgáltatások (65+...+69)			
065	A2A03111	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
066	A2A03112	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
067	A2A03113	Kártyaüzletág			
068	A2A03114	Garancia, kezességvállalás			
069	A2A03115	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
070	A2A0312	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételét) (71+...+74)			
071	A2A03121	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
072	A2A03122	Bizományosi tevékenység			

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

073	A2A03123	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység			
074	A2A03124	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
075	A2A032	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (76+82)			
076	A2A0321	Pénzügyi szolgáltatások (77+...+81)			
077	A2A03211	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
078	A2A03212	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
079	A2A03213	Kártyaüzletág			
080	A2A03214	Igénybevett garancia, kezesség			
081	A2A03215	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
082	A2A0322	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordítását) (83+...+86)			
083	A2A03221	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
084	A2A03222	Bizományosi tevékenység			
085	A2A03223	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység			
086	A2A03224	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
087	A2A04	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (88+126)			
088	A2A041	Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (89-108)			
089	A2A0411	Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (90+100+104)			
090	A2A04111	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (91+...+99)			
091	A2A041111	Árfolyamnyereség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratokor, beváltásokor			
092	A2A041112	Árfolyamnyereség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásokor			
093	A2A041113	Elhatárolt árfolyamnyereség - Névérték alatt vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözeteiből a tárgyidőszakra eső rész			
094	A2A041114	Elhatárolt árfolyamnyereség - Kibocsátott értékpapír árszámításából a tárgyidőszakra eső rész			
095	A2A041115	Nyeresség - Vásárolt követelés értékesítéséből			
096	A2A041116	Konverziós árfolyamnyereség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözete			
097	A2A041117	Átértékelési nyereség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből			
098	A2A041118	Hitelezési veszteség megtérülése			
099	A2A041119	Egyéb			
100	A2A04112	Származtatott ügyletek (101+...+103)			
101	A2A041121	Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
102	A2A041122	(-) Árfolyamveszteség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
103	A2A041123	Egyéb			
104	A2A04113	Értékelési különbözete (105+...+107)			
105	A2A041131	Értékelési nyereség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
106	A2A041132	Egyéb valós értékelési nyereség			
107	A2A041133	(-) Értékelési veszteség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
108	A2A0412	Ráfordítások - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (109+118+122)			
109	A2A04121	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (110+...+117)			
110	A2A041211	Árfolyamveszteség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratokor, beváltásokor			
111	A2A041212	Árfolyamveszteség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásokor			
112	A2A041213	Elhatárolt árfolyamveszteség - Névérték felett vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözeteiből a tárgyidőszakra eső rész			
113	A2A041214	Elhatárolt árfolyamveszteség - Kibocsátott értékpapír diszámításából a tárgyidőszakra eső rész			
114	A2A041215	Veszteség - Vásárolt követelés értékesítéséből, leírásából			
115	A2A041216	Konverziós árfolyamveszteség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözete			
116	A2A041217	Átértékelési veszteség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből			
117	A2A041218	Egyéb			
118	A2A04122	Származtatott ügyletek (119+...+121)			
119	A2A041221	Árfolyamveszteség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
120	A2A041222	(-) Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
121	A2A041223	Egyéb			
122	A2A04123	Értékelési különbözete (123+...+125)			
123	A2A041231	Értékelési veszteség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
124	A2A041232	Egyéb valós értékelési veszteség			
125	A2A041233	(-) Értékelési nyereség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
126	A2A042	Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény (127-141)			
127	A2A0421	Bevételek - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (128+131+132+136)			
128	A2A04211	Befektetési szolgáltatások (129+130)			
129	A2A042111	Árfolyamnyereség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítésekor			

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

130	A2A042112	Egyéb			
131	A2A04212	Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
132	A2A04213	Származtatott ügyletek (133+...+135)			
133	A2A042131	Árfolyamnyereség - nem valós értékelés alá eső			
134	A2A042132	(-) Árfolyamvesztés - valós értékelés alá eső			
135	A2A042133	Egyéb			
136	A2A04214	Értékelési különbözetek (137+...+140)			
137	A2A042141	Értékelési nyereség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
138	A2A042142	(-) Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
139	A2A042143	Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek			
140	A2A042144	Egyéb			
141	A2A0422	Ráfordítások - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (142+145+146+150)			
142	A2A04221	Befektetési szolgáltatások (143+144)			
143	A2A042211	Árfolyamvesztés - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítésekor			
144	A2A042212	Egyéb			
145	A2A04222	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
146	A2A04223	Származtatott ügyletek (147+...+149)			
147	A2A042231	Árfolyamvesztés - nem valós értékelés alá eső			
148	A2A042232	(-) Árfolyamnyereség - valós értékelés alá eső			
149	A2A042233	Egyéb			
150	A2A04224	Értékelési különbözet (151+...+154)			
151	A2A042241	Értékelési veszteség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
152	A2A042242	(-) Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
153	A2A042243	Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek			
154	A2A042244	Egyéb			
155	A2A05	Egyéb eredmény (156-169)			
156	A2A051	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (157+160)			
157	A2A0511	Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (158+159)			
158	A2A05111	Lízingbe adott eszközök számlázott értéke			
159	A2A05112	Egyéb bevétel - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
160	A2A0512	Egyéb bevételek (161+...+168)			
161	A2A05121	Saját követelés értékesítés bevétele			
162	A2A05122	Immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek eladási értéke végleges eladáskor			
163	A2A05123	Készletek értékvesztésének visszairása			
164	A2A05124	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök eladási értéke eladáskor			
165	A2A05125	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztésének visszairása			
166	A2A05126	Származtatott ügyletekre képzett egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása			
167	A2A05127	Egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása (kivéve származtatott ügyletek)			
168	A2A05128	Egyéb			
169	A2A052	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (170+173)			
170	A2A0521	Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (171+172)			
171	A2A05211	Lízingbe adott eszközök könyv szerinti értéke			
172	A2A05212	Egyéb ráfordítás - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
173	A2A0522	Egyéb ráfordítások (174+...+182+184)			
174	A2A052201	Saját követelés könyv szerinti értéke leírásakor, értékesítéskor			
175	A2A052202	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke végleges eladáskor			
176	A2A052203	Immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése			
177	A2A052204	Készletek értékvesztése			
178	A2A052205	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök könyv szerinti értéke eladáskor			
179	A2A052206	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztése			
180	A2A052207	Egyéb céltartalékok képzése származtatott ügyletekre			
181	A2A052208	Egyéb céltartalékok képzése (kivéve származtatott ügyletek)			
182	A2A052209	Ráfordítások terhére elszámolt adók			
183	A2A052210	Egyéb			
184	A2A0522101	Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója			
185	A2A06	Általános igazgatási költségek (186+190)			
186	A2A061	Személyi jellegű ráfordítások (187+...189)			
187	A2A0611	Bérlőköltség			
188	A2A0612	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
189	A2A0613	Bérlőjuttatások			
190	A2A062	Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) (191+...+195)			
191	A2A0621	Bérlési díjak			

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

192	A2A0622	Számítástechnikai költségek			
193	A2A0623	Szakértői díjak			
194	A2A0624	Marketing költségek			
195	A2A0625	Egyéb			
196	A2A07	Értékcsökkenési leírás			
197	A2A08	Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása (198-203+208+211-212)			
198	A2A081	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (199+200)			
199	A2A0811	Értékvesztés követelések után			
200	A2A0812	Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (201+202)			
201	A2A08121	Függő kötelezettségek kockázati céltartaléka			
202	A2A08122	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartaléka			
203	A2A082	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (204+205)			
204	A2A0821	Értékvesztés visszairása követelések után			
205	A2A0822	Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (206+207)			
206	A2A08221	Függő kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
207	A2A08222	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
208	A2A083	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete (209-210)			
209	A2A0831	Általános kockázati céltartalék képzés			
210	A2A0832	Általános kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
211	A2A084	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
212	A2A085	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
213	A2A09	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1+58+62+87+155-185-196-197)			
214	A2A091	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1+58+62+87+160-173-185-196-197)			
215	A2A092	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (157-170)			
216	A2A10	Rendkívüli eredmény (217-222)			
217	A2A101	Rendkívüli bevételek (218+...+221)			
218	A2A1011	Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból			
219	A2A1012	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke			
220	A2A1013	Véglegesen átvett pénzeszközök, térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
221	A2A1014	Egyéb			
222	A2A102	Rendkívüli ráfordítások (223+...+227)			
223	A2A1021	Behajthatatlannak nem minősíthető - szerződés módosítás alapján - elégedett saját, illetve vásárolt követelések vesztesége			
224	A2A1022	Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból			
225	A2A1023	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték			
226	A2A1024	Véglegesen adott pénzeszközök, térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFA-val			
227	A2A1025	Egyéb			
228	A2A11	Adózás előtti eredmény (213+216)			
229	A2A12	Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg)			
230	A2A121	ebből: Hitelintézeti különadó			
231	A2A13	Adózott eredmény (228-229)			
232	A2A14	Általános tartalék képzése, felhasználása (233-234)			
233	A2A141	Általános tartalék képzése			
234	A2A142	Általános tartalék felhasználása			
235	A2A15	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre			
236	A2A16	Jóváhagyott osztalék és részesedés			
237	A2A161	Ebből: Kapcsolt vállalkozásnak			
238	A2A162	Ebből: Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
239	A2A17	Mérleg szerinti eredmény (231-232+235-236)			
		Tájékoztató adat			
240	A2A18	Évközi számított adófizetési kötelezettség			

Jelmagyarázat

Tilos

3DBA

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

Nagyságrend: millió forint

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

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DBB

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

Nagyságrend: millió forint

Sorozás	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)										Nem fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)										Mód	
			"Banki" könyvi tételek					Kereskedési könyvi tételek					"Banki" könyvi tételek					Kereskedési könyvi tételek						
			Elvi főösszegek / kötési árak		pozíciók	Szerződéselek/	Partnerek/	Elvi főösszegek / kötési árak		pozíciók	Szerződéselek /	Partnerek/	Elvi főösszegek / kötési árak		pozíciók	Szerződéselek/	Partnerek/	Elvi főösszegek / kötési árak		pozíciók	Szerződéselek/	Partnerek/		
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	piaci értéke, összesen	ügyletek száma	ügyletek száma	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	piaci értéke, összesen	ügyletek száma	ügyletek száma	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	piaci értéke, összesen	ügyletek száma	ügyletek száma	1 év alatt	1-5 év		5 év felett
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z
001	3DBB1	Kamatláb szerződések																						
002	3DBB11	Határidős hosszú pozíció																						
003	3DBB111	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																						
004	3DBB1111	Pénzügyi szervezetekkel																						
005	3DBB1112	Ügyletekkel																						
006	3DBB11121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																						
007	3DBB11122	Ebből:																						
008	3DBB112	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																						
009	3DBB1121	Pénzügyi szervezetekkel																						
010	3DBB1122	Ügyletekkel																						
011	3DBB11221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																						
012	3DBB11222	Ebből:																						
013	3DBB12	Határidős rövid pozíció																						
014	3DBB121	Pozitív értékű határidős rövid pozíció																						
015	3DBB1211	Pénzügyi szervezetekkel																						
016	3DBB1212	Ügyletekkel																						
017	3DBB12121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																						
018	3DBB12122	Ebből:																						
019	3DBB122	Negatív értékű határidős rövid pozíció																						
020	3DBB1221	Pénzügyi szervezetekkel																						
021	3DBB1222	Ügyletekkel																						
022	3DBB12221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																						
023	3DBB12222	Ebből:																						
024	3DBB13	Swap hosszú pozíció																						
025	3DBB131	Pozitív értékű swap hosszú																						
026	3DBB1311	Pénzügyi szervezetekkel																						
027	3DBB1312	Ügyletekkel																						
028	3DBB13121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																						
029	3DBB13122	Ebből:																						
030	3DBB132	Negatív értékű swap hosszú pozíció																						
031	3DBB1321	Pénzügyi szervezetekkel																						
032	3DBB1322	Ügyletekkel																						
033	3DBB13221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																						
034	3DBB13222	Ebből:																						
035	3DBB14	Swap rövid pozíció																						
036	3DBB141	Pozitív értékű swap rövid pozíció																						
037	3DBB1411	Pénzügyi szervezetekkel																						
038	3DBB1412	Ügyletekkel																						
039	3DBB14121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																						
040	3DBB14122	Ebből:																						
041	3DBB142	Negatív értékű swap rövid																						
042	3DBB1421	Pénzügyi szervezetekkel																						
043	3DBB1422	Ügyletekkel																						
044	3DBB14221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																						
045	3DBB14222	Ebből:																						
046	3DBB15	Vásárolt vételi opció																						
047	3DBB151	Pénzügyi szervezetektől																						
048	3DBB152	Ügylektől																						
049	3DBB1521	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																						
050	3DBB1522	Ebből:																						
051	3DBB16	Vásárolt eladási opció																						
052	3DBB161	Pénzügyi szervezetektől																						
053	3DBB162	Ügylektől																						

3DBC

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

Nagyságszint: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)																		Mód						
			"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						"Banki" könyvi tételek							Kereskedési könyvi tételek					
			Elvi főösszegek / kötési árak		5 év felett	Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ügyletek száma	Partnerek/ügyletek száma	Elvi főösszegek / kötési árak		5 év felett	Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések /ügyletek száma	Partnerek/ügyletek száma	Elvi főösszegek / kötési árak		5 év felett	Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ügyletek száma	Partnerek/ügyletek száma							
			1 év alatt	1-5 év	3	4	5	6	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	10	11	12	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	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	q	r	s	t	u	v	w	x	z			
001	3DBC1	Kamatláb szerződések																									
002	3DBC11	Határidős hosszú pozíció																									
003	3DBC111	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																									
004	3DBC1111	Pénzügyi szervezetekkel																									
005	3DBC1112	Ügyletekkel																									
006	3DBC11121	Ebből, nem pénzügyi vállalatokkal																									
007	3DBC11122	Ebből,																									
008	3DBC112	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																									
009	3DBC1121	Pénzügyi szervezetekkel																									
010	3DBC1122	Ügyletekkel																									
011	3DBC11221	Ebből, nem pénzügyi vállalatokkal																									
012	3DBC11222	Ebből,																									
013	3DBC12	Határidős rövid pozíció																									
014	3DBC121	Pozitív értékű határidős rövid pozíció																									
015	3DBC1211	Pénzügyi szervezetekkel																									
016	3DBC1212	Ügyletekkel																									
017	3DBC12121	Ebből, nem pénzügyi vállalatokkal																									
018	3DBC12122	Ebből,																									
019	3DBC122	Negatív értékű határidős rövid pozíció																									
020	3DBC1221	Pénzügyi szervezetekkel																									
021	3DBC1222	Ügyletekkel																									
022	3DBC12221	Ebből, nem pénzügyi vállalatokkal																									
023	3DBC12222	Ebből,																									
024	3DBC13	Swap hosszú pozíció																									
025	3DBC131	Pozitív értékű swap hosszú																									
026	3DBC1311	Pénzügyi szervezetekkel																									
027	3DBC1312	Ügyletekkel																									
028	3DBC13121	Ebből, nem pénzügyi vállalatokkal																									
029	3DBC13122	Ebből,																									
030	3DBC132	Negatív értékű swap hosszú pozíció																									
031	3DBC1321	Pénzügyi szervezetekkel																									
032	3DBC1322	Ügyletekkel																									
033	3DBC13221	Ebből, nem pénzügyi vállalatokkal																									
034	3DBC13222	Ebből,																									
035	3DBC14	Swap rövid pozíció																									
036	3DBC141	Pozitív értékű swap rövid pozíció																									
037	3DBC1411	Pénzügyi szervezetekkel																									
038	3DBC1412	Ügyletekkel																									
039	3DBC14121	Ebből, nem pénzügyi vállalatokkal																									
040	3DBC14122	Ebből,																									
041	3DBC142	Negatív értékű swap rövid																									
042	3DBC1421	Pénzügyi szervezetekkel																									
043	3DBC1422	Ügyletekkel																									
044	3DBC14221	Ebből, nem pénzügyi vállalatokkal																									
045	3DBC14222	Ebből,																									
046	3DBC15	Vásárolt vételi opció																									
047	3DBC151	Pénzügyi szervezetektől																									
048	3DBC152	Ügylektől																									
049	3DBC1521	Ebből, nem pénzügyi vállalatokkal																									
050	3DBC1522	Ebből,																									
051	3DBC16	Vásárolt eladási opció																									
052	3DBC161	Pénzügyi szervezetektől																									
053	3DBC162	Ügylektől																									

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató főzzsáma:

3DBD

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralevő lejárat szerint)														Nem fedezeti célú (Hátralevő lejárat szerint)														Mód
			"Banki" könyvi tételek					Kereskedési könyvi tételek					"Banki" könyvi tételek					Kereskedési könyvi tételek													
			Elvi főösszegek / kötési árak		Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ügyletek száma	Partnerek/ügyletek száma	Elvi főösszegek / kötési árak		Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések /ügyletek száma	Partnerek/ügyletek száma	Elvi főösszegek / kötési árak		Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ügyletek száma	Partnerek/ügyletek száma	Elvi főösszegek / kötési árak		Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ügyletek száma	Partnerek/ügyletek száma									
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z							
001	3DBD1	Kamatláb szerződések																													
002	3DBD11	Határidős hosszú pozíció																													
003	3DBD111	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																													
004	3DBD1111	Pénzügyi szervezetekkel																													
005	3DBD1112	Ügyletekkel																													
006	3DBD11121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													
007	3DBD11122	Ebből:																													
008	3DBD112	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																													
009	3DBD1121	Pénzügyi szervezetekkel																													
010	3DBD1122	Ügyletekkel																													
011	3DBD11221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													
012	3DBD11222	Ebből:																													
013	3DBD12	Határidős rövid pozíció																													
014	3DBD121	Pozitív értékű határidős rövid pozíció																													
015	3DBD1211	Pénzügyi szervezetekkel																													
016	3DBD1212	Ügyletekkel																													
017	3DBD12121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													
018	3DBD12122	Ebből:																													
019	3DBD122	Negatív értékű határidős rövid pozíció																													
020	3DBD1221	Pénzügyi szervezetekkel																													
021	3DBD1222	Ügyletekkel																													
022	3DBD12221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													
023	3DBD12222	Ebből:																													
024	3DBD13	Swap hosszú pozíció																													
025	3DBD131	Pozitív értékű swap hosszú																													
026	3DBD1311	Pénzügyi szervezetekkel																													
027	3DBD1312	Ügyletekkel																													
028	3DBD13121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													
029	3DBD13122	Ebből:																													
030	3DBD132	Negatív értékű swap hosszú pozíció																													
031	3DBD1321	Pénzügyi szervezetekkel																													
032	3DBD1322	Ügyletekkel																													
033	3DBD13221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													
034	3DBD13222	Ebből:																													
035	3DBD14	Swap rövid pozíció																													
036	3DBD141	Pozitív értékű swap rövid pozíció																													
037	3DBD1411	Pénzügyi szervezetekkel																													
038	3DBD1412	Ügyletekkel																													
039	3DBD14121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													
040	3DBD14122	Ebből:																													
041	3DBD142	Negatív értékű swap rövid																													
042	3DBD1421	Pénzügyi szervezetekkel																													
043	3DBD1422	Ügyletekkel																													
044	3DBD14221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													
045	3DBD14222	Ebből:																													
046	3DBD15	Vásárolt vételi opció																													
047	3DBD151	Pénzügyi szervezetektől																													
048	3DBD152	Ügylektől																													
049	3DBD1521	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													
050	3DBD1522	Ebből:																													
051	3DBD16	Vásárolt eladási opció																													
052	3DBD161	Pénzügyi szervezetektől																													
053	3DBD162	Ügylektől																													
054	3DBD1621	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DBE

Számzatott ügyletek (egyéb devizák) (tájékoztató adatok: költési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)

Negységrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)												Nem fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)												Mód
			"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						
			Elvi főösszegek / kötési árak			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ ügyletek száma	Partnerek/ ügyletek száma	Elvi főösszegek / kötési árak			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ ügyletek száma	Partnerek/ ügyletek száma	Elvi főösszegek / kötési árak			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ ügyletek száma	Partnerek/ ügyletek száma							
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	4	5	6	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	10	11	12	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	16	17	18	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	22	23	24	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z			
001	3DBE1	Kamatláb szerződések																									
002	3DBE11	Határtdós hosszú pozíció																									
003	3DBE111	Posztív értékű határtdós hosszú pozíció																									
004	3DBE1111	Pénzügyi szervezetekkel																									
005	3DBE1112	Ügyletekkel																									
006	3DBE11121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
007	3DBE11122	Ebből:																									
008	3DBE112	Negatív értékű határtdós hosszú pozíció																									
009	3DBE1121	Pénzügyi szervezetekkel																									
010	3DBE1122	Ügyletekkel																									
011	3DBE11221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
012	3DBE11222	Ebből:																									
013	3DBE12	Határtdós rövid pozíció																									
014	3DBE121	Posztív értékű határtdós rövid pozíció																									
015	3DBE1211	Pénzügyi szervezetekkel																									
016	3DBE1212	Ügyletekkel																									
017	3DBE12121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
018	3DBE12122	Ebből:																									
019	3DBE122	Negatív értékű határtdós rövid pozíció																									
020	3DBE1221	Pénzügyi szervezetekkel																									
021	3DBE1222	Ügyletekkel																									
022	3DBE12221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
023	3DBE12222	Ebből:																									
024	3DBE13	Swap hosszú pozíció																									
025	3DBE131	Posztív értékű swap hosszú																									
026	3DBE1311	Pénzügyi szervezetekkel																									
027	3DBE1312	Ügyletekkel																									
028	3DBE13121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
029	3DBE13122	Ebből:																									
030	3DBE132	Negatív értékű swap hosszú pozíció																									
031	3DBE1321	Pénzügyi szervezetekkel																									
032	3DBE1322	Ügyletekkel																									
033	3DBE13221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
034	3DBE13222	Ebből:																									
035	3DBE14	Swap rövid pozíció																									
036	3DBE141	Posztív értékű swap rövid pozíció																									
037	3DBE1411	Pénzügyi szervezetekkel																									
038	3DBE1412	Ügyletekkel																									
039	3DBE14121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
040	3DBE14122	Ebből:																									
041	3DBE142	Negatív értékű swap rövid																									
042	3DBE1421	Pénzügyi szervezetekkel																									
043	3DBE1422	Ügyletekkel																									
044	3DBE14221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
045	3DBE14222	Ebből:																									
046	3DBE15	Vásárolt vételi opció																									
047	3DBE151	Pénzügyi szervezetektől																									
048	3DBE152	Ügylektől																									
049	3DBE1521	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
050	3DBE1522	Ebből:																									
051	3DBE16	Vásárolt eladási opció																									
052	3DBE161	Pénzügyi szervezetektől																									
053	3DBE162	Ügylektől																									

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3H

Hátrasorolt követelések és kötelezettségek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	3H1	Hátrasorolt követelések bruttó értéken					
002	3H111	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alapvető kölcsöntőke					
003	3H112	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott járulékos kölcsöntőke					
004	3H113	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
005	3H114	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
006	3H115	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott egyéb, a szavatoló tőkébe beszámítható hátrasorolt követelés					
007	3H116	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott egyéb, a szavatoló tőkébe NEM beszámítható hátrasorolt követelés					
008	3H121	Külföldi hitelintézeteknek nyújtott alapvető kölcsöntőke					
009	3H122	Külföldi hitelintézeteknek nyújtott járulékos kölcsöntőke					
010	3H123	Külföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
011	3H124	Külföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
012	3H125	Külföldi hitelintézeteknek nyújtott egyéb, a szavatoló tőkébe beszámítható hátrasorolt követelés					
013	3H126	Külföldi hitelintézeteknek nyújtott egyéb, a szavatoló tőkébe NEM beszámítható hátrasorolt követelés					
014	3H131	Belföldi egyéb pénzügyi vállalatnak nyújtott, a szavatoló tőkébe beszámítható hátrasorolt követelés					
015	3H132	Belföldi egyéb pénzügyi vállalatnak nyújtott, a szavatoló tőkébe NEM beszámítható hátrasorolt követelés					
016	3H141	Külföldi egyéb pénzügyi vállalatnak nyújtott, a szavatoló tőkébe beszámítható hátrasorolt követelés					
017	3H142	Külföldi egyéb pénzügyi vállalatnak nyújtott, a szavatoló tőkébe NEM beszámítható hátrasorolt követelés					
018	3H151	Belföldi nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hátrasorolt követelések					
019	3H152	Külföldi nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hátrasorolt követelések					
020	3H2	Hátrasorolt követelések nettó értéken					
021	3H211	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alapvető kölcsöntőke					
022	3H212	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott járulékos kölcsöntőke					
023	3H213	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
024	3H214	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
025	3H215	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott egyéb, a szavatoló tőkébe beszámítható hátrasorolt követelés					
026	3H216	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott egyéb, a szavatoló tőkébe NEM beszámítható hátrasorolt követelés					
027	3H221	Külföldi hitelintézeteknek nyújtott alapvető kölcsöntőke					
028	3H222	Külföldi hitelintézeteknek nyújtott járulékos kölcsöntőke					
029	3H223	Külföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
030	3H224	Külföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
031	3H225	Külföldi hitelintézeteknek nyújtott egyéb, a szavatoló tőkébe beszámítható hátrasorolt követelés					
032	3H226	Külföldi hitelintézeteknek nyújtott egyéb, a szavatoló tőkébe NEM beszámítható hátrasorolt követelés					
033	3H231	Belföldi egyéb pénzügyi vállalatnak nyújtott, a szavatoló tőkébe beszámítható hátrasorolt követelés					
034	3H232	Belföldi egyéb pénzügyi vállalatnak nyújtott, a szavatoló tőkébe NEM beszámítható hátrasorolt követelés					
035	3H241	Külföldi egyéb pénzügyi vállalatnak nyújtott, a szavatoló tőkébe beszámítható hátrasorolt követelés					
036	3H242	Külföldi egyéb pénzügyi vállalatnak nyújtott, a szavatoló tőkébe NEM beszámítható hátrasorolt követelés					
037	3H251	Belföldi nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hátrasorolt követelések					
038	3H252	Külföldi nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hátrasorolt követelések					
039	3H3	Hátrasorolt kötelezettségek - értékpapírok					
040	3H311	Belföldiektől kapott alapvető kölcsöntőke					
041	3H312	Belföldiektől kapott járulékos kölcsöntőke					
042	3H313	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke					
043	3H314	Belföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

044	3H315	Belföldivel szembeni egyéb hátrasorolt kötelezettség - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
045	3H316	Belföldivel szembeni egyéb hátrasorolt kötelezettség - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
046	3H321	Külföldiektől kapott alapvető kölcsöntőke					
047	3H322	Külföldiektől kapott járulékos kölcsöntőke					
048	3H323	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke					
049	3H324	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
050	3H325	Külföldivel szembeni egyéb hátrasorolt kötelezettség - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
051	3H326	Külföldivel szembeni egyéb hátrasorolt kötelezettség - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
052	3H4	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek - hitelek					
053	3H411	Belföldiektől kapott alapvető kölcsöntőke					
054	3H412	Belföldiektől kapott járulékos kölcsöntőke					
055	3H413	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke					
056	3H414	Belföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
057	3H415	Belföldivel szembeni egyéb hátrasorolt kötelezettség - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
058	3H416	Belföldivel szembeni egyéb hátrasorolt kötelezettség - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
059	3H421	Külföldiektől kapott alapvető kölcsöntőke					
060	3H422	Külföldiektől kapott járulékos kölcsöntőke					
061	3H423	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke					
062	3H424	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
063	3H425	Külföldivel szembeni egyéb hátrasorolt kötelezettség - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
064	3H426	Külföldivel szembeni egyéb hátrasorolt kötelezettség - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
065	3H431	Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy					
066	3H432	Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás					
067	3H433	Belföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
068	3H434	Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3I
Tulajdonosi kapcsolatok

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3J1**Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési adatai**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	3J10	Értékpapírok összesen (3J11+3J12)					
002	3J11	Forgatási célú értékpapírok (3J11+3J112+3J113)					
003	3J111	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott - értékpapírok, portfóliókezelésbe adott értékpapírok nélkül (3J1111+3J1112+3J1113)					
004	3J11111	kötvények a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
005	3J11112	kötvények a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
006	3J11121	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
007	3J11122	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
008	3J11131	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
009	3J11132	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
010	3J1114	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke portfóliókezelésbe adott értékpapírok nélkül					
011	3J11141	kötvények a magyar állampapírok kivételével - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
012	3J11142	magyar állampapírok - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
013	3J11143	részvények és egyéb értékpapírok - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
014	3J1115	A 3J1114 soron jelentett, kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok Kkr. 13. sz. melléklet 10. pont szerinti értékelési korrekciói (-)					
015	3J112	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott, de portfóliókezelésbe adott értékpapírok (3J1121+3J1122+3J1123)					
016	3J11211	kötvények a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
017	3J11212	kötvények a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
018	3J11221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
019	3J11222	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
020	3J11231	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
021	3J11232	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
022	3J1124	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott, de portfóliókezelésbe adott értékpapírok piaci értéke					
023	3J11241	kötvények a magyar állampapírok kivételével - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
024	3J11242	magyar állampapírok - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
025	3J11243	részvények és egyéb értékpapírok - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
026	3J1125	3J1124 soron jelentett, kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok Kkr. 13. sz. melléklet 10. pont szerinti értékelési korrekciói (-)					
027	3J113	Nem kereskedési szándékkal tartott forgatási célú értékpapírok (3J1131+3J1132+3J1133)					
028	3J11311	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
029	3J11312	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
030	3J11321	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
031	3J11322	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
032	3J11331	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
033	3J11332	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
034	3J12	Befektetési célú értékpapírok (3J121+3J122+3J123)					
035	3J1211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
036	3J1212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
037	3J1221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
038	3J1222	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
039	3J1231	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
040	3J1232	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3J2**Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési adatai**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Osszesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	3J20	Értékpapírok összesen (3J21+3J22)					
002	3J21	Forgatási célú értékpapírok (3J211+3J212)					
003	3J211	Kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt - 59/A.§ (4) a) pont szerinti - értékpapírok (3J2111+3J2112+3J2113)					
004	3J21111	kötvények a magyar állampapírok kivételével - bekerülési érték					
005	3J21112	kötvények a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+/-)					
006	3J21121	magyar állampapírok - bekerülési érték					
007	3J21122	magyar állampapírok - értékelési különbözet (+/-)					
008	3J21131	kereskedési célú részvények és egyéb értékpapírok - bekerülési érték					
009	3J21132	kereskedési célú részvények és egyéb értékpapírok - értékelési különbözet (+/-)					
010	3J212	Értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt - 59/A.§ (4) b) pont szerinti - értékpapírok (3J2121+3J2122)					
011	3J2121	Bekerülési érteken értékelt értékesíthető értékpapírok (3J21211+3J21212)					
012	3J21211	Bekerüléskor bekerülési érteken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212111+3J212112+3J212113)					
013	3J2121111	bekerülési érteken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - bruttó érték					
014	3J2121112	bekerülési érteken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
015	3J2121121	bekerülési érteken értékelt magyar állampapírok - bruttó érték					
016	3J2121122	bekerülési érteken értékelt magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
017	3J2121131	bekerülési érteken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - bruttó érték					
018	3J2121132	bekerülési érteken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékvesztés (-)					
019	3J21212	Rendkívüli körülmények miatt bekerülési érteken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212121+3J212122+3J212123)					
020	3J2121211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
021	3J2121212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
022	3J2121221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
023	3J2121222	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
024	3J2121231	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
025	3J2121232	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
026	3J2122	Valós érteken értékelt értékesíthető értékpapírok (3J21221+3J21222)					
027	3J21221	Bekerüléskor valós érteken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212211+3J212212+3J212213)					
028	3J2122111	valós érteken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - bekerülési érték					
029	3J2122112	valós érteken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)					
030	3J2122113	valós érteken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
031	3J2122121	valós érteken értékelt magyar állampapírok - bekerülési érték					
032	3J2122122	valós érteken értékelt magyar állampapírok - értékelési különbözet (+)					
033	3J2122123	valós érteken értékelt magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
034	3J2122131	valós érteken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - bekerülési érték					
035	3J2122132	valós érteken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékelési különbözet (+)					
036	3J2122133	valós érteken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékvesztés (-)					
037	3J21222	Rendkívüli körülmények miatt valós érteken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212221+3J212222+3J212223)					
038	3J2122211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

039	3J2122212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)				
040	3J2122213	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)				
041	3J2122221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték				
042	3J2122222	magyar állampapírok - értékelési különbözet (+)				
043	3J2122223	magyar állampapírok - értékvesztés (-)				
044	3J2122231	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték				
045	3J2122232	Részvények és egyéb értékpapírok - értékelési különbözet (+)				
046	3J2122233	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)				
047	3J22	Befektetési célú értékpapírok (3J221+3J222+3J223)				
048	3J221	Bekerüléskor lejáratig tartotként felvett - 59/A.§ (4) c) pont szerinti - és egyéb befektetési célú értékpapírok (3J2211+3J2212+3J2213)				
049	3J22111	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték				
050	3J22112	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)				
051	3J22121	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték				
052	3J22122	magyar állampapírok - értékvesztés (-)				
053	3J22131	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték				
054	3J22132	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)				
055	3J222	3J222 Bekerüléskor befektetési célúként a könyvekbe felvett valós értékelés alatti értékesíthető értékpapírok (3J2221+3J2222+3J2223)				
056	3J22211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték				
057	3J22212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)				
058	3J22213	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)				
059	3J22221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték				
060	3J22222	magyar állampapírok - értékelési különbözet (+)				
061	3J22223	magyar állampapírok - értékvesztés (-)				
062	3J22231	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték				
063	3J22232	részvények és egyéb értékpapírok - értékelési különbözet (+)				
064	3J22233	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)				
065	3J223	Rendkívüli körülmények miatt lejáratig tartotként átsorolt értékpapírok (3J2231+3J2232+3J2233)				
066	3J22311	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték				
067	3J22312	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)				
068	3J22321	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték				
069	3J22322	magyar állampapírok - értékvesztés (-)				
070	3J22331	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték				
071	3J22332	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)				
072	3J23	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke (3J2311+3J2312+3J2313)				
073	3J2311	kötvények a magyar állampapírok kivételével - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)				
074	3J2312	magyar állampapírok - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)				
075	3J2313	részvények és egyéb értékpapírok - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)				
076	3J232	3J231 soron jelentett, kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok Kkr. 13. sz. melléklet 10. pont szerinti értékelési korrekciói (-)				
077	3J241	Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke				
078	3J242	Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok könyv szerinti értéke				
079	3J243	Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a valós értéken értékelt értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok könyv szerinti értéke				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3K1

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

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3K2

Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4AT

Lejáratú összhang elemzés - összesítő

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a...+k)	Mód		
			Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11	12
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z				
001	4AT01	Mérlegtételek															
002	4AT011	Eszközök															
003	4AT0111	Pénztár és elszámolási számlák															
004	4AT0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy															
005	4AT0113	Egyéb értékpapír															
006	4AT0114	Jegybankkal szembeni betétek															
007	4AT0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek															
008	4AT0116	Hirelek															
009	4AT01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	4AT01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	4AT01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	4AT01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel															
013	4AT01165	Külföld hitelei															
014	4AT0117	Egyéb követelések															
015	4AT0118	Vagyonhi érdekelttségek															
016	4AT0119	Saját eszközök															
017	4AT012	Források															
018	4AT0121	Betétek															
019	4AT01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AT012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AT012112	lektötött betét															
022	4AT01212	Háztartások betétei															
023	4AT012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AT012122	lektötött betét															
025	4AT01213	Külföld betétei															
026	4AT0122	Bankközi betétek															
027	4AT01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	4AT01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	4AT01223	Pénzügyi alapok betétei															
030	4AT0123	Felvett hitelek															
031	4AT01231	Külföld															
032	4AT01232	Belföld															
033	4AT0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	4AT0125	Egyéb kötelezettségek															
035	4AT0126	Saját tőke															
036	4AT021	Lejáratú rész (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	4AT03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	4AT031	Követelések															
039	4AT032	Kötelezettségek															
040	4AT041	Lejáratú rész (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)															
041	4AT05	Eredménytételek															
042	4AT051	Kamatbevételek															
043	4AT052	Egyéb bevételek															
044	4AT053	Kamatkiadások															
045	4AT054	Egyéb kiadások															
046	4AT061	Lejáratú rész (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	4AT07	Eszközmódosítások															
048	4AT0711	Lejárt tételek miatti korrekciók															
049	4AT0712	Lejárt tételek várható megtérülése															
050	4AT072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	4AT073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	4AT074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekelttségek és átvett eszközök															
053	4AT075	Egyéb eszközmódosítások															
054	4AT08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AT081	Háztartások betétei															
056	4AT0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AT0812	lektötött betétek															
058	4AT082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AT0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AT0822	lektötött betétek															
061	4AT083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AT091	Módosított lejáratú rész (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	4AT10	Egyéb állományváltozások															
064	4AT101	Eszközállomány változások															
065	4AT1011	hitelállomány															
066	4AT1012	egyéb eszközállományok															
067	4AT102	Forrásállomány változások															
068	4AT1021	betétállomány															
069	4AT1022	egyéb forrásállományok															
070	4AT111	Lejáratú rész (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
071	4AT1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AT1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

TÁJÉKOZTATÓ ADAT:

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4AA
Lejáratú összhang elemzés - HUF

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint												
			Lejárat	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	4AA01	Mérlegtételek													
002	4AA011	Eszközök													
003	4AA0111	Pénztár és elszámolási számlák													
004	4AA0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy													
005	4AA0113	Egyéb értékpapír													
006	4AA0114	Jegybankkal szembeni betétek													
007	4AA0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek													
008	4AA0116	Hitelek													
009	4AA01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
010	4AA01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
011	4AA01163	Háztartásoknak nyújtott hitel													
012	4AA01164	Egyéb beföldieknek nyújtott hitel													
013	4AA01165	Külföld hitelei													
014	4AA0117	Egyéb követelések													
015	4AA0118	Vagyon érdekeltiségek													
016	4AA0119	Saját eszközök													
017	4AA012	Források													
018	4AA0121	Betétek													
019	4AA01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei													
020	4AA012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
021	4AA012112	lekötött betét													
022	4AA01212	Háztartások betétei													
023	4AA012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét													
024	4AA012122	lekötött betét													
025	4AA01213	Külföld betétei													
026	4AA0122	Bankközi betétek													
027	4AA01221	Belföldi hitelintézetek betétei													
028	4AA01222	Külföldi hitelintézetek betétei													
029	4AA01223	Pénzpiaci alapok betétei													
030	4AA0123	Felvett hitelek													
031	4AA01231	Külföld													
032	4AA01232	Belföld													
033	4AA0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
034	4AA0125	Egyéb kötelezettségek													
035	4AA0126	Saját tőke													
036	4AA021	Lejáratú rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)													
037	4AA03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók													
038	4AA031	Követelések													
039	4AA032	Kötelezettségek													
040	4AA041	Lejáratú rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések kötelezettségek)													
041	4AA05	Eredménytételek													
042	4AA051	Kamatbevételek													
043	4AA052	Egyéb bevételek													
044	4AA053	Kamatkiadások													
045	4AA054	Egyéb kiadások													
046	4AA061	Lejáratú rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)													
047	4AA07	Eszközmódosítások													
048	4AA0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók													
049	4AA0712	Lejáratú tételek várható megtérülése													
050	4AA072	Értékpapírok átcsoportosítása													
051	4AA073	Lejáratú nélküli eszközök átcsoportosítása													
052	4AA074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltiségek és átvett eszközök													
053	4AA075	Egyéb eszközmódosítások													
054	4AA08	Forrás átcsoportosítások													
055	4AA081	Háztartások betétei													
056	4AA0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
057	4AA0812	lekötött betétek													
058	4AA082	Nem pénzügyi vállalatok betétei													
059	4AA0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek													
060	4AA0822	lekötött betétek													
061	4AA083	Egyéb források átcsoportosítása													
062	4AA091	Módosított lejáratú rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)													
063	4AA10	Egyéb állományváltozások													
064	4AA101	Eszközállomány változások													
065	4AA1011	hitelállomány													
066	4AT1012	egyéb eszközállományok													
067	4AA102	Forrásállomány változások													
068	4AA1021	betétállomány													
069	4AA1022	egyéb forrásállományok													
070	4AA111	Lejáratú rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)													
TÁJÉKOZTATÓ ADAT:															
071	4AA1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből													
072	4AA1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből													

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4AB
Lejáratú összhang elemzés - EUR

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint											Lejárt nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód	
			Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				12
001	4AB01	Mérlegtételek															
002	4AB011	Eszközök															
003	4AB0111	Pénztár és elszámolási számlák															
004	4AB0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy															
005	4AB0113	Egyéb értékpapír															
006	4AB0114	Jegybankkal szembeni betétek															
007	4AB0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek															
008	4AB0116	Hitelek															
009	4AB01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	4AB01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	4AB01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	4AB01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel															
013	4AB01165	Külföld hitelei															
014	4AB0117	Egyéb követelések															
015	4AB0118	Vagyon érdekeltségek															
016	4AB0119	Saját eszközök															
017	4AB012	Források															
018	4AB0121	Betétek															
019	4AB01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AB012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AB012112	lekötött betét															
022	4AB01212	Háztartások betétei															
023	4AB012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AB012122	lekötött betét															
025	4AB01213	Külföld betétei															
026	4AB0122	Bankközi betétek															
027	4AB01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	4AB01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	4AB01223	Pénzügyi alapok betétei															
030	4AB0123	Felvett hitelek															
031	4AB01231	Külföld															
032	4AB01232	Belföld															
033	4AB0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	4AB0125	Egyéb kötelezettségek															
035	4AB0126	Saját tőke															
036	4AB021	Lejáratú rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	4AB03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	4AB031	Követelések															
039	4AB032	Kötelezettségek															
040	4AB041	Lejáratú rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések- kötelezettségek)															
041	4AB05	Eredménytételek															
042	4AB051	Kamatbevételek															
043	4AB052	Egyéb bevételek															
044	4AB053	Kamatkiadások															
045	4AB054	Egyéb kiadások															
046	4AB061	Lejáratú rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	4AB07	Eszköz módosítások															
048	4AB0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók															
049	4AB0712	Lejáratú tételek várható megtérülése															
050	4AB072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	4AB073	Lejáratú nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	4AB074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	4AB075	Egyéb eszköz módosítások															
054	4AB08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AB081	Háztartások betétei															
056	4AB0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AB0812	lekötött betétek															
058	4AB082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AB0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AB0822	lekötött betétek															
061	4AB083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AB091	Módosított lejáratú rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	4AB10	Egyéb állományváltozások															
064	4AB101	Eszköz állomány változások															
065	4AB1011	hitelállomány															
066	4AT1012	egyéb eszköz állományok															
067	4AB102	Forrás állomány változások															
068	4AB1021	betétállomány															
069	4AB1022	egyéb forrás állományok															
070	4AB111	Lejáratú rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
TAJÉKOZTATÓ ADAT:																	
071	4AB1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AB1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4AC

Lejáratú összhang elemzés - USD

Nagyságsrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód	
			Lejárat	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z	
001	4AC01	Mérlégtételek														
002	4AC011	Eszközök														
003	4AC0111	Pénztár és elszámolási számlák														
004	4AC0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy														
005	4AC0113	Egyéb értékpapír														
006	4AC0114	Jegybankkal szembeni betétek														
007	4AC0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek														
008	4AC0116	Hitelek														
009	4AC01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel														
010	4AC01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel														
011	4AC01163	Háztartásoknak nyújtott hitel														
012	4AC01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel														
013	4AC01165	Külföld hitelei														
014	4AC0117	Egyéb követelések														
015	4AC0118	Vagyon érdekeltségek														
016	4AC0119	Saját eszközök														
017	4AC012	Források														
018	4AC0121	Betétek														
019	4AC01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei														
020	4AC012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét														
021	4AC012112	lekötött betét														
022	4AC01212	Háztartások betétei														
023	4AC012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét														
024	4AC012122	lekötött betét														
025	4AC01213	Külföld betétei														
026	4AC0122	Bankközi betétek														
027	4AC01221	Belföldi hitelintézetek betétei														
028	4AC01222	Külföldi hitelintézetek betétei														
029	4AC01223	Pénzügyi alapok betétei														
030	4AC0123	Felvett hitelek														
031	4AC01231	Külföld														
032	4AC01232	Belföld														
033	4AC0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
034	4AC0125	Egyéb kötelezettségek														
035	4AC0126	Saját tőke														
036	4AC021	Lejáratú rész (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)														
037	4AC03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók														
038	4AC031	Követelések														
039	4AC032	Kötelezettségek														
040	4AC041	Lejáratú rész (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)														
041	4AC05	Eredménytényezők														
042	4AC051	Kamatbevételek														
043	4AC052	Egyéb bevételek														
044	4AC053	Kamatkiadások														
045	4AC054	Egyéb kiadások														
046	4AC061	Lejáratú rész (gap) III. (Eredménytényezőkkel korrigált)														
047	4AC07	Eszközmódosítások														
048	4AC0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók														
049	4AC0712	Lejáratú tételek várható megterülése														
050	4AC072	Értékpapírok átcsoportosítása														
051	4AC073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása														
052	4AC074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök														
053	4AC075	Egyéb eszközmódosítások														
054	4AC08	Forrás átcsoportosítások														
055	4AC081	Háztartások betétei														
056	4AC0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek														
057	4AC0812	lekötött betétek														
058	4AC082	Nem pénzügyi vállalatok betétei														
059	4AC0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek														
060	4AC0822	lekötött betétek														
061	4AC083	Egyéb források átcsoportosítása														
062	4AC091	Módosított lejáratú rész (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)														
063	4AC10	Egyéb állományváltozások														
064	4AC101	Eszközállomány változások														
065	4AC1011	hitelállomány														
066	4AT1012	egyéb eszközállományok														
067	4AC102	Forrásállomány változások														
068	4AC1021	betétállomány														
069	4AC1022	egyéb forrásállományok														
070	4AC111	Lejáratú rész (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)														
TÁJÉKOZTATÓ ADAT:																
071	4AC1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből														
072	4AC1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4AD

Lejáratú összhang elemzés - CHF

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli Összesen (a+...+k)	Mód			
			Lejárat	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			1 a	2 b	3 c	4 d	5 e	6 f	7 g	8 h	9 i	10 j			11 k	12 l	13 z
001	4AD01	Mérlegtételek															
002	4AD011	Eszközök															
003	4AD0111	Pénztár és elszámolási számlák															
004	4AD0112	Allamkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy															
005	4AD0113	Egyéb értékpapír															
006	4AD0114	Jegybankkal szembeni betétek															
007	4AD0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek															
008	4AD0116	Hitelek															
009	4AD01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	4AD01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	4AD01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	4AD01164	Egyéb beföldieknek nyújtott hitel															
013	4AD01165	Külföld hitelei															
014	4AD0117	Egyéb követelések															
015	4AD0118	Vagyon érdekeltiségek															
016	4AD0119	Saját eszközök															
017	4AD012	Források															
018	4AD0121	Betétek															
019	4AD01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AD012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AD012112	lekötött betét															
022	4AD01212	Háztartások betétei															
023	4AD012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AD012122	lekötött betét															
025	4AD01213	Külföld betétei															
026	4AD0122	Bankközi betétek															
027	4AD01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	4AD01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	4AD01223	Pénzügyi alapok betétei															
030	4AD0123	Felvett hitelek															
031	4AD01231	Külföld															
032	4AD01232	Belföld															
033	4AD0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	4AD0125	Egyéb kötelezettségek															
035	4AD0126	Saját tőke															
036	4AD021	Lejáratú rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	4AD03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	4AD031	Követelések															
039	4AD032	Kötelezettségek															
040	4AD041	Lejáratú rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)															
041	4AD05	Eredménytételek															
042	4AD051	Kamatbevételek															
043	4AD052	Egyéb bevételek															
044	4AD053	Kamatkiadások															
045	4AD054	Egyéb kiadások															
046	4AD061	Lejáratú rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	4AD07	Eszközmódosítások															
048	4AD0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók															
049	4AD0712	Lejáratú tételek várható megtérülése															
050	4AD072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	4AD073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	4AD074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltiségek és átvett eszközök															
053	4AD075	Egyéb eszközmódosítások															
054	4AD08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AD081	Háztartások betétei															
056	4AD0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AD0812	lekötött betétek															
058	4AD082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AD0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AD0822	lekötött betétek															
061	4AD083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AD091	Módosított lejáratú rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	4AD10	Egyéb állományváltozások															
064	4AD101	Eszközállomány változások															
065	4AD1011	hitelállomány															
066	4AT1012	egyéb eszközállományok															
067	4AD102	Forrásállomány változások															
068	4AD1021	betétállomány															
069	4AD1022	egyéb forrásállományok															
070	4AD111	Lejáratú rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
TÁJÉKOZTATÓ ADAT:																	
071	4AD1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AD1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4AE

Lejáratú összhang elemzés - Egyéb devizák

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód		
			Lejárat	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z					
001	4AE01	Mérlegtételek															
002	4AE011	Eszközök															
003	4AE0111	Pénztár és elszámolási számlák															
004	4AE0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy															
005	4AE0113	Egyéb értékpapír															
006	4AE0114	Jegybankkal szembeni betétek															
007	4AE0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek															
008	4AE0116	Hitelek															
009	4AE01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	4AE01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	4AE01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	4AE01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel															
013	4AE01165	Külföld hitelei															
014	4AE0117	Egyéb követelések															
015	4AE0118	Vagyoni érdekeltségek															
016	4AE0119	Saját eszközök															
017	4AE012	Források															
018	4AE0121	Betétek															
019	4AE01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AE012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AE012112	lekötött betét															
022	4AE01212	Háztartások betétei															
023	4AE012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AE012122	lekötött betét															
025	4AE01213	Külföld betétei															
026	4AE0122	Bankközi betétek															
027	4AE01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	4AE01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	4AE01223	Pénzpiaci alapok betétei															
030	4AE0123	Felvett hitelek															
031	4AE01231	Külföld															
032	4AE01232	Belföld															
033	4AE0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	4AE0125	Egyéb kötelezettségek															
035	4AE0126	Saját tőke															
036	4AE021	Lejáratú rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	4AE03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	4AE031	Követelések															
039	4AE032	Kötelezettségek															
040	4AE041	Lejáratú rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)															
041	4AE05	Eredménytételek															
042	4AE051	Kamatbevételek															
043	4AE052	Egyéb bevételek															
044	4AE053	Kamatkiadások															
045	4AE054	Egyéb kiadások															
046	4AE061	Lejáratú rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	4AE07	Eszközmódosítások															
048	4AE0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók															
049	4AE0712	Lejáratú tételek várható megtérülése															
050	4AE072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	4AE073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	4AE074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	4AE075	Egyéb eszközmódosítások															
054	4AE08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AE081	Háztartások betétei															
056	4AE0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AE0812	lekötött betétek															
058	4AE082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AE0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AE0822	lekötött betétek															
061	4AE083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AE091	Módosított lejáratú rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	4AE10	Egyéb állományváltozások															
064	4AE101	Eszközállomány változások															
065	4AE1011	hitelállomány															
066	4AT1012	egyéb eszközállományok															
067	4AE102	Forrásállomány változások															
068	4AE1021	betétállomány															
069	4AE1022	egyéb forrásállományok															
070	4AE111	Lejáratú rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
071	4AE1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AE1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

TÁJÉKOZTATÓ ADAT:

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4B

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
			Forrásokhoz kapcsolódó adatok			
001	4B11	Tőzsdei vagyonhányad (befektetés)				
002	4B111	Ebből: Hazai tőzsdei vagyonhányad (befektetés)				
			Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok			
003	4B21	Pénzeszköz ügyfelektől a "megbízás felvétele és továbbítása", illetve "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően				
004	4B22	Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatásokból				
005	4B221	Követelések "megbízás felvétele és továbbítása" szolgáltatással kapcsolatban				
006	4B222	Követelések "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" szolgáltatással kapcsolatban				
007	4B223	Követelések "pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalással" megnevezésű szolgáltatással kapcsolatban				
008	4B224	Követelések a "pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélküli" szolgáltatással kapcsolatban				
009	4B225	Egyéb követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásból, kiegészítő szolgáltatásból				
010	4B23	Halasztott fizetésekből származó követelések				
011	4B24	Befektetési hitelekben származó követelések				
012	4B25	Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásaiból				
013	4B251	Ebből: követelések EU tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
014	4B2511	Ebből: követelések hazai tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
015	4B26	Követelések elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
016	4B261	4B26-ból: követelések elszámolóházzal szemben				
017	4B2611	Ebből: követelések EU elszámolóházzal szemben				
018	4B26111	Ebből: követelések hazai elszámolóházzal szemben				
019	4B262	4B26-ból: követelések elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
020	4B2621	Ebből: követelések EU elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
021	4B26211	Ebből: követelések hazai elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
022	4B27	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból				
023	4B28	Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggésben per alá vont követelések teljes értéke				
024	4B281	Ebből: peresített összeg				
025	4B2811	Ebből: pénzügyileg rendezett				
			Forrásokhoz kapcsolódó adatok			
026	4B29	Kötelezettségek befektetési szolgáltatási tevékenységgel, illetve kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban				
027	4B291	Kötelezettségek a "megbízás felvétele és továbbítása" tevékenységgel kapcsolatban				
028	4B292	Kötelezettségek a "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" tevékenységgel kapcsolatban				
029	4B293	Egyéb kötelezettségek befektetési szolgáltatási tevékenységgel, illetve kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban				
030	4B30	Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiból				
031	4B301	Ebből: kötelezettségek EU tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
032	4B3011	Ebből: kötelezettségek hazai tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
033	4B31	Kötelezettségek elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
034	4B311	Ebből: kötelezettségek elszámolóházzal szemben				
035	4B3111	Ebből: kötelezettségek EU elszámolóházzal szemben				
036	4B31111	Ebből: kötelezettségek hazai elszámolóházzal szemben				
037	4B32	Kötelezettségek tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató tözsszáma:

4C

Értékpapír kölcsönzés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok árfolyamértéke a szerződés lejártakor	Fizetett kölcsönzési díj összege	Kapott kölcsönzési díj összege	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	4C1	Saját értékpapírok					
002	4C111	Értékpapír kölcsön adása					
003	4C1111	MNB					
004	4C1112	Elismert elszámolóház					
005	4C1113	Hitelintézetek					
006	4C1114	Befektetési vállalkozások					
007	4C1115	Befektetési alapkezelő					
008	4C1116	Biztosítók					
009	4C1117	Pénztárak					
010	4C1118	Ügyfelek					
011	4C1119	Egyéb					
012	4C121	Értékpapír kölcsön vétele					
013	4C1211	MNB					
014	4C1212	Elismert elszámolóház					
015	4C1213	Hitelintézetek					
016	4C1214	Befektetési vállalkozások					
017	4C1215	Befektetési alapkezelő					
018	4C1216	Biztosítók					
019	4C1217	Pénztárak					
020	4C1218	Ügyfelek					
021	4C1219	Egyéb					
022	4C2	Ügyfél értékpapírok					
023	4C211	Értékpapír kölcsön adása					
024	4C2111	MNB					
025	4C2112	Elismert elszámolóház					
026	4C2113	Hitelintézetek					
027	4C2114	Befektetési vállalkozások					
028	4C2115	Befektetési alapkezelő					
029	4C2116	Biztosítók					
030	4C2117	Pénztárak					
031	4C2118	Ügyfelek					
032	4C2119	Egyéb					
033	4C221	Értékpapír kölcsön vétele					
034	4C2211	MNB					
035	4C2212	Elismert elszámolóház					
036	4C2213	Hitelintézetek					
037	4C2214	Befektetési vállalkozások					
038	4C2215	Befektetési alapkezelő					
039	4C2216	Biztosítók					
040	4C2217	Pénztárak					
041	4C2218	Ügyfelek					
042	4C2219	Egyéb					

Jelmagyarázat

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4LAN*Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya**Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Forint	Deviza	Mód
			(a = b + c)	2	3	4
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	4LAN1	Eszköz oldali tételek				
002	4LAN11	Likvid eszközök				
003	4LAN111	Pénztár				
004	4LAN112	Nostro számlák				
005	4LAN1121	ebből: MNB elszámolási számla				
006	4LAN113	Állampapír + Jegybanki értékpapír				
007	4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű				
008	4LAN12	Jegybankkal szembeni követelés				
009	4LAN121	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet				
010	4LAN122	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet				
011	4LAN13	Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés				
012	4LAN131	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet				
013	4LAN132	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét				
014	4LAN14	Pénzüiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (belföldi)				
015	4LAN141	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet				
016	4LAN142	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet				
017	4LAN15	Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések				
018	4LAN151	Nem-pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések				
019	4LAN1511	Folyószámlahitelek, hitelkártyakövetelés				
020	4LAN1512	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek				
021	4LAN152	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni hitelek és hiteljellegű követelések				
022	4LAN1521	Folyószámlahitelek, hitelkártyakövetelés				
023	4LAN1522	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek				
024	4LAN153	Háztartásokon és nem pénzügyi vállalatokon kívüli egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések				
025	4LAN16	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (napi mérlegfőösszeg)				
026	4LAN2	Forrás oldali tételek				
027	4LAN21	Jegybankkal szembeni kötelezettség				
028	4LAN22	Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség				
029	4LAN221	Loro számlák				
030	4LAN222	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források				
031	4LAN223	Éven túli betétek és felvett hitelek				
032	4LAN23	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség				
033	4LAN231	Folyószámla- és látra szóló betétek				
034	4LAN232	Lekötött betétek; felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek				
035	4LAN24	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A
Hpt. előírások vizsgálata

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Értékvesztés, célartalék	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
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 másfélésszerese				
005	5A22	Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálata: Eredménytartalék (számviteli eredménytartalék, ha negatív)				
006	5A3	Hpt. 79. § (2)-(3) bekezdés szerinti nagykockázati limittúllépés összege				
007	5A311	Hpt. 79. § (7) bekezdés alapján a Felügyelet által engedélyezett nagykockázati limittúllépés összege				
008	5A312	Hpt. 79. § (5) bekezdés alapján, Kkr. -ben meghatározott-szavatoló tőkével fedezett kereskedési könyvi tételek összege				
009	5A313	Egyedi nagykockázati korláttal rendelkező hitelintézetek nagykockázati limittúllépése				
010	5A32	Hpt. 79. § (1) bekezdés szerinti egyedi nagykockázat-vállalások - (4) bekezdés szerint nem korrigált - értékének összege				
011	5A33	Hpt. 79. § (4) bekezdés ca) pontból: Hpt. 5. számú melléklet 25. pontja szerint a szavatoló tőkével fedezett PIBB befektetések összege				
012	5A34	Hpt. 79. § (1) bekezdés alá nem tartozó EGYÉB tételek összege				
013	5A341	Hpt. 79. § (4) bekezdés ca) pontból: a prudenciális előírások túllépése miatt a szavatoló tőkével fedezett EGYÉB tételek összege				
014	5A342	Hpt. 79. § (4) bekezdés cb)-cc) pontban meghatározott tételek összege				
015	5A343	Hpt. 79. § (4) bekezdés cd)-ce) pontban meghatározott tételek összege				
016	5A351	Hpt. 80. § (1) bekezdés a), g) és h) pontok szerinti kivételek (mentesítések) összege				
017	5A352	Hpt. 80. § (1) bekezdés szerinti egyéb kivételek (mentesítések) összege				
018	5A36	Hpt. 80. § (2)-(7) és 81. § szerinti hitelkockázat-mérséklő tételek összege				
019	5A37	Hpt. 79. § (2)-(3) bekezdés szerinti limit alá tartozó tételek (kivételekkel) korrigált értéken összesen				
020	5A4	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti túllépés				
021	5A41	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
022	5A42	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti kivételek összesen				
023	5A421	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
024	5A422	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház, stb.)				
025	5A43	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
026	5A44	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke				
027	5A45	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó befektetések összesen				
028	5A5	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti túllépés				
029	5A51	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerint 51 %-ot meghaladó befekt. értéke				
030	5A52	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételek összesen				
031	5A521	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
032	5A522	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház, központi szerződő fél, stb.)				
033	5A53	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
034	5A54	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke				
035	5A55	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti 51 %-ot meghaladó tételek korrigált értéke				
036	5A6	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti túllépés				
037	5A61	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti tételek összege				
038	5A62	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételek összesen				
039	5A621	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
040	5A622	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház, stb.)				
041	5A63	Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
042	5A64	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti kivételek értéke				
043	5A65	Hpt. 83. § (3) limit alá tartozó minősített befolyású befektetések összesen				
044	5A7	Hpt. 84. § (1) ingatlan befektetés túllépés				
045	5A71	Hpt. 84. § ingatlan befektetések összesen				
046	5A72	Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti ingatlanok összesen (szerzéstől számított 3 évig)				
047	5A73	Hpt. 84. § (1) limit alá tartozó ingatlan befektetés összesen				
048	5A8	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerinti befektetések túllépése				
049	5A81	Állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok+tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok+ vagyoni érdekeltségek (1AB2+3+6)				
050	5A82	Átvett eszközök				
051	5A83	Tárgyi eszközök (bruttó és nettó értéken)				
052	5A84	Vagyoni értékű jogok (bruttó és nettó értéken)				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

053	5A85	PIBB részére nyújtott alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke				
054	5A86	Hpt. 85. § (3) bekezdés szerinti kivételek összege összesen				
055	5A861	Minősített befolyású PIBB befektetések összege (minősített befolyású Garantiqa Hitelgarancia Zrt-vel együtt)				
056	5A862	Hpt. 85. § (3/a) szerinti veszteség mérséklő befektetések értéke (a szerzéstől számított 3 évig)				
057	5A863	Allampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke				
058	5A864	Minősített befolyású PIBB-nek nyújtott (szavatoló tőkéből levont) alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke értéke				
059	5A865	Nem minősített befolyású (közvetlen bef.) PIBB miatt (szavatoló tőkéből levont) túllépés összege				
060	5A866	Garantiqa Hitelgarancia Zrt-ben történt - nem minősített befolyású - befektetés értéke				
061	5A867	Vagyoni értékű jogok (szavatoló tőkéből levont) összege				
062	5A868	Hpt. 85. § (3) bek. szerinti egyéb feltételek miatti korrekció				
063	5A87	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerint figyelembe veendő (közvetlen) befektetések összesen				
064	5A881	Hpt. 151. § (1) bekezdés e) alpont szerint szavatoló tőke hiánya a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tökekövetelményhez viszonyítva (Felügyeleti intézkedés mérlegelése)				
065	5A882	Hpt. 151. § (2) bekezdés c) alpont szerint szavatoló tőke hiánya a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tökekövetelmény 75 %-ához viszonyítva (Felügyeleti intézkedés megtétele (153. §, 155-156. §))				
066	5A883	Hpt. 151. § (2) bekezdés d) alpont szerint a szavatoló tőkének a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tökekövetelményhez viszonyított hiánya melletti osztalékfizetés / tervezett osztalékfizetés (Felügyeleti intézkedés megtétele)				
067	5A884	Hpt. 151. § (2) bekezdés d) alpont szerint a szavatoló tőkének a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tökekövetelményhez viszonyított hiánya mellett az általános tartalék képzési szükséglet, mint hiány (Felügyeleti intézkedés megtétele)				
068	5A885	Hpt. 151. § (6) bekezdés : a 145/A. § szerinti utólagos felügyeleti felülvizsgálat által megállapított pótlólagos tökekövetelmény (Felügyeleti intézkedés megtétele)				
069	5A886	Hpt. 153. § (3) bekezdés: Fióktelep eszköz fenntartási mutatója %-ban (Felügyeleti intézkedés megtétele)				
070	5A887	Hpt. 151. § (3) bekezdés a) alpont szerint szavatoló tőke hiánya a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tökekövetelmény 50 %-ához viszonyítva (Felügyelet szükséges, illetőleg kivételes intézkedés megtétele (157-160. §))				
071	5A888	Hpt. 151. § (3) bekezdés b) alpont szerint a szavatoló tőkének a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tökekövetelmény 50 %-ához viszonyított hiánya melletti osztalékfizetés / tervezett osztalékfizetés (Felügyelet szükséges, illetőleg kivételes intézkedés megtétele)				
072	5A889	Hpt. 152/A. § szerinti 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

Nagyságegység: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése				Követelések						Kötelezettségek						Mérlegen kívüli kötelezettségek								Mérlegen kívüli követelések				Legfeljebb 3 hónapos eredeti lejáratral rendelkező kitettségek		Legfeljebb 3 hónapos hátralévő futamidővel rendelkező kitettségek						
			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
a	b	c	d	e1	e2	e3	e4	e5	e	f	g1	g2	g3	g4	g	h	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	i8	i9	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k1	k2	l1	l2	z	
001	5B1	Osszesen																																					
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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyig)		Arányszám (%)		Mód
			bruttó összesen	könyv szerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy előírás alapján	
			1	2	3	4	
			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) meglévő betétállomány					
009	6B108	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez					
010	6B109	Központi kormányzati és jegybanki értékpapír, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk.-höz					
011	6B110	Éven belüli lejáratú kihelyezés hit.intézethez és aránya a szabad eszk.-höz					
012	6B111	Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz					
013	6B112	Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz					
014	6B113	A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez					
015	6B114	A betétek kamatainak összege és aránya a kiutalási összeghez					
016	6B115	A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez					
017	6B116	A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez					
018	6B117	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	6B119	Tulajdoni részesedés összege más takarékpénztári szolgáltatást nyújtó szervezetben és aránya a szavatoló tőkéhez					
021	6B2	Eves jelentés a törvényi előírások betartásáról					
022	6B201	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma					
023	6B202	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam					
024	6B203	Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya					
025	6B204	Tárgyévi kollektív kamat					
026	6B205	Kiegyenítési céltartalék a tárgyévét megelőző év december 31-én					
027	6B206	Kiegyenítési céltartalék a tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz					
028	6B207	A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön					
029	6B208	A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat					
030	6B209	Kiegyenítési céltartalék év végi képzett összege					
031	6B210	Kiegyenítési céltartalékból felhasznált összeg					
			db	millió Ft (három tizedesjegyig)	%		
032	6B3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai					
033	6B31	Tárgygyedévi új szerződések és aránya a tárgygyedévi összes új szerződéshez					
034	6B32	Tárgyévi új szerződések és aránya a tárgyévi összes új szerződéshez					
035	6B4	Egyéb információk					
036	6B41	Engedményezett előtakarékosági szerződések darabszáma és szerződéses összege					
037	6B42	Engedményezett összegek összesen					
038	6B43	Összes engedményezett összeg aránya az engedményezett szerződések-szerződéses összeg összesen értékéhez					
039	6B44	Kiutalási összeg					
040	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 megszűnt szerződés			Érvényben lévő szerződés		Még kötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszűnt szerződés	Tárgyévi felmondással megszűnt szerződés	Felmondással megszűnt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő	Még nem kiutalható				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z			
001	6CA1	Összesen													
002	6CA1001														
													
	6CA1999														

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		Mód			
			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
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		10	11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z			
001	6CB1	Osszesen db													
002	6CB1001														
...	...														
	6CB1999														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30834

6DA
Jelzálog-hitelintézet 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				
			a	b	c	d	e	f	g	h	i				
001	6DA1011	Jelzáloghitelekbeli eredő tőkekövetelések állománya													
002	6DA1012	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya													
003	6DA102	Jelzáloghitelekbeli 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 zárt 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 (6DA1011/6DA105) (%)													
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 névértéke													
028	6DA1152	Értékpapír nyilvántartási érték													
029	6DA1153	Értékpapír futamidő (év)													
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek												
			- Sorozat számai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)	- Sorozat számai	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (f+g)	Jelzáloglevélből származó kötelezettség összesen (d+h)				
030	6DA2	Összesen													
031	6DA201	...													
...													
6DA299															

Jelmagyarázat	
	Tilos

MAGYAR KÖZLÖNY • 2011. évi 122. szám

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6DB

Jelzálog-hitelintézet adatai (EURO, USD, CHF, JPY)

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
			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	01 évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitelek állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)																	
005	6DB1032	01 éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitelek állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)																	
006	6DB1033	01 évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitelek állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)																	
007	6DB104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitelek-állományból (Jht. 8. § 1. bek.)																	
008	6DB105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya																	
009	6DB1061	A Bank összes befektetése (Jht. 9. § 1. és 2. bek.)																	
010	6DB1062	A Bank 3 éves időtartamra megszerzett befektetési (Jht. 9. § 3. bek.)																	
011	6DB1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § 5-7. bek.)																	
012	6DB1072	- Jelzáloghitelek 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 pótfedezetből																	
019	6DB1091	A rendes és pótfedezetek együttes értéke																	
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	Jelzáloglevélben kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya																	
024	6DB113	Hitelszerződések száma (db)																	
025	6DB1141	Felbontott hitelszerződések száma (db)																	
026	6DB1142	Felbontott hitelszerződések értéke																	
					Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek	
027	6DB1151	Értékpapír állomány névértéke																	
028	6DB1152	Értékpapír nyilvántartási érték																	
029	6DB1153	Értékpapír futamidő (év)																	
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek																
			- Sorozatszámok	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)	- Sorozatszámok	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (f+g)	- Sorozatszámok	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (j+k)	- Sorozatszámok	- Névértéke (még nem törlesztett)	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (l+m)	
030	6DB2	Összesen																	
031	6DB201	...																	
	6DB299	...																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6E

Lakástakarékpénztár - Érvényben lévő szerződések adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Év	január		február		március		április		május		június		július		augusztus		szeptember		október		november		december		Mód.
				Módozat jelölése (Megtakarítási szerződés típus)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)		
				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	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

Lakástakarékpénztár - 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 (EEEE)														
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 (EEEE)														
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	Likviditási tartalékon kívüli pénztár és csekkek					
005	6GA1112	Likviditási tartalékhhoz sorolt pénztár és csekkek					
006	6GA1113	Likviditási tartalékon kívüli pénzforgalmi számlakövetelések					
007	6GA1114	Likviditási tartalékhhoz sorolt pénzforgalmi számlakövetelések					
008	6GA112	MNB-nél elhelyezett éven belüli lejáratú betét					
009	6GA1121	Likviditási tartalékon kívüli bankbetétek					
010	6GA1122	Likviditási tartalékhhoz tartozó bankbetétek					
011	6GA12	Értékpapírok					
012	6GA121	Likviditási tartalékhhoz 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 tartalékhhoz tartozó hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott repo					
022	6GA142	Egyéb követelésekből egyéb					
023	6GA2	Forrás tételek					
024	6GA21	Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek					
025	6GA211	Tőzsdével szembeni kötelezettség					
026	6GA212	Tőzsdeforgalmi számla kötelezettség					
027	6GA213	Árkülönbözet miatti kötelezettség					
028	6GA214	Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség					
029	6GA215	Saját számlára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatti kötelezettségek					
030	6GA216	Értéktári tevékenységből adódó kötelezettség					

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 ügyletek elszámolásának bevételei			
018	6GB12111	Azonnali ügyletek elszámolásának bevételei			
019	6GB121111	- értéktőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
020	6GB121112	- árutőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
021	6GB12112	Származtatott ügyletek elszámolásának bevételei			
022	6GB121121	- értéktőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
023	6GB121122	- árutőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
024	6GB1212	Külföldi tőzsdén kötött ügyletek elszámolásának bevételei			
025	6GB122	Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának bevételei			
026	6GB123	Devizanyilvántartási szolgáltatás bevételei			
027	6GB124	Egyéb elszámolóházi szolgáltatások bevételei			
028	6GB13	Részvénykönyvvezetési bevételek			
029	6GB14	Egyéb, elszámolóházi tev.-t segítő kiegészítő tevékenységek bevételei			
030	6GB2	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység bevételei			
031	6GB21	Hitel- és pénzkölcsön nyújtásának bevételei			
032	6GB22	Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásának bevételei			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközi 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 elszámolási számlák					
004	7A13	Elszámolási számlák belföldi és külföldi hitelintézeteknél					
005	7A2	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések					
006	7A21	Jegybanknál elhelyezett betétek					
007	7A221	Belföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek					
008	7A222	Belföldi hitelintézetek - követelés valódi penziós ügyletekből					
009	7A23	Külföldi hitelintézeteknél elh. bankközi betétek					
010	7A24	Bankközi betétek értékvesztése (-)					
011	7A3	Értékpapírok					
012	7A31	<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>					
013	7A311	Államháztartás által kibocsátott értékpapírok					
014	7A3121	Jegybank által kibocsátott értékpapírok					
015	7A3122	Egyéb monetáris pénzügyi intézmény által kibocsátott értékpapír					
016	7A313	Egyéb pénzügyi közvetítők, pü-i kieg. tev. végzők és biztosítók által kibocsátott értékpapírok					
017	7A314	Nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott értékpapírok					
018	7A315	Egyéb belföldi szektor által kibocsátott értékpapírok					
019	7A316	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok					
020	7A317	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése (-)					
021	7A318	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözet (előjellel)					
022	7A32	<i>Tulajdonosi részesedések</i>					
023	7A321	Egyéb monetáris pénzügyi intézmény részvényei					
024	7A322	Egyéb pénzügyi közvetítők, pü-i kieg. tev. végzők és biztosítók részvényei és egyéb értékpapírok					
025	7A323	Nem pénzügyi vállalatok részvényei					
026	7A324	Befektetési jegy					
027	7A325	Külföldiek részvényei és befektetési jegyek					
028	7A326	Részvények és befektetési jegyek értékvesztése (-)					
029	7A327	Részvények és befektetési jegyek értékelési különbözet (előjellel)					
030	7A4	Vagyon érdekeltségek					
031	7A411	Belföldi hitelintézetek részvényei					
032	7A412	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók, nyugdíjpénztárakban részvények, részesedések					
033	7A413	Nem pénzügyi vállalatokban részvények, részesedések					
034	7A42	Külföldi részvények, részesedések					
035	7A43	Vagyon érdekeltség értékvesztése (-)					
036	7A44	Vagyon érdekeltség értékelési különbözete (előjellel)					
037	7A5	Hitelek					
038	7A51	<i>Belföldiekkel szembeni követelések</i>					
039	7A511	Államháztartásnak nyújtott hitelek					
040	7A512	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
041	7A513	Egyéb pénzügyi közvetítőknek, pü-i kieg. tev. végzőknek és biztosítóknak, nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
042	7A514	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
043	7A5151	Lakosságnak nyújtott hitel					
044	7A5152	Egyéni vállalkozóknak nyújtott hitel					
045	7A516	Egyéb belföldi szektornak nyújtott hitel					
046	7A517	Belföldi hitelek értékvesztése (-)					
047	7A518	Belföldi hitelek értékelési különbözete (előjellel)					
048	7A52	<i>Külföldiekkel szembeni követelés</i>					
049	7A521	GMU monetáris pénzügyi intézményekkel és az egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés					
050	7A522	GMU egyéb szektorokkal és az egyéb külföldiekkel szembeni követelés					
051	7A523	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése (-)					
052	7A524	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
053	7A6	Befektetési szolgáltatásból származó követelések					
054	7A7	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások, értékelési különbözet és egyéb eszközök					
055	7A8	Saját eszközök					
056	7A9	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	7B111	Államháztartás						
003	7B112	Egyéb pénzügyi közvetítők, pü-i kieg. tev. végzők és biztosítók, nyugdíjpénztárak						
004	7B113	Nem pénzügyi vállalatok						
005	7B1141	Lakosság						
006	7B1142	Egyéni vállalkozók						
007	7B115	Egyéb belföldi szektor						
008	7B12	GMU egyéb szektorok és az egyéb külföldiek						
009	7B2	Monetáris pénzügyi intézménytől származó betétek						
010	7B212	Egyéb belföldi monetáris pénzügyi intézmények						
011	7B22	GMU monetáris pénzügyi intézmények és az egyéb külföldi bankok						
012	7B3	Felvett hitelek						
013	7B311	Államháztartástól felvett hitelek						
014	7B3121	Jegybanktól felvett hitelek és repo ügyletekből szerzett forrás						
015	7B3122	Egyéb monetáris pénzügyi intézménytől felvett hitel és valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
016	7B313	Egyéb pénzügyi közvetítőktől, pü-i kieg. tev. végzőktől és biztosítóktól, nyugdíjpénztáraktól felvett hitel						
017	7B314	Nem pénzügyi vállalatoktól felvett hitel						
018	7B315	Háztartásoktól felvett hitel						
019	7B316	Egyéb belföldi szektortól felvett hitelek						
020	7B321	GMU monetáris pénzügyi intézmények és az egyéb külföldi bankok						
021	7B322	GMU egyéb szektorok és az egyéb külföldiek						
022	7B4	Saját kibocsátású, hitelezői jogot megtest. értékpapírok						
023	7B41	Kötvény						
024	7B42	Átváltoztatható kötvény						
025	7B43	Jelzáloglevél						
026	7B44	Letéti jegy						
027	7B45	Egyéb értékpapír						
028	7B5	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás						
029	7B6	Passzív időbeli elhatárolások, egyéb passzív elszámolások, értékelési különbözet						
030	7B7	Céltartalék						
031	7B8	Saját tőke						
032	7B9	Források összesen						
			Mérlegen kívüli tételek - Átlagállományok					
033	7B911	Függő kötelezettségek - Hitelkeret						
034	7B912	Függő kötelezettségek - Vállalt garancia, kezesség						
035	7B913	Függő kötelezettségek - Opciós kötelezettségek						
036	7B914	Függő kötelezettségek - Egyéb kötelezettségek						
037	7B92	Jövőbeni határidős kötelezettségek						
038	7B931	Határidős követelések						
039	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	z
001	7C1	Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk				
002	7C11	Jegyzett tőkéből deviza				
003	7C12	Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része				
004	7C13	Jegyzett tőkéből az apport rész				
005	7C2	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya				
006	7C21	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
007	7C211	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C21-ből)				
008	7C22	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
009	7C221	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C22-ből)				
010	7C3	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya				
011	7C31	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
012	7C311	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C31-ből)				
013	7C32	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
014	7C321	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C32-ből)				
015	7C4	Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
016	7C41	Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)				
017	7C411	Új lakás (ház) vásárlása				
018	7C412	Új lakás (ház) építése				
019	7C413	Használt lakás (ház) vásárlása				
020	7C414	Felújítás, korszerűsítés				
021	7C415	Más lakáscélú ingatlan				
022	7C42	Lombard hitelek (..+..)				
023	7C421	Forint- és devizabetét fedezete mellett				
024	7C422	Értékpapír fedezete mellett				
025	7C4221	Részvényfedezet mellett				
026	7C4222	Állampapír fedezete mellett				
027	7C4223	Egyéb értékpapír fedezet mellett				
028	7C5	Hitelekhez és betétekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
029	7C51	Hitelezett ügyfelek száma (fő)				
030	7C511	ebből: Háztartások				
031	7C5111	ebből: Lakosság				
032	7C51111	ebből: Jelzáloghitel				
033	7C52	Ügyfélbetétesek száma (fő)				
034	7C521	ebből: Háztartások				
035	7C5211	ebből: Lakosság				
036	7C52111	ebből: Lakossági lekötött betétek - számlán lekötött				
037	7C52112	Lakossági lekötött betétek - könyvesbetétben				
038	7C52113	Lakossági lekötött betétek - betéti okiratban				
039	7C52114	Lakáscélú betét				
040	7C6	Egyéb tájékoztató adatok				
041	7C61	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)				
042	7C62	Hálózati egységek száma				
043	7C631	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma				
044	7C632	Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma				
045	7C64	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma				
046	7C651	Saját kibocsátású kötvényekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány				
047	7C652	Saját kibocsátású letéti jegyekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány				
048	7C653	OBA által biztosított források kamatelhatórolása				
049	7C7	Tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredményadatok				
050	7C71	Év végi előzetes (dec.31-re vonatkozó) eredmény				
051	7C72	Igazgatóság által jóváhagyott előzetes mérleg szerinti eredmény				
052	7C73	Auditált, közgyűlés előtti mérleg szerinti eredmény				
053	7C74	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				Hátralékkal nem rendelkező átstrukturált és újratárgyalt szerződések (bruttó érték)	Hátralékos szerződések a legrégebbi hátralék szerint (bruttó érték)				Mód	
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen		0-30 nap	31-90 nap	91- 365nap	1 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		13	14	15	16		17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		m	n	o	p		q
001	7F11	Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																			
002	7F111	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																			
003	7F1111	Irodaház, kereskedelmi központ építése																			
004	7F1112	szállodaépítés																			
005	7F1113	lakópark, több lakás építése																			
006	7F1114	ipari ingatlanok építése																			
007	7F1115	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek																			
008	7F112	Ingatlanvásárlási hitelek összesen																			
009	7F1121	Irodaház, kereskedelmi központ vásárlása																			
010	7F1122	szállodavásárlás																			
011	7F1123	lakópark, több lakás vásárlása																			
012	7F1124	ipari ingatlanok vásárlása																			
013	7F1125	egyéb ingatlanvásárlási hitelek																			
014	7F113	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek																			
015	7F114	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek																			
016	7F115	Közműfejlesztési hitelek																			
017	7F116	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek																			
018	7F117	Telekommunikációs fejlesztési hitelek																			
019	7F118	Egyéb projekthitelek																			
020	7F12	Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																			
Egyéb tájékoztató adatok																					
			Adott negyedévi folyósítás				Ingatlan fedezettel biztosított állomány		Szindikált állomány a teljes finanszírozáson belül		Projektrel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás - Eszközök (könyv szerinti érték)			Projektrel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegben kívüli kötelezettségvállalás - (nyilvántartási érték)							
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Folyósított összegek	Nem folyósított	Folyósított összegek	Nem folyósított	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen					
021	7F21	Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																			
022	7F211	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																			
023	7F2111	Irodaház, kereskedelmi központ építése																			
024	7F2112	szállodaépítés																			
025	7F2113	lakópark, több lakás építése																			
026	7F2114	ipari ingatlanok építése																			
027	7F2115	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek																			
028	7F212	Ingatlanvásárlási hitelek összesen																			
029	7F2121	Irodaház, kereskedelmi központ vásárlása																			
030	7F2122	szállodavásárlás																			
031	7F2123	lakópark, több lakás vásárlása																			
032	7F2124	ipari ingatlanok vásárlása																			
033	7F2125	egyéb ingatlanvásárlási hitelek																			
034	7F213	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek																			
035	7F214	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek																			
036	7F215	Közműfejlesztési hitelek																			
037	7F216	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek																			
038	7F217	Telekommunikációs fejlesztési hitelek																			
039	7F218	Egyéb projekthitelek																			
040	7F22	Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																			

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 jelzáloghitelintézetrel 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:

7H

A hitelintézet által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi <u>folyósítás</u> folyószámlahitelek nélkül	Tárgyhavi vásárolt követelések	Tárgyhavi <u>töketörlesztés</u> folyószámlahitelek nélkül	Tárgyhónapban leírt tökekövetelés		Tárgyhónapban eladott problémamentes követelés			Tárgyhónapban eladott nem problémamentes követelés			Egyéb állományváltozás	Tárgyidőszak végén fennálló töketartozás folyószámlahitelekkel		Mód
			bruttó érték	bruttó érték	bruttó érték	bruttó érték	nettó érték	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	db	bruttó érték	
			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	n	o	z
001	7H0	Hitelek															
002	7H11	Államháztartás - forint															
003	7H12	Államháztartás - deviza															
004	7H21	Monetáris pénzügyi intézmények (jegybank, belföldi hitelintézetek, pénzügyi alapok) - forint															
005	7H22	Monetáris pénzügyi intézmények (jegybank, belföldi hitelintézetek, pénzügyi alapok) - deviza															
006	7H31	Egyéb pénzügyi vállalatok - forint															
007	7H32	Egyéb pénzügyi vállalatok - deviza															
008	7H41	Nem pénzügyi vállalatok - forint															
009	7H42	Nem pénzügyi vállalatok - deviza															
010	7H51	Háztartások - lakosság - forint															
011	7H52	Háztartások - lakosság - deviza															
012	7H61	Háztartások - egyéni vállalkozók - forint															
013	7H62	Háztartások - egyéni vállalkozók - deviza															
014	7H71	Egyéb belföld - forint															
015	7H72	Egyéb belföld - deviza															
016	7H81	Külföld - forint															
017	7H82	Külföld - deviza															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma

71

A hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél		Konzorcium vezető	Konzorcium tagok	A konzorciális hitel		Szerződés-kötés időpontja	A hitel lejárata	A vonatkozási idő végén				A hitel devizaneme	Mód
			Neve	Törzsszáma			teljes összege	hitelintézetre eső összege			a hitelintézet felé fennálló tartozás bruttó összege	Értékvesztéssel csökkentett (nettó) érték	a hitelintézet által rendelkezésre tartott, le nem hívott hitelkeret	Céltartalék		
			1	2			3	4			5	6	7	8		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z	
001	710	Összesen														
002	71101	Ügyfél														
...														
100	71199	Ügyfél														

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7J

A hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Zálogház		A Felügyelet által engedélyezett limit	Fennálló zálogkövetelés a tárgynegyedév végén	Fennálló zálogkövetések öi lejárt zálogkövetések a türelmi idő végéig	Kényszerértékesítési szakaszban a zálogházzal szembeni követelések		A Zálogházzal szemben fennálló egyéb követelések összege	Mód					
			Neve	Törzsszáma				a türelmi idő végétől az elszámolásig	ki nem egyenlített követelések							
			1	2				3	4			5	6	7	8	9
			a	b				c	d			e	f	g	f	z
001	7J0	Összesen														
002	7J01	Zálogház														
...														
026	7J25	Zálogház														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30848

7K

Hitelintézetek által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	EUR alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		CHF alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		JPY alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		Összesen		Mód
			darab	érték	darab	érték	darab	érték	darab	érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	
		a	b	c	d	e	f	g	h	z	
001	7K0	Megkötött új szerződések darabszáma és a kapcsolódó devizahitel havi törlesztőrészelete devizában									
002	7K1	Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya									
003	7K21	Folyósítás									
004	7K211	Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás									
005	7K22	Kamat tőkésítése									
006	7K23	Törlesztés									
007	7K24	Ütemezett törlesztés									
008	7K25	Előtörlesztés									
009	7K26	Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés									
010	7K261	a) 90 napot meghaladó fizetési késedelem miatti felmondás									
011	7K262	b) fedezeti ingatlanl szemben megindított végrehajtás miatti felmondás									
012	7K3	Gyűjtőszámlahitel záróállománya									
013	7K4	Gyűjtőszámlahitelhez kapcsolódó értékvesztés állománya									
014	7K5	Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya aktuális árfolyamon									
015	7K6	Devizakölcsönökhöz kapcsolódó értékvesztés állománya									
016	7K7	A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok									
017	7K711	Legfeljebb 90 nap hátralékkal rendelkező követelés									
018	7K712	90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés									
019	7K72	Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti értéke									
020	7K8	Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya									
021	7K9	Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok									
022	7K91	Készfizető kezesség érvényesítése									
023	7K92	Egyszerű kezesség érvényesítése									

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

SAB

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Követelések, mérleg alatti tételek bruttó értéken							Fedezetek értéke a követelések, mérleg alatti tételek erejéig ügyfelenként							Követelések értékesítése, mérleg alatti tételek céltartaléka ügyfelenként							Mód
			Nem lejárt		Eszközök és mérlegben kívüli kockázatvállalások adásonként a legrégebben lejárt követelés szerint				Összesen	Nem lejárt		a legrégebben lejárt követelés szerint				Összesen	Nem lejárt		a legrégebben lejárt követelés szerint				Összesen	
			Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett		Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett		Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	z			
001	BAB0	MÉRLEG TÉTELEK ÖSSZESEN																						
002	BAB1	Értékpapírok																						
003	BAB2	Jegybanki és bankközi betétek																						
004	BAB3	Hitelek																						
005	BAB31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																						
006	BAB311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																						
007	BAB32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																						
008	BAB33	Hitelek - Belföld - Háztartások																						
009	BAB331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																						
010	BAB311	ebből: Jelzáloghitel																						
011	BAB332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók																						
012	BAB34	Hitelek - Belföld - Egyéb																						
013	BAB341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																						
014	BAB35	Hitelek - Külföld																						
015	BAB4	Egyéb követelések																						
016	BAB5	Egyéb eszközök																						
017	BAB6	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN																						
018	BAB61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																						
019	BAB611	peres ügyekkel kapcsolatos átományok																						
020	BAB612	követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség																						
021	BAB613	egyéb függő kötelezettség																						
022	BAB62	üvvébeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																						
023	BAB63	Származtatott ügyletek																						
024	BAB7	MÉRLEG- ES MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN																						

Jelmagyarázat	
	Tilos

8APT

Portfólió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Összesítő

Negységrend: millió Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hitelek a lejárat óta eltelt napok szerint														Mód		
			Nem lejárt		0-30 nap	ebből: végrehajlási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajlási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajlási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajlási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajlási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajlási szakban		Összesen	ebből: végrehajlási szakban
			Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált															
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15	16
a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	z			
001	BAPT1	Hitelek összesen																	
002	BAPT11	Szerződés száma (db)																	
003	BAPT12	Lejárt tartozás összege																	
004	BAPT13	Tartozás teljes összege																	
005	BAPT14	Megképzett értékesítés összege																	
006	BAPT2	Lakossági hitelek összesen																	
007	BAPT201	Szerződés száma (db)																	
008	BAPT202	Lejárt tartozás összege																	
009	BAPT203	Tartozás teljes összege																	
010	BAPT204	Megképzett értékesítés összege																	
011	BAPT205	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	BAPT206	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	BAPT21	Lakossági jelzálog fedezett hitelek																	
014	BAPT211	Szerződés száma (db)																	
015	BAPT212	Lejárt tartozás összege																	
016	BAPT213	Tartozás teljes összege																	
017	BAPT214	Megképzett értékesítés összege																	
018	BAPT215	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	BAPT216	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	BAPT22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	BAPT221	Szerződés száma (db)																	
022	BAPT222	Lejárt tartozás összege																	
023	BAPT223	Tartozás teljes összege																	
024	BAPT224	Megképzett értékesítés összege																	
025	BAPT225	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	BAPT226	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	BAPT23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	BAPT231	Szerződés száma (db)																	
029	BAPT232	Lejárt tartozás összege																	
030	BAPT233	Tartozás teljes összege																	
031	BAPT234	Megképzett értékesítés összege																	
032	BAPT3	Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	BAPT301	Szerződés száma (db)																	
034	BAPT302	Lejárt tartozás összege																	
035	BAPT303	Tartozás teljes összege																	
036	BAPT304	Megképzett értékesítés összege																	
037	BAPT305	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	BAPT306	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	BAPT31	KKV beruházási hitelek																	
040	BAPT311	Szerződés száma (db)																	
041	BAPT312	Lejárt tartozás összege																	
042	BAPT313	Tartozás teljes összege																	
043	BAPT314	Megképzett értékesítés összege																	
044	BAPT32	KKV egyéb hitelek																	
045	BAPT321	Szerződés száma (db)																	
046	BAPT322	Lejárt tartozás összege																	
047	BAPT323	Tartozás teljes összege																	
048	BAPT324	Megképzett értékesítés összege																	
049	BAPT4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	BAPT401	Szerződés száma (db)																	
051	BAPT402	Lejárt tartozás összege																	
052	BAPT403	Tartozás teljes összege																	
053	BAPT404	Megképzett értékesítés összege																	
054	BAPT405	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	BAPT406	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	BAPT41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	BAPT411	Szerződés száma (db)																	
058	BAPT412	Lejárt tartozás összege																	
059	BAPT413	Tartozás teljes összege																	
060	BAPT414	Megképzett értékesítés összege																	
061	BAPT42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	BAPT421	Szerződés száma (db)																	
063	BAPT422	Lejárt tartozás összege																	
064	BAPT423	Tartozás teljes összege																	
065	BAPT424	Megképzett értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
066	BAPT511	Végrehajlási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	BAPT512	Végrehajlási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	BAPT52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	BAPT531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	BAPT532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat
Tilos

8APA

Portfólió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Forint

Negatívumok: millió Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hitelek a lejárt óta eltelt napok szerint														Mód		
			Nem lejárt		0-30 nap	ebből: végrehajlási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajlási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajlási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajlási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajlási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajlási szakban		Összesen	ebből: végrehajlási szakban
			Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált															
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15	16
a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	z			
001	8APA1	Hitelek összesen																	
002	8APA11	Szerződés száma (db)																	
003	8APA12	Lejárt tartozás összege																	
004	8APA13	Tartozás teljes összege																	
005	8APA14	Megképzett értékesítés összege																	
006	8APA2	Lakossági hitelek összesen																	
007	8APA201	Szerződés száma (db)																	
008	8APA202	Lejárt tartozás összege																	
009	8APA203	Tartozás teljes összege																	
010	8APA204	Megképzett értékesítés összege																	
011	8APA205	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	8APA206	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	8APA21	Lakossági jelzálog fedezett hitelek																	
014	8APA211	Szerződés száma (db)																	
015	8APA212	Lejárt tartozás összege																	
016	8APA213	Tartozás teljes összege																	
017	8APA214	Megképzett értékesítés összege																	
018	8APA215	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	8APA216	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	8APA22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	8APA221	Szerződés száma (db)																	
022	8APA222	Lejárt tartozás összege																	
023	8APA223	Tartozás teljes összege																	
024	8APA224	Megképzett értékesítés összege																	
025	8APA225	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	8APA226	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	8APA23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	8APA231	Szerződés száma (db)																	
029	8APA232	Lejárt tartozás összege																	
030	8APA233	Tartozás teljes összege																	
031	8APA234	Megképzett értékesítés összege																	
032	8APA3	Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	8APA301	Szerződés száma (db)																	
034	8APA302	Lejárt tartozás összege																	
035	8APA303	Tartozás teljes összege																	
036	8APA304	Megképzett értékesítés összege																	
037	8APA305	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	8APA306	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	8APA31	KKV beruházási hitelek																	
040	8APA311	Szerződés száma (db)																	
041	8APA312	Lejárt tartozás összege																	
042	8APA313	Tartozás teljes összege																	
043	8APA314	Megképzett értékesítés összege																	
044	8APA32	KKV egyéb hitelek																	
045	8APA321	Szerződés száma (db)																	
046	8APA322	Lejárt tartozás összege																	
047	8APA323	Tartozás teljes összege																	
048	8APA324	Megképzett értékesítés összege																	
049	8APA4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	8APA401	Szerződés száma (db)																	
051	8APA402	Lejárt tartozás összege																	
052	8APA403	Tartozás teljes összege																	
053	8APA404	Megképzett értékesítés összege																	
054	8APA405	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	8APA406	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	8APA41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	8APA411	Szerződés száma (db)																	
058	8APA412	Lejárt tartozás összege																	
059	8APA413	Tartozás teljes összege																	
060	8APA414	Megképzett értékesítés összege																	
061	8APA42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	8APA421	Szerződés száma (db)																	
063	8APA422	Lejárt tartozás összege																	
064	8APA423	Tartozás teljes összege																	
065	8APA424	Megképzett értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
066	8APA511	Végrehajlási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	8APA512	Végrehajlási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	8APA52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	8APA531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	8APA532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat
Tilos

8APB
Portfólió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Euró

Nagyságrend: nulló Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hitelek a lejárat óta eltelt napok szerint																Mód
			Nem lejárt		0-30 nap	ebből: végrehajlási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajlási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajlási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajlási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajlási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajlási szakban	Összesen	ebből: végrehajlási szakban	
			Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált															
			1	2															
a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	z			
001	BAPB1	Hitelek összesen																	
002	BAPB11	Szerződés száma (db)																	
003	BAPB12	Lejárt tartozás összege																	
004	BAPB13	Tartozás teljes összege																	
005	BAPB14	Megképzett értékesítés összege																	
006	BAPB2	Lakossági hitelek összesen																	
007	BAPB201	Szerződés száma (db)																	
008	BAPB202	Lejárt tartozás összege																	
009	BAPB203	Tartozás teljes összege																	
010	BAPB204	Megképzett értékesítés összege																	
011	BAPB205	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	BAPB206	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	BAPB21	Lakossági jelzálog fedezett hitelek																	
014	BAPB211	Szerződés száma (db)																	
015	BAPB212	Lejárt tartozás összege																	
016	BAPB213	Tartozás teljes összege																	
017	BAPB214	Megképzett értékesítés összege																	
018	BAPB215	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	BAPB216	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	BAPB22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	BAPB221	Szerződés száma (db)																	
022	BAPB222	Lejárt tartozás összege																	
023	BAPB223	Tartozás teljes összege																	
024	BAPB224	Megképzett értékesítés összege																	
025	BAPB225	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	BAPB226	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	BAPB23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	BAPB231	Szerződés száma (db)																	
029	BAPB232	Lejárt tartozás összege																	
030	BAPB233	Tartozás teljes összege																	
031	BAPB234	Megképzett értékesítés összege																	
032	BAPB3	Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	BAPB301	Szerződés száma (db)																	
034	BAPB302	Lejárt tartozás összege																	
035	BAPB303	Tartozás teljes összege																	
036	BAPB304	Megképzett értékesítés összege																	
037	BAPB305	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	BAPB306	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	BAPB31	KKV beruházási hitelek																	
040	BAPB311	Szerződés száma (db)																	
041	BAPB312	Lejárt tartozás összege																	
042	BAPB313	Tartozás teljes összege																	
043	BAPB314	Megképzett értékesítés összege																	
044	BAPB32	KKV egyéb hitelek																	
045	BAPB321	Szerződés száma (db)																	
046	BAPB322	Lejárt tartozás összege																	
047	BAPB323	Tartozás teljes összege																	
048	BAPB324	Megképzett értékesítés összege																	
049	BAPB4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	BAPB401	Szerződés száma (db)																	
051	BAPB402	Lejárt tartozás összege																	
052	BAPB403	Tartozás teljes összege																	
053	BAPB404	Megképzett értékesítés összege																	
054	BAPB405	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	BAPB406	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	BAPB41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	BAPB411	Szerződés száma (db)																	
058	BAPB412	Lejárt tartozás összege																	
059	BAPB413	Tartozás teljes összege																	
060	BAPB414	Megképzett értékesítés összege																	
061	BAPB42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	BAPB421	Szerződés száma (db)																	
063	BAPB422	Lejárt tartozás összege																	
064	BAPB423	Tartozás teljes összege																	
065	BAPB424	Megképzett értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
066	BAPB511	Végrehajlási eljárásra átdot lakóingatlanok száma (db)																	
067	BAPB512	Végrehajlási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	BAPB52	Érdelt követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	BAPB531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	BAPB532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat
Tilos

8APD
 Portfólió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Egyéb deviza

Nagyságtéred: millió Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hiteltek a lejárat óta eltelt napok szerint																Mód
			Nem lejárt		0-30 nap	ebből: végrehajlási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajlási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajlási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajlási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajlási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajlási szakban	Összesen	ebből: végrehajlási szakban	
			Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált															
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
a	b	c	c1	d	e1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	z			
001	8APD1	Hiteltek összesen																	
002	8APD11	Szerződés száma (db)																	
003	8APD12	Lejárt tartozás összege																	
004	8APD13	Tartozás teljes összege																	
005	8APD14	Megképzett értékesítés összege																	
006	8APD2	Lakossági hiteltek összesen																	
007	8APD201	Szerződés száma (db)																	
008	8APD202	Lejárt tartozás összege																	
009	8APD203	Tartozás teljes összege																	
010	8APD204	Megképzett értékesítés összege																	
011	8APD205	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	8APD206	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	8APD21	Lakossági jelzálog fedezett hiteltek																	
014	8APD211	Szerződés száma (db)																	
015	8APD212	Lejárt tartozás összege																	
016	8APD213	Tartozás teljes összege																	
017	8APD214	Megképzett értékesítés összege																	
018	8APD215	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	8APD216	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	8APD22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	8APD221	Szerződés száma (db)																	
022	8APD222	Lejárt tartozás összege																	
023	8APD223	Tartozás teljes összege																	
024	8APD224	Megképzett értékesítés összege																	
025	8APD225	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	8APD226	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	8APD23	Lakossági egyéb hiteltek																	
028	8APD231	Szerződés száma (db)																	
029	8APD232	Lejárt tartozás összege																	
030	8APD233	Tartozás teljes összege																	
031	8APD234	Megképzett értékesítés összege																	
032	8APD3	Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	8APD301	Szerződés száma (db)																	
034	8APD302	Lejárt tartozás összege																	
035	8APD303	Tartozás teljes összege																	
036	8APD304	Megképzett értékesítés összege																	
037	8APD305	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	8APD306	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	8APD31	KKV beruházási hiteltek																	
040	8APD311	Szerződés száma (db)																	
041	8APD312	Lejárt tartozás összege																	
042	8APD313	Tartozás teljes összege																	
043	8APD314	Megképzett értékesítés összege																	
044	8APD32	KKV egyéb hiteltek																	
045	8APD321	Szerződés száma (db)																	
046	8APD322	Lejárt tartozás összege																	
047	8APD323	Tartozás teljes összege																	
048	8APD324	Megképzett értékesítés összege																	
049	8APD4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	8APD401	Szerződés száma (db)																	
051	8APD402	Lejárt tartozás összege																	
052	8APD403	Tartozás teljes összege																	
053	8APD404	Megképzett értékesítés összege																	
054	8APD405	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	8APD406	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	8APD41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hiteltek																	
057	8APD411	Szerződés száma (db)																	
058	8APD412	Lejárt tartozás összege																	
059	8APD413	Tartozás teljes összege																	
060	8APD414	Megképzett értékesítés összege																	
061	8APD42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hiteltek																	
062	8APD421	Szerződés száma (db)																	
063	8APD422	Lejárt tartozás összege																	
064	8APD423	Tartozás teljes összege																	
065	8APD424	Megképzett értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hiteltek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
066	8APD511	Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	8APD512	Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	8APD52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	8APD531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	8APD532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat
 Tűs

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8NACT

Portfólió összetétel - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Összesítő

Nagyságsrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Lejáráti esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként					Követelések értékvesztése szerződésenként					Értékelési különbség	Mód			
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen		
				0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	8NACT0	I. LEJÁRATI ESEDEKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	8NACT1	Értékpapírok																				
003	8NACT2	Jegybanksi és bankközi betétek																				
004	8NACT3	Hitelek																				
005	8NACT31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	8NACT311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																				
007	8NACT32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																				
008	8NACT321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
009	8NACT33	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
010	8NACT331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
011	8NACT3311	ebből: Jelzáloghitel																				
012	8NACT332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók																				
013	8NACT3321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
014	8NACT34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
015	8NACT341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Onkormányzatok																				
016	8NACT3411	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
017	8NACT35	Hitelek - Külföld																				
018	8NACT351	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
019	8NACT4	Egyéb követelések																				
020	8NACT5	II. HITELEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																				
021	8NACT511	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
022	8NACT5111	1 évnél hosszabb túrelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
023	8NACT5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáraton tőkevisszafizetéssel kötött hitelszerződések																				
024	8NACT512	Egyéni vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
025	8NACT5121	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
026	8NACT52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
027	8NACT521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
028	8NACT522	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb speciális hitelek																				
029	8NACT53	Onkormányzatok finanszírozása																				
030	8NACT531	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
031	8NACT532	Onkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
032	8NACT54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
033	8NACT541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	8NACT542	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
035	8NACT6	III. FÜGGŐVE TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
036	8NACT61	Függőve tett eredménytételek																				
037	8NACT611	Függőve tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytételek hátralék miatt																				
038	8NACT612	Függőve tett kamat-, kamatjellegű eredménytételek minősítés miatt																				
039	8NACT62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
040	8NACT63	Lakáshitelek, tandijhitelek tőkésített kamata																				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30856

8NACA

Portfólió összetétel - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Forint

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Lejáratú esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként					Követelések értékesítése szerződésenként					Értékelési különbözet	Mód			
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen		
				0-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	8NACA0	I. LEJÁRATI ESEDEKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	8NACA1	Értékpapírok																				
003	8NACA2	Jegybanksi és bankközi betétek																				
004	8NACA3	Hitelek																				
005	8NACA31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	8NACA311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																				
007	8NACA32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																				
008	8NACA321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
009	8NACA33	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
010	8NACA331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
011	8NACA3311	ebből: Jelzáloghitel																				
012	8NACA332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók																				
013	8NACA3321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
014	8NACA34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
015	8NACA341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																				
016	8NACA3411	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
017	8NACA35	Hitelek - Külföld																				
018	8NACA351	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
019	8NACA4	Egyéb követelések																				
020	8NACA5	II. HITELEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																				
021	8NACA511	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
022	8NACA5111	1 évnél hosszabb idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
023	8NACA5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáraton tökevisszafizetéssel kötött hitelszerződések																				
024	8NACA512	Egyéni vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
025	8NACA5121	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
026	8NACA52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
027	8NACA521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
028	8NACA522	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb speciális hitelek																				
029	8NACA53	Önkormányzatok finanszírozása																				
030	8NACA531	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
031	8NACA532	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
032	8NACA54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
033	8NACA541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	8NACA542	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
035	8NACA6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
036	8NACA61	Függővé tett eredménytételek																				
037	8NACA611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytételek hátralék miatt																				
038	8NACA612	Függővé tett kamat- kamatjellegű eredménytételek minősítés miatt																				
039	8NACA62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
040	8NACA63	Lakáshitelek, tandijhitelek törlesztett kamata																				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8NACB

Portfólió összetétel - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Deviza: Euró

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Lejáratú esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként					Követelések értékvesztése szerződésenként					Értékelési különbözet	Mód			
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen		
				0-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	8NACB0	I. LEJÁRATI ESEDEKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	8NACB1	Értékpapírok																				
003	8NACB2	Jegybanksi és bankközi betétek																				
004	8NACB3	Hitelek																				
005	8NACB31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	8NACB311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																				
007	8NACB32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																				
008	8NACB321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
009	8NACB33	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
010	8NACB331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
011	8NACB3311	ebből: Jelzáloghitel																				
012	8NACB332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók																				
013	8NACB3321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
014	8NACB34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
015	8NACB341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																				
016	8NACB3411	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
017	8NACB35	Hitelek - Külföld																				
018	8NACB351	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
019	8NACB4	Egyéb követelések																				
020	8NACB5	II. HITELEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADÁTOK																				
021	8NACB511	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
022	8NACB5111	1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
023	8NACB5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratú tőkeviszafizetéssel kötött hitelszerződések																				
024	8NACB512	Egyéni vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
025	8NAC5121	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
026	8NACB52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
027	8NACB521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
028	8NAC522	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb speciális hitelek																				
029	8NACB53	Önkormányzatok finanszírozása																				
030	8NAC531	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
031	8NAC532	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
032	8NACB54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
033	8NACB541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	8NACB542	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
035	8NACB6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
036	8NACB61	Függővé tett eredménytételek																				
037	8NACB611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytételek hátralék miatt																				
038	8NACB612	Függővé tett kamat-, kamatjellegű eredménytételek minősítés miatt																				
039	8NACB62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
040	8NACB63	Lakáshitelek, tandíjhitelek tőkésített kamata																				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30858

8NACC

Portfólió összetétel - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Svájci frank

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Lejáratú esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként					Követelések értékesítése szerződésenként					Értékelési különbözet	Mód			
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen		
				0-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	8NACC0	I. LEJÁRATI ESEDEKESÉSGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	8NACC1	Értékpapírok																				
003	8NACC2	Jegybanksi és bankközi betétek																				
004	8NACC3	Hitelek																				
005	8NACC31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	8NACC311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																				
007	8NACC32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																				
008	8NACC321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
009	8NACC33	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
010	8NACC331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
011	8NACC3311	ebből: Jelzáloghitel																				
012	8NACC332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók																				
013	8NACC3321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
014	8NACC34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
015	8NACC341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																				
016	8NACC3411	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
017	8NACC35	Hitelek - Külföld																				
018	8NACC351	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
019	8NACC4	Egyéb követelések																				
020	8NACC5	II. HITELEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																				
021	8NACC511	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
022	8NACC5111	1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
023	8NACC5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratú tőkevisszafizetéssel kötött hitelszerződések																				
024	8NACC512	Egyéni vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
025	8NACA5121	A projektfinanszírozási hitelek közül egyéb különleges (speciális) hitelek																				
026	8NACC52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
027	8NACC521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
028	8NACA522	A projektfinanszírozási hitelek közül egyéb speciális hitelek																				
029	8NACC53	Önkormányzatok finanszírozása																				
030	8NACA531	A projektfinanszírozási hitelek közül egyéb különleges (speciális) hitelek																				
031	8NACA532	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
032	8NACC54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
033	8NACC541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	8NACC542	Egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
035	8NACC6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
036	8NACC61	Függővé tett eredménytételek																				
037	8NACC611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytételek hátralék miatt																				
038	8NACC612	Függővé tett kamat-, kamatjellegű eredménytételek minősítés miatt																				
039	8NACC62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
040	8NACC63	Lakáshitelek, tandijhitelek tőkésített kamata																				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8NACD

Portfólió összetétel - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Egyéb deviza

Nagyságsrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Lejáratú esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként					Követelések értékesítése szerződésenként					Értékelési különbözet	Mód			
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen		
				0-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	8NACD0	I. LEJÁRATI ESEDEKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	8NACD1	Értékpapírok																				
003	8NACD2	Jegybanki és bankközi betétek																				
004	8NACD3	Hitelek																				
005	8NACD31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	8NACD311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																				
007	8NACD32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																				
008	8NACD321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
009	8NACD33	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
010	8NACD331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
011	8NACD3311	ebből: Jelzáloghitel																				
012	8NACD332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók																				
013	8NACD3321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
014	8NACD34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
015	8NACD341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																				
016	8NACD3411	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
017	8NACD35	Hitelek - Külföld																				
018	8NACD351	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
019	8NACD4	Egyéb követelések																				
020	8NACD5	II. HITELEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																				
021	8NACD511	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
022	8NACD5111	1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
023	8NACD5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratú																				
024	8NACD512	Egyéni vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
025	8NACA5121	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
026	8NACD52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
027	8NACD521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
028	8NACA522	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb speciális hitelek																				
029	8NACD53	Önkormányzatok finanszírozása																				
030	8NACA531	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
031	8NACA532	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
032	8NACD54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
033	8NACD541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	8NACD542	Egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
035	8NACD6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
036	8NACD61	Függővé tett eredménytételek																				
037	8NACD611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytételek hátralék miatt																				
038	8NACD612	Függővé tett kamat-, kamatjellegű eredménytételek minősítés miatt																				
039	8NACD62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
040	8NACD63	Lakáshitelek, tandiuhitelek tőkésített kamata																				

Jelmagyarázat	
	Tilos

8C
Értékvésztés és értékvésztés visszairása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékvésztés nyitó állománya	Értékvésztés képzése		Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkentésével			Visszairás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)			Értékvésztés változása összesen (b+c-d-e-f-g-h+i-j-k)	Értékvésztés záró állománya (a+i)	Árfolyamnyereség (kiemelés "g" és "k" oszlopból)	Árfolyam veszteség (kiemelés "c" oszlopból)	Könyv szerinti érték feletti bevétel nem problémamentes eszközalásból	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
				1	2	3	4	5	6	7	8								9	10
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	z		
001	8C0	MINŐSÍTENDŐ MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKVESZTÉSE ÖSSZESEN																		
002	8C1	Értékpapírok																		
003	8C2	Bankközi betétek																		
004	8C3	Hitelek																		
005	8C31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																		
006	8C311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																		
007	8C32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																		
008	8C33	Hitelek - Belföld - Háztartások																		
009	8C331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																		
010	8C3311	ebből: Jelzáloghitel																		
011	8C332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók																		
012	8C34	Hitelek - Belföld - Egyéb																		
013	8C341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																		
014	8C35	Hitelek - Külföld																		
015	8C4	Egyéb követelések																		
016	8C5	Egyéb eszközök																		
Tájékoztató jellegű adatok																				
017	8C61	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																		
018	8C62	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																		
019	8C63	NEM MINŐSÍTETT ESZKÖZÖKRE A SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS																		
020	8C631	magyar állampapírok után																		
021	8C632	jegybanki kötvények után																		
022	8C633	egyéb eszközök után																		

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.m miatt	Záró állomány	Meg nem képzett céltartalék	Mód.
					értékvesztéshez	egyéb veszteséghez	minősítés javulása miatt	egyéb	nyereség	veszteség				
					1	2	3	4	5	6				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z			
001	8D1	MÉRLEGEN KIVULI TÉTELEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK ÖSSZESEN												
002	8D11	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék												
003	8D1111	Peres ügyekkel kapcsolatos állományok												
004	8D1112	Követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség												
005	8D1113	Egyéb függő kötelezettség												
006	8D12	Jövőbeni kötelezettségekre képzett kockázati céltartalék												
007	8D13	Származtatott termékekre képzett kockázati céltartalék												
008	8D2	Egyéb CT összesen												
009	8D21	Számviteli előírások szerinti CT												
010	8D211	Szmt.szerint függő, jövőbeni ügyletekre képzett egyéb számviteli CT												
011	8D212	Szmt.szerint származtatott ügyletekre képzett egyéb számviteli CT												
012	8D22	LPT kiegyenlítési CT												
013	8D23	Egyéb CT												
014	8D3	Általános kockázati CT												
015	8D4	Mindösszesen												
016	8D5	Mérlegtételekre képzett céltartalék												
017	8D51	Lakáscélú hitelek halasztott kamatára CT												
018	8D52	Tandíjhitelek kamatához CT												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30862

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 visszairása	Értékveszt.képzés e	Céltartalék visszairása	Céltartalék képzése			Változás összesen (j-k+l-m)
			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	n	o	z
001	8E1	ESZKÖZTÉTELEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE ÖSSZESEN																
002	8E11	Értékpapírok (értékesíthető értékpapírok nélkül)																
003	8E12	Jegybanki és bankközi betétek																
004	8E13	Hitelek																
005	8E131	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																
006	8E1311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																
007	8E132	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																
008	8E133	Hitelek - Belföld - Háztartások																
009	8E1331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																
010	8E13311	ebből: Jelzáloghitel																
011	8E1332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók																
012	8E134	Hitelek - Belföld - Egyéb																
013	8E1341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																
014	8E135	Hitelek - Külföld																
015	8E14	Egyéb követelések összesen																
016	8E141	Egyéb követelések (származtatott ügyletek és értékesíthető értékpapírok értékelési különbözete nélkül)																
017	8E142	Származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözete																
018	8E143	Értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözete vagy értékvesztése																
019	8E15	Egyéb eszközök																
020	8E2	FORRÁSTÉTELEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET ÖSSZESEN																
021	8E21	Hítelinézettel szembeni kötelezettségek																
022	8E22	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek																
023	8E23	Származtatott ügyletek negatív értékelési különbözete																

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30864

8PBC
Átstrukturált hitelek állományának alakulása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyegyedévben hozott átstrukturálási döntések		Tárgyegyedévben hozott átstrukturálási döntések összetétele				Tárgyegyedév végén fennálló szerződéses állomány				Tárgyegyedév végén a szerződések hátralékosság szerinti összetétele				Hátralékos hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke a követelés erejéig				Hátralékos hitelek értékesítésének összetétele				Mód
			darab	érték (bruttó)	állami konstrukció		banki konstrukció		darab	érték (bruttó)	értékesítés (-)	Fedezetek értéke a követelés erejéig	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett	
					darab	érték	darab	érték																	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	11	12	13	14	15	16	17	18	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	z		
001	8PBC1	ÁTSTRUKTURÁLT HITELEK ÖSSZESEN																							
002	8PBC11	Nem pénzügyi vállalatok																							
003	8PBC111	8PBC11-ből: projektfinanszírozási hitel																							
004	8PBC12	Háztartások																							
005	8PBC121	Lakosság																							
006	8PBC1211	8PBC121-ből: Jelzáloghitel																							
007	8PBC122	Egyéni vállalkozók																							
008	8PBC1221	8PBC122-ből: projektfinanszírozási hitel																							
009	8PBC13	Egyéb belföld																							
010	8PBC131	8PBC13-ből: Onkormányzatok																							
011	8PBC1311	8PBC131-ből: projektfinanszírozási hitel																							
012	8PBC14	Külföld																							
013	8PBC141	8PBC14-ből: projektfinanszírozási hitel																							
DEVIZANEM SZERINTI ÖSSZETÉTEL																									
014	8PBC2	ÁTSTRUKTURÁLT FORINT HITELEK																							
015	8PBC21	Nem pénzügyi vállalatok																							
016	8PBC211	8PBC21-ből: projektfinanszírozási hitel																							
017	8PBC22	Háztartások																							
018	8PBC221	Lakosság																							
019	8PBC2211	8PBC221-ből: Jelzáloghitel																							
020	8PBC222	Egyéni vállalkozók																							
021	8PBC2221	8PBC222-ből: projektfinanszírozási hitel																							
022	8PBC23	Egyéb belföld																							
023	8PBC231	8PBC23-ből: Onkormányzatok																							
024	8PBC2311	8PBC231-ből: projektfinanszírozási hitel																							
025	8PBC24	Külföld																							
026	8PBC241	8PBC24-ből: projektfinanszírozási hitel																							
027	8PBC3	ÁTSTRUKTURÁLT DEVIZA HITELEK - EUR																							
028	8PBC31	Nem pénzügyi vállalatok																							
029	8PBC311	8PBC31-ből: projektfinanszírozási hitel																							
030	8PBC32	Háztartások																							
031	8PBC321	Lakosság																							
032	8PBC3211	8PBC321-ből: Jelzáloghitel																							
033	8PBC322	Egyéni vállalkozók																							
034	8PBC3221	8PBC322-ből: projektfinanszírozási hitel																							
035	8PBC33	Egyéb belföld																							
036	8PBC331	8PBC33-ből: Onkormányzatok																							
037	8PBC3311	8PBC331-ből: projektfinanszírozási hitel																							
038	8PBC34	Külföld																							
039	8PBC341	8PBC34-ből: projektfinanszírozási hitel																							
040	8PBC4	ÁTSTRUKTURÁLT DEVIZA HITELEK - CHF																							
041	8PBC41	Nem pénzügyi vállalatok																							
042	8PBC411	8PBC41-ből: projektfinanszírozási hitel																							
043	8PBC42	Háztartások																							
044	8PBC421	Lakosság																							
045	8PBC4211	8PBC421-ből: Jelzáloghitel																							
046	8PBC422	Egyéni vállalkozók																							
047	8PBC4221	8PBC422-ből: projektfinanszírozási hitel																							
048	8PBC43	Egyéb belföld																							
049	8PBC431	8PBC43-ből: Onkormányzatok																							
050	8PBC4311	8PBC431-ből: projektfinanszírozási hitel																							
051	8PBC44	Külföld																							
052	8PBC441	8PBC44-ből: projektfinanszírozási hitel																							
053	8PBC5	ÁTSTRUKTURÁLT DEVIZA HITELEK - EGYEB																							
054	8PBC51	Nem pénzügyi vállalatok																							
055	8PBC511	8PBC51-ből: projektfinanszírozási hitel																							
056	8PBC52	Háztartások																							
057	8PBC521	Lakosság																							
058	8PBC5211	8PBC521-ből: Jelzáloghitel																							
059	8PBC522	Egyéni vállalkozók																							
060	8PBC5221	8PBC522-ből: projektfinanszírozási hitel																							
061	8PBC53	Egyéb belföld																							
062	8PBC531	8PBC53-ből: Onkormányzatok																							
063	8PBC5311	8PBC531-ből: projektfinanszírozási hitel																							
064	8PBC54	Külföld																							
065	8PBC541	8PBC54-ből: projektfinanszírozási hitel																							

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8PBF*Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek**Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek			Mód.
			Teljes nyilvántartási érték	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)	Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet	
			1	2	3	
			a	b	c	z
001	8PBF1	FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK				
002	8PBF11	Kapott garanciák, viszontgaranciák				
003	8PBF111	Központi költségvetés garanciái				
004	8PBF112	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái				
005	8PBF113	Bankgaranciák				
006	8PBF1141	Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része				
007	8PBF1142	Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások				
008	8PBF12	Kapott kezességek				
009	8PBF121	Központi költségvetés készfizető kezessége				
010	8PBF1221	Bankkezességek				
011	8PBF1222	Egyéb készfizető kezességek				
012	8PBF123	Egyszerű kezességek				
013	8PBF1241	Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része				
014	8PBF1242	Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások				
015	8PBF13	Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái				
016	8PBF14	Óvadék				
017	8PBF141	Pénzfedezetek				
018	8PBF1411	Forint				
019	8PBF1412	Deviza				
020	8PBF142	Értékpapír fedezetek				
021	8PBF1421	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
022	8PBF1422	Részvények				
023	8PBF1423	Egyéb értékpapír fedezetek				
024	8PBF143	Egyéb óvadék, egyéb letét				
025	8PBF15	Értékpapír forgatmány				
026	8PBF16	Zálogjog				
027	8PBF161	Jelzálogjog				
028	8PBF1611	Ingatlan				
029	8PBF16111	Lakóingatlan				
030	8PBF16112	Kereskedelmi ingatlan				
031	8PBF16113	Egyéb ingatlan				
032	8PBF1612	Ingóság				
033	8PBF162	Keretbiztosítéki jelzálogjog				
034	8PBF163	Ónálló zálogjog				
035	8PBF164	Kézi zálogjog				
036	8PBF165	Egyéb zálogjog				
037	8PBF17	Engedményezés				
038	8PBF18	Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció				
039	8PBF19	Egyéb fedezetek, biztosítékok				
040	8PBF2	EGYÉB MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK				
041	8PBF21	Leirt, vagy egyéb okok miatt mérlegből kivezetett, de el nem engedett követelések				
042	8PBF211	Peresített követelések				
043	8PBF2111	tőke				
044	8PBF2112	kamatok, kamat jellegű jutalékok, díjak				
045	8PBF212	Nem peresített, de el nem engedett követelések				
046	8PBF2121	tőke				
047	8PBF2122	kamatok, kamat jellegű jutalékok, díjak				
048	8PBF22	Megvásárolt követelések adóstól járó, még nem törlesztett összege				
049	8PBF23	Nem valódi penziós és repó ügyletek				
050	8PBF231	Nem valódi penziós és repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések				
051	8PBF232	Nem valódi penziós és reverse repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségek				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő kezdete:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AA

Kamatkockázat elemzés (HUF)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint													Mód.		
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Mindegyik			
			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	Kamatkozó 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	Kamatkozó 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	Különbég (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

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AB

Kamatkockázat elemzés (EUR)

Nagyságrend: ezer EUR

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

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AC

Kamatkockázat elemzés (USD)

Nagyságrend: ezer USD

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.	
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			13
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z				
001	9AC1	Kamatkozó 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	Kamatkozó 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

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AD
Kamatkockázat elemzés (CHF)

Nagyságrend: ezer CHF

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint													
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
001	9AD1	Kamatkozó 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	Kamatkozó 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	Kumulált nettó pozíció														
050	9AD7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AD711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AD712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AD721	Garanciák - fix														
054	9AD722	Garanciák - változó														
055	9AD731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AD732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AE

Kamatkockázat elemzés (GBP)

Nagyságrend: ezer GBP

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód.		
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett				
			1	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	Kamatkozó 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	Kamatkozó 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	Kumulált nettó pozíció																
050	9AE7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel																
051	9AE711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																
052	9AE712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																
053	9AE721	Garanciák - fix																
054	9AE722	Garanciák - változó																
055	9AE731	Akkreditívek, egyéb - fix																
056	9AE732	Akkreditívek, egyéb - változó																

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma.

9AF

Kamatkockázat elemzés (JPY)

Nagyságrend: millió JPY

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mód.			
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		Mindösszesen		
			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	Kamatkozó 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	Kamatkozó 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	Kumulált nettó pozíció																
050	9AF7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel																
051	9AF711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix																
052	9AF712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó																
053	9AF721	Garanciák - fix																
054	9AF722	Garanciák - változó																
055	9AF731	Akkreditívek, egyéb - fix																
056	9AF732	Akkreditívek, egyéb - változó																

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9D

Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmazott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
						z	
001	9D1	Nem névre szóló betét					
002	9D2	Nem teljes körűen átvilágított ügyfél					
003	9D21	ebből: ügyfélkövetelés					
004	9D22	ebből: ügyfél-kötelezettség					
005	9D3	Összes ügyfél-átvilágítás					
006	9D31	Egyszerűsített ügyfél átvilágítás					
007	9D32	Fokozott ügyfél átvilágítás					
008	9D321	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása					
009	9D33	Normál ügyfél átvilágítás					
010	9D41	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
011	9D42	Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás					
012	9D43	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás					
013	9D44	Korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás					
014	9D45	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
015	9D461	Saját pénzváltás miatti átvilágítás					
016	9D462	Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás					
017	9D471	Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
018	9D472	Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
019	9D48	Egyéb közvetítő által végzett átvilágítás					
020	9D51	Saját bejelentések					
021	9D52	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
022	9D531	Bejelentésekből: 1. legnagyobb összegű bejelentés					
023	9D532	2. legnagyobb összegű bejelentés					
024	9D533	3. legnagyobb összegű bejelentés					
025	9D534	4. legnagyobb összegű bejelentés					
026	9D535	5. legnagyobb összegű bejelentés					
027	9D541	Bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés					
028	9D542	Bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés					
029	9D551	Bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés					
030	9D552	Bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés					
031	9D56	Bejelentésekből egyéb közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése					
032	9D6	Bejelentésekből 24/48 óra felfüggesztett tranzakció					
033	9D7	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések					
034	9D8	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés					
035	9D9	Terrorista lista alapján zárolt követelések					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

91

Informatikai adatok

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Válasz		Mód
			1	2	
			a	z	
001	9101	Az intézmény mérete			
002	91011	Az intézmény alkalmazottainak száma összesen (kiszervezés keretében az intézménynek dolgozókat nem számítva):			
003	91012	Az intézménynél az összes informatikai munkakörben foglalkoztatott száma:			
004	91013	Az intézménynél informatikai üzemeltetésben foglalkoztatottak száma:			
005	9102	Belső ellenőrzés			
006	91021	Van-e az intézmény informatikai belső ellenőrének (vagy az informatika ellenőrzését végző szervezetnek) valamilyen informatikai auditori képesítése (pl. CISA, Neumann szakértő, ISO271001)? (Igen/Nem)			
007	91022	Az intézmény informatikai belső ellenőrének legutolsó informatikai vizsgálatának időpontja (jelentés átadása):			
008	9103	Szabályozás aktualitása			
009	91031	Informatikai szabályzat(ok)/eljárásrend(ek) utolsó felülvizsgálatának dátuma:			
010	91032	Informatikai szabályzat(ok)/eljárásrend(ek) utolsó módosításának dátuma:			
011	9104	Kockázatkezelés			
012	91041	Van-e az intézménynél az informatikai kockázatok felméréseivel és elemzésével megbízott felelős személy, illetve szervezet (Igen/Nem)?			
013	91042	Az informatikai biztonsági kockázatok utolsó felülvizsgálatának időpontja?			
014	91043	A legutolsó informatikai kockázat elemzés eredményeképpen készült-e intézkedési terv az informatikai kockázatok csökkentése érdekében? (Igen/Nem)			
015	91044	A legutolsó informatikai kockázat elemzés maradékkockázatát az intézmény vezetése megismerte? (Igen/Nem)			
016	9105	Üzletmenet folytonossági terv			
017	91051	Van-e az intézménynek a felső vezetés által elfogadott üzletmenet-folytonossági terve (BCP)? (Igen/Nem)			
018	91052	A számlavezetésre (Giro) vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:			
019	910521	A számlavezetési szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:			
020	910522	A számlavezetési szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):			
021	91053	Az Internetbank működésére vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:			
022	910531	Az Internetbank szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:			
023	910532	Az Internetbank szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):			
024	91054	A bankkártya/hitelkártyarendszer működésére vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:			
025	910541	A bankkártya/hitelkártyarendszer szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:			
026	910542	A bankkártya/hitelkártyarendszer szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):			
027	91055	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó (részleges) tesztelésének dátuma:			
028	9106	Üzletmenet folytonosság (informatika BCP-je) biztosítása			
029	91061	Vannak-e az intézménynél a kritikus rendszerekhez meleg tartalék-erőforrások (rendelkezésre áll-e működőképés alkalmazás, megfelelő hálózati kapcsolat)? (Igen/Nem)			
030	91062	Vannak-e az intézménynél a kritikus rendszerekhez hideg tartalék-erőforrások (megfelelő hardver, amelyen ugyan nem az alkalmazás fut, esetleg üresen áll, de szükség esetén az alkalmazás és az adatok telepíthető rá)? (Igen/Nem)			
031	91063	Kötött-e az intézmény szerződéseket a kritikus rendszerek erőforrásainak adott határidőn belüli pótlására (Igen/Nem)?			
032	91064	Az intézmény az adatokat és a tartalék IT erőforrásokat az elsődleges IT erőforrásoktól földrajzilag elkülönülő telephelyen tárolja, illetve működteti? (Igen/Nem)			
033	91065	Van-e az intézménynek elfogadott informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP)? (Igen/Nem)			
034	91066	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP) utolsó felülvizsgálatának dátuma?			
035	91067	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terv (DRP) (részleges) tesztelésének utolsó dátuma?			
036	9107	Külső informatikai ellenőrzés			
037	91071	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?			
038	91072	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat dátuma?			
039	9108	Kiszervezés			
040	91081	Kiszervezte-e az intézmény valamely tevékenységének informatikai üzemeltetését? (Igen/Nem)			
041	91082	A kiszervezett tevékenységet ellenőrizte-e az intézmény az elmúlt egy évben? (Igen/Nem)			
042	9109	Elérhetőségi adatok			
043	91091	Az intézmény informatikai vezetőjének neve:			
044	91092	Az intézmény informatikai vezetőjének E-mail címe:			
045	91093	Az intézmény informatikai vezetőjének telefonszáma:			
046	91094	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének neve:			
047	91095	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének E-mail címe:			
048	91096	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének telefonszáma:			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10GA
Legnagyobb betétesek

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

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		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					
								6	7	8	9					
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 1

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Megnevezés országoként	Törzsrészesvények névértéke	Szavazati elsőbbségi részv. névértéke	Különleges vétőjogot biztosító szav.els.részv. névértéke	Különleges osztalékelőbbségi részv. névértéke	Osztalékelőbbségi részv. névértéke	Névérték összesen	Arány %		
			1	2	3	4	5	6	7	Tulajdoni	Szavazati	Mód.
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	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										
016	11AA31	Visszavásárolt részvény										
017	11AA32	Nem azonosított részvényesek										
018	11AA4	Összesen										
019	11AA5	Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen										
020	11AA501	Magyarország										
021	11AA502	Ausztria										
022	11AA503	Németország										
023	11AA504	Franciaország										
024	11AA505	Hollandia										
025	11AA506	Belgium										
026	11AA507	Nagy-Britannia										
027	11AA508	Írország										
028	11AA509	Olaszország										
029	11AA510	Oroszország - FÁK										
030	11AA511	USA										
031	11AA512	Dél-Korea										
032	11AA513	Japán										
033	11AA514	Malajzia										
034	11AA515	Egyéb										
035	11AA601											
...	...											
11AA699												

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11AB
Tulajdonosi szerkezet 2

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Közvetlen tulajdon						Arány %				Mód.		
			Tulajdonosok felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Törzsrészvény névértéke	Szav.eis.részv. névértéke	Különleges vétőjogot biztosító szav.eis.részv. névértéke	Tulajdoni	Szavazati		Közvetett arány	Szavazati arány összesen %
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	11AB1	Minősített befolyású tulajdonosok ÖSSZESEN													
002	11AB11	Minősített befolyások, kapcsolódó ügylettel rendelkező összesen (alább részletezve)													
003	11AB12	Minősített befolyások, kapcsolódó ügylettel NEM rendelkező összesen (alább részletezve)													
004	11AB2	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel (alább részletezve)													
005	11AB3	1% és 10% közötti tulajdonosok, befektetési alapok, GDR társaságok kapcsolódó ügylet nélkül (alább részletezve)													
006	11AB4	Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen (nem részletezve)													
007	11AB5	Intézményvédelmi alap (pl. OTIVA) részesedése szövetkezeti hitelintézetben													
008	11AB6	ÖSSZESEN													
009	11AB701														
	...														
010	11AB799														
011	11AB801														
012	11AB80101														
	...														
013	11AB80199														
														
014	11AB899														
015	11AB89901														
														
016	11AB89999														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11AC

Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagság- és részjegyállomány adatok		Mód
			1	2	
			a	b	
001	11AC1	Tagsággal kapcsolatos adatok			
002	11AC11	Taglétszám tárgynegyedév elején (fő)			
003	11AC12	Az újonnan belépő tagok száma a tárgynegyedévben (fő)			
004	11AC13	Kilépett (vagy egyéb ok miatt megszűnt tagsági jogviszonyok) száma a tárgynegyedévben (fő)			
005	11AC14	Taglétszám tárgynegyedév végén (fő)			
006	11AC2	Részjegyállománnyal kapcsolatos adatok			
007	11AC21	A részjegyállomány összege tárgynegyedév végén (millió forint)			
008	11AC22	A bejegyzett tőke összege a tárgynegyedév végén (millió forint)			
009	11AC23	A bejegyzett tőke részeként nyilvántartott részjegyállomány a tárgynegyedév végén (millió forint)			
010	11AC24	Egy db alaprészjegy névértéke (forintban)			
		A tíz legnagyobb részesedés sorszáma	A tíz legnagyobb közvetlen és közvetett részesedéssel rendelkező részjegytulajdonos		
			Neve	Részjegyállományának összege (millió forint)	
011	11AC301	1. részjegytulajdonos			
012	11AC302	2. részjegytulajdonos			
013	11AC303	3. részjegytulajdonos			
014	11AC304	4. részjegytulajdonos			
015	11AC305	5. részjegytulajdonos			
016	11AC306	6. részjegytulajdonos			
017	11AC307	7. részjegytulajdonos			
018	11AC308	8. részjegytulajdonos			
019	11AC309	9. részjegytulajdonos			
020	11AC310	10. részjegytulajdonos			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14A

Mérleg - Következő év végére várható állományok

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14B

Eredmény - Következő 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	14B15	Származtatott ügyletekből származó bevételek			
007	14B2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN			
008	14B21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
009	14B22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása			
010	14B23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
011	14B24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása			
012	14B25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
013	14B26	Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás			
014	14B27	Származtatott ügyletekből származó ráfordítások			
015	14B3	KAMATKÜLÖNBÖZET			
016	14B41	Kapott osztalék			
017	14B42	JUTALÉK ÉS DIJEREDMÉNY			
018	14B421	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele			
019	14B422	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása			
020	14B423	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek			
021	14B424	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
022	14B43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE			
023	14B431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény			
024	14B4311	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó eredmény			
025	14B4312	Vagyonirdekeltségek értékesítéséből származó eredmény			
026	14B4313	Devizaeszközök és kötelezettségek ártérkékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredmény			
027	14B4314	Vásárolt követelés értékesítés eredménye			
028	14B4315	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
029	14B4316	Valós értékelési különbözetek			
030	14B432	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény			
031	14B4321	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
032	14B4322	Forgatási célú értékpapír értékesítése			
033	14B4323	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
034	14B4324	Valós értékelési különbözetek			
035	14B44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
036	14B441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény			
037	14B442	Egyéb eredmény			
038	14B4421	Saját követelés értékesítés eredménye			
039	14B4422	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés eredménye			
040	14B4423	Saját készletértékesítés eredménye			
041	14B4424	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye			
042	14B4425	Származtatott ügyletek céltartalék képzése			
043	14B4426	Egyéb céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
044	14B4427	Egyéb eredmény			
045	14B51	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK			
046	14B511	Személyi jellegű ráfordítások			
047	14B512	Fizetett bérleti díj			
048	14B513	Számítástechnikai költségek			
049	14B514	Szakértői díjak			
050	14B515	Marketing költségek			
051	14B516	Egyéb igazgatási költségek			
052	14B5161	Ebből: Felügyeleti díj			
053	14B52	Értécsökkenési leírások			
054	14B6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
055	14B61	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK. CÉLTART. VÁLTOZÁSA			
056	14B611	Értékvesztés és visszairás saját követelések után			
057	14B612	Értékvesztés és visszairás vásárolt követelések után			
058	14B613	Értékvesztés és visszairás a befektetési célú értékpapírok után			
059	14B614	Vagyonirdekeltségek értékesítése és visszairása			
060	14B615	Kockázati céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
061	14B616	Általános kockázati céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
062	14B71	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL			
063	14B72	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS			
064	14B73	ADOZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
065	14B8	ADOZOTT EREDMÉNY			
066	14B81	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14HD

Mikro-, kis- és középvállalkozások részeseisé a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekől és hitelállománya

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mikrovállalkozás				Kisvállalkozás				Középvállalkozás				Összesen				Mód.
			Egyéb pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		Egyéb pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		Egyéb pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		Egyéb pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		
			db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z		
001	14HD1	Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan.1-től halmozott)																	
002	14HD111	ebből: beruházási hitel																	
003	14HD112	folyószámla hitel																	
004	14HD121	Éven túli hitelek összesen																	
005	14HD1211	Éven túli forinthatel																	
006	14HD12111	ebből: folyószámla hitel																	
007	14HD1212	Éven túli devizahitel																	
008	14HD12121	ebből: folyószámla hitel																	
009	14HD122	Éven belüli hitelek összesen																	
010	14HD1221	Éven belüli forinthatel																	
011	14HD12211	ebből: folyószámla hitel																	
012	14HD1222	Éven belüli devizahitelek																	
013	14HD12221	ebből: folyószámla hitel																	
014	14HD2	Hitelállomány összesen (tárgyidőszak végén)																	
015	14HD211	ebből: beruházási hitel																	
016	14HD212	folyószámla hitel																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30894

14ND

Mikro-, kis- és középvállalkozások részére a hitelintézetek által nyújtott hitelek - portfólió minősítése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mikrovállalkozás			Kisvállalkozás			Középvállalkozás			Összesen			Mód.	
			db	bruttó érték	nettó érték	db	bruttó érték	nettó érték	db	bruttó érték	nettó érték	db	bruttó érték	nettó érték		
			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	14ND1	Minősítendő hitelállomány összesen														
002	14ND11	Egyéb pénzügyi vállalatok														
003	14ND111	Problémamentes														
004	14ND112	Külön figyelendő														
005	14ND113	Átlag alatti														
006	14ND114	Kétes														
007	14ND115	Rossz														
008	14ND12	Nem pénzügyi vállalatok														
009	14ND121	Problémamentes														
010	14ND122	Külön figyelendő														
011	14ND123	Átlag alatti														
012	14ND124	Kétes														
013	14ND125	Rossz														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

15A1

Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök tőkekövetelménye, sztenderd módszer

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tőkekövetelmény	Mód
			összesen	
			1	2
			a	z
001	15A11	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök pozíciókockázati tőkekövetelménye		
002	15A111	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
003	15A1111	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok általános kockázata. Lejárat alapú megközelítés		
004	15A1112	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok általános kockázata. Futamidő alapú megközelítés		
005	15A1113	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi kockázata		
006	15A112	A kollektív befektetési formában való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése		
007	15A113	Opcióhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázat		
008	15A114	Részvények		
009	15A1141	Részvények általános kockázata		
010	15A1142	Részvények egyedi kockázata		
011	15A12	Kereskedési könyvbe tartozó partnerkockázat		
012	15A121	ebből: Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök nyitva szállítási kockázati tőkekövetelménye		
013	15A122	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök elszámolási kockázat tőkekövetelménye		
014	15A13	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök nagykockázati tőkekövetelménye		
			Tájékoztató adatok	
015	15A14	A tevékenység egészében meglévő devizapozíció tőkekövetelménye		
016	15A15	A tevékenység egészében meglévő árupozíció tőkekövetelménye		
017	15A16	Kereskedési könyv szerinti nyitva szállítás miatt a második szerződés szerinti (fizetést vagy szállítást követő) 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig a szavatoló tőkéből levonásra került érték		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

15A2

Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök tőkekövetelménye, belső modell

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tőkekövetelmény összesen	Mód
			1	2
			a	z
001	15A21	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök pozíciókockázati, és a tevékenység egészében meglévő deviza, -és áruhozjáró összevont alapon számított tőkekövetelménye		
002	15A2111	15A21-ből: Egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény		
003	15A2112	Nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény		
004	15A2121	15A21-ből: Kötvények egyedi pozíció kockázatának tőkekövetelménye		
005	15A2122	Részvények egyedi pozíció kockázatának tőkekövetelménye		
006	15A213	15A21-ből: Korrekciós tényező minimális értékét módosító tényező miatti pótlólagos tőkekövetelmény		
007	15A22	Kereskedési könyvbe tartozó partnerkockázat		
008	15A221	ebből: Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök nyitva szállítási kockázati tőkekövetelménye		
			Tájékoztató adatok	
009	15A222	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök elszámolási kockázati tőkekövetelménye		
010	15A23	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök nagykockázati tőkekövetelménye		
011	15A24	Kereskedési könyv szerinti nyitva szállítás miatt a második szerződés szerinti (fizetést vagy szállítást követő) 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig a szavatoló tőkéből levonásra került érték		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

15B

Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

15C

Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek

Nagyságregrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

15D

Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

20AA**AZ ÖSSZEVONT FELÜGYELET ALÁ TARTOZÓ HITELINTÉZETEK RENDSZERES NEGYEDÉVES
BESZÁMOLÓJA**

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

20AB
ÖSSZEVONT FELÜGYELET ALÁ NEM TARTOZÓ HITELINTÉZET RENDSZERES NEGYEDÉVES
BESZÁMOLÓJA

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

20ABU

KÉRDŐÍV AZ ÖSSZEVONT FELÜGYELET ALÁ NEM TARTOZÓ HITELINTÉZET RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

I. Általános kérdés

Módosításra került-e valamely működést szabályzó belső szabályzat?

 igen nem

II. Piaci megjelenés

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

 igen nem

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

 igen nem

3. Történt-e változás valamely termék árazásában?

 igen nem

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

 igen nem

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

 igen nem

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

 igen nem

7. Történt-e új közvetítő igénybevétele?

 igen nem

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

 igen nem

III. Vállalatirányítás

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

 igen nem

2. Módosult-e a stratégia?

 igen nem

3. Történt-e változás az üzleti tervben?

 igen nem

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

 igen nem

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

 igen nem

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

 igen nem

7. Történt-e személyi változás a kockázatkezelés szervezetében?

 igen nem

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

 igen nem

9. Változott-e a javadalmazási politika?

 igen nem

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

 igen nem

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

 igen nem

IV. Hitelkockázat

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

 igen nem

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

 igen nem

3. Történt-e a túllépés a fenti kockázatvállalási limitekben?

 igen nem

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

 igen nem

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

 igen nem

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

 igen nem

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

 igen nem

8. Történt-e járulékos vállalkozással szembeni új kockázatvállalás?

 igen nem

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

 igen nem

V. Likviditás

1. A Hitelintézet forrásköltsége összességében hogyan változott?

 növekedett csökkent nem változott

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

 igen nem

3. A Hitelintézet, saját döntése nyomán mely MNB tartalékolási lehetőséget választotta?

 2 % 3 % 5 %

4. Változott-e a likviditási stratégia?

 igen nem

VI. Piaci kockázat

1. Amennyiben a Hitelintézet rendelkezik határidős ügylettekkel, azokat lefedezik-e?

 igen, minden esetben nem minden esetben nem

VII. Működési kockázat

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

 igen nem

2. Történt-e belső csalás?

 igen nem

3. Történt-e külső csalás?

 igen nem

4. Van-e folyamatban olyan jogi ügye a Hitelintézetnek, amelyből jelentős pénzügyi vesztesége származhat?

 igen nem

5. Képzett-e a Hitelintézet céltartalékot pervesztesség esetére?

 igen nem

VIII. Tőke és jövedelmezőség

1. Vizsgálta-e a Hitelintézet, hogy az új Basel III szabályozás, hogyan érinti a tőkeemfelelését?

 igen nem

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

HAD*Hitelintézet felügyeleti alapdíj számítása (éves)**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	Mód
			1	2
			a	z
001	HAD1	Előírt alapdíj		
002	HAD2	Megfizetett alapdíj		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

HVDN*Hitelintézet felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	
			1	2
			a	z
			Tárgynegyedévi változó díj	
001	HVDN01	Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap)		
002	HVDN021	Tárgynegyedévi változó díj alapja - tőkekövetelmény		
003	HVDN022	Tárgynegyedévi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke		
004	HVDN03	Tárgynegyedévre számított változó díj összesen		
005	HVDN031	Tárgynegyedévre számított változó díj - tőkekövetelmény után		
006	HVDN032	Tárgynegyedévre számított változó díj - kezelt portfólió piaci értéke után		
007	HVDN04	Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen (HVDN03 - HVDN11)		
			Előző évi változó díjra vonatkozó adatok (csak a II. negyedévben tölthető)	
008	HVDN05	Előző évi működés napjainak száma (nap)*		
009	HVDN061	Előző évi változó díj alapja - tőkekövetelmény után - auditált adatok alapján*		
010	HVDN062	Előző évi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke után - auditált adatok alapján*		
011	HVDN07	Előző évre számított változó díj - auditált adatok alapján (HVDN071+HVDN072)*		
012	HVDN071	Előző évre számított változó díj - tőkekövetelmény után - auditált adatok alapján*		
013	HVDN072	Előző évre számított változó díj - kezelt portfólió piaci értéke után - auditált adatok alapján*		
014	HVDN08	Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj*		
015	HVDN09	Előző évre számított változó díj korrekciója (HVDN08 - HVDN07)*		
016	HVDN10	Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj (HVDN101 + HVDN102)*		
017	HVDN101	Előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (korábbi évekre vonatkozó korrekció)*		
018	HVDN102	Előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (korábbi évekre vonatkozó korrekció nélkül)*		
019	HVDN11	Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen (túlfizetés + / hiány -) (HVDN102 - HVDN07)*		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PVAD***Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alapidj számítása (éves)****Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	Mód
			1	2
			a	z
001	PVAD1	Előírt alapidj		
002	PVAD2	Megfizetett alapidj		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PVVDN*Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	Mód.
			1	2
			a	z
			Tárgynegyedévi változó díj	
001	PVVDN01	Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap)		
002	PVVDN02	Tárgynegyedévi változó díj alapja - mérlegfőösszeg		
003	PVVDN03	Tárgynegyedévre számított változó díj összesen - mérlegfőösszeg után		
004	PVVDN04	Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen (PVVDN03 - PVVDN11)		
			Előző évi változó díjra vonatkozó adatok (csak a II. negyedévben töltendő)	
005	PVVDN05	Előző évi működés napjainak száma (nap)*		
006	PVVDN06	Előző évi változó díj alapja - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján*		
007	PVVDN07	Előző évre számított változó díj - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján*		
008	PVVDN08	Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj*		
009	PVVDN09	Előző évre számított változó díj korrekciója (PVVDN08 - PVVDN07)*		
010	PVVDN10	Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj (PVVDN101 + PVVDN102)*		
011	PVVDN101	Előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (korábbi évekre vonatkozó korrekció)*		
012	PVVDN102	Előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (korábbi évekre vonatkozó korrekció nélkül)*		
013	PVVDN11	Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen (túlfizetés + / hiány -) (PVVDN102 - PVVDN07)*		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE1

Intézményi alapadatok

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	
			a		z
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, hászám*			
011	KTAHE1074	Ország*			
012	KTAHE108	Levelezési cím			
013	KTAHE1081	Irányítószám			
014	KTAHE1082	Város			
015	KTAHE1083	Utca, hászám			
016	KTAHE1084	Ország			
017	KTAHE109	Telefon			
018	KTAHE110	Telefax			
019	KTAHE111	E-mail			
020	KTAHE112	Weblap			
021	KTAHE113	Telephelyek száma*			
022	KTAHE1131	Belföld*			
023	KTAHE11311	Budapest*			
024	KTAHE11312	Vidéki város*			
025	KTAHE11313	Egyéb település*			
026	KTAHE1132	Külföld*			
027	KTAHE114	Cégjegyzékszám***			
028	KTAHE115	Cégbírósi bejegyzés kelte(éééé.hh.nn)***			
029	KTAHE1161	Alapítás időpontja(éééé.hh.nn)****			
030	KTAHE1162	Jogi státusz változás időpontja (éééé.hh.nn)****			
031	KTAHE117	Jegyzett tőke összesen*			
032	KTAHE1171	ebből: jegyzett tőke pénzbni*			
033	KTAHE1181	Pénzügyi szolgáltatás kezdete(éééé.hh.nn)***			
034	KTAHE1182	Pénzügyi szolgáltatás vége(éééé.hh.nn)****			
035	KTAHE119	Szervezeti tagság kezdete			
036	KTAHE1191	HBA(éééé.hh.nn)			
037	KTAHE1192	OTIVA(éééé.hh.nn)			
038	KTAHE1193	TAKIVA(éééé.hh.nn)			
039	KTAHE1194	OBA(éééé.hh.nn)			
040	KTAHE120	Hivatalos levelek címzettjének neve*			
041	KTAHE121	Beosztása/ hivatali rangja			
042	KTAHE122	PSZÁF kapcsolattartásért felelős személy			
043	KTAHE1221	Neve*			
044	KTAHE1222	Anyja neve*			
045	KTAHE1223	Születési helye*			
046	KTAHE1224	Születési ideje(éééé.hh.nn)*			
047	KTAHE1225	Telefonszáma*			
048	KTAHE1226	E-mail-címe*			
049	KTAHE123	A felügyeleti adatszolgáltatásért felelős személy			
050	KTAHE1231	Neve*			
051	KTAHE1232	Anyja neve*			
052	KTAHE1233	Születési helye*			
053	KTAHE1234	Születési ideje(éééé.hh.nn)*			
054	KTAHE1235	Telefonszáma*			
055	KTAHE1236	E-mail-címe*			
056	KTAHE124	Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó			
057	KTAHE1241	Neve*			
058	KTAHE1242	Anyja neve*			
059	KTAHE1243	Születési helye*			
060	KTAHE1244	Születési ideje(éééé.hh.nn)*			
061	KTAHE1245	Telefonszáma*			
062	KTAHE1246	E-mail címe*			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE2
Bejelentés- és engedélyköteles tisztségviselők

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	2
			a		z
001	KTAHE20301	Tisztségviselők			
002	KTAHE203010	Bejelentés oka*			
003	KTAHE2030101	Név*			
004	KTAHE2030102	Születési név			
005	KTAHE2030103	Anyja neve*			
006	KTAHE2030104	Születési helye*			
007	KTAHE2030105	Születési ideje(éééé.hh.nn)*			
008	KTAHE2030106	Személyi igazolvány száma			
009	KTAHE2030107	Útlevélszám			
010	KTAHE20301081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése			
011	KTAHE20301082	Egyéb azonosító dokumentum száma			
012	KTAHE2030109	Allampolgárság*			
013	KTAHE2030110	Lakcím			
014	KTAHE20301101	Irányítószám*			
015	KTAHE20301102	Város*			
016	KTAHE20301103	utca, házszám, emelet, ajtó*			
017	KTAHE20301104	Ország*			
018	KTAHE2030111	Tisztség megnevezése*			
019	KTAHE20301121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)**			
020	KTAHE20301122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)**			
021	KTAHE20301123	Újraavasztás dátuma (éééé.hh.nn)**			
022	KTAHE2030113	Vezetető beosztásának minősülő tisztség*			
023	KTAHE2030114	Elsőszámú vezető*			
024	KTAHE2030115	Az intézmény alkalmazottja*			
025	KTAHE2030116	Tisztség betöltésének alapja*			
026	KTAHE2030117	Cégjegyzési joggal rendelkezik*			
.....			
027	KTAHE20399	Tisztségviselők			
028	KTAHE203990	Bejelentés oka*			
029	KTAHE2039901	Név*			
030	KTAHE2039902	Születési név			
031	KTAHE2039903	Anyja neve*			
032	KTAHE2039904	Születési helye*			
033	KTAHE2039905	Születési ideje(éééé.hh.nn)*			
034	KTAHE2039906	Személyi igazolvány száma			
035	KTAHE2039907	Útlevélszám			
036	KTAHE20399081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése			
037	KTAHE20399082	Egyéb azonosító dokumentum száma			
038	KTAHE2039909	Allampolgárság*			
039	KTAHE2039910	Lakcím			
040	KTAHE20399101	Irányítószám*			
041	KTAHE20399102	Város*			
042	KTAHE20399103	utca, házszám, emelet, ajtó*			
043	KTAHE20399104	Ország*			
044	KTAHE2039911	Tisztség megnevezése*			
045	KTAHE20399121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)**			
046	KTAHE20399122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)**			
047	KTAHE20399123	Újraavasztás dátuma (éééé.hh.nn)**			
048	KTAHE2039913	Vezetető beosztásának minősülő tisztség*			
049	KTAHE2039914	Elsőszámú vezető*			
050	KTAHE2039915	Az intézmény alkalmazottja*			
051	KTAHE2039916	Tisztség betöltésének alapja*			
052	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		z	
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, házsza				
011	KTAHE3101064	Ország				
012	KTAHE3101071	Eredeti tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)*				
013	KTAHE3101072	Tulajdoni rész (%)*				
014	KTAHE3101073	Tulajdoni rész (Ft)*				
015	KTAHE3101074	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*				
016	KTAHE3101075	Értékpapír ISIN kódja*				
017	KTAHE3101076	Értékpapír mennyisége*				
018	KTAHE3101077	Szavazati jog (%)*				
019	KTAHE3101078	Tulajdonlás típusa*				
020	KTAHE3101081	Tulajdon változás időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)****				
021	KTAHE31010811	Tulajdon változás típusa (vétel vagy eladás) ****				
022	KTAHE3101082	Tulajdoni rész (%)****				
023	KTAHE3101083	Tulajdoni rész (Ft)****				
024	KTAHE3101084	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)****				
025	KTAHE3101085	Értékpapír ISIN kódja****				
026	KTAHE3101086	Értékpapír mennyisége****				
027	KTAHE3101087	Szavazati jog (%)****				
028	KTAHE3101088	Tulajdonlás típusa****				
029	KTAHE3101091	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai				
030	KTAHE31010911	Név*				
031	KTAHE31010912	Székhely*				
032	KTAHE310109121	Irányítószám				
033	KTAHE310109122	Város				
034	KTAHE310109123	Utca, házsza				
035	KTAHE310109124	Ország				
036	KTAHE31010913	Adószám*				
				
037	KTAHE3199	Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos természetes személy)				
038	KTAHE319901	Tulajdonos neve*				
039	KTAHE319902	Születési név				
040	KTAHE319903	Születési helye*				
041	KTAHE319904	Születési ideje (éééé.hh.nn)*				
042	KTAHE319905	Anyja neve*				
043	KTAHE319906	Lakcím*				
044	KTAHE3199061	Irányítószám				
045	KTAHE3199062	Város				
046	KTAHE3199063	Utca, házsza				
047	KTAHE3199064	Ország				
048	KTAHE3199071	Eredeti tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)*				
049	KTAHE3199072	Tulajdoni rész (%)*				
050	KTAHE3199073	Tulajdoni rész (Ft)*				
051	KTAHE3199074	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*				
052	KTAHE3199075	Értékpapír ISIN kódja*				
053	KTAHE3199076	Értékpapír mennyisége*				
054	KTAHE3199077	Szavazati jog (%)*				
055	KTAHE3199078	Tulajdonlás típusa*				
056	KTAHE3199081	Tulajdon változás időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)****				
057	KTAHE31990811	Tulajdon változás típusa (vétel vagy eladás) ****				
058	KTAHE3199082	Tulajdoni rész (%)****				
059	KTAHE3199083	Tulajdoni rész (Ft)****				
060	KTAHE3199084	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)****				
061	KTAHE3199085	Értékpapír ISIN kódja****				
062	KTAHE3199086	Értékpapír mennyisége****				
063	KTAHE3199087	Szavazati jog (%)****				
064	KTAHE3199088	Tulajdonlás típusa****				
065	KTAHE3199091	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai				
066	KTAHE31990911	Név*				

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

067	KTAHE31990912	Székhely*		
068	KTAHE319909121	Irányítószám		
069	KTAHE319909122	Város		
070	KTAHE319909123	Utca, házszám		
071	KTAHE319909124	Ország		
072	KTAHE31990913	Adószám*		
073	KTAHE3201	Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos jogi személy)		
074	KTAHE320101	Tulajdonos neve*		
075	KTAHE320102	Adószáma*		
076	KTAHE320103	Székhely*		
077	KTAHE3201031	Irányítószám		
078	KTAHE3201032	Város		
079	KTAHE3201033	Utca, házszám		
080	KTAHE3201034	Ország		
081	KTAHE3201041	Eredeti tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
082	KTAHE3201042	Tulajdoni rész (%)*		
083	KTAHE3201043	Tulajdoni rész (Ft)*		
084	KTAHE3201044	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
085	KTAHE3201045	Értékpapír ISIN kódja*		
086	KTAHE3201046	Értékpapír mennyisége*		
087	KTAHE3201047	Szavazati jog (%)*		
088	KTAHE3201048	Tulajdonlás típusa*		
089	KTAHE3201051	Tulajdonváltás időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
090	KTAHE32010511	Tulajdonváltás típusa (vétel vagy eladás) ****		
091	KTAHE3201052	Tulajdoni rész (%)****		
092	KTAHE3201053	Tulajdoni rész (Ft)****		
093	KTAHE3201054	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)****		
094	KTAHE3201055	Értékpapír ISIN kódja****		
095	KTAHE3201056	Értékpapír mennyisége****		
096	KTAHE3201057	Szavazati jog (%)****		
097	KTAHE3201058	Tulajdonlás típusa****		
098	KTAHE3201061	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
099	KTAHE32010611	Név*		
100	KTAHE32010612	Székhely*		
101	KTAHE320106121	Irányítószám		
102	KTAHE320106122	Város		
103	KTAHE320106123	Utca, házszám		
104	KTAHE320106124	Ország		
105	KTAHE32010613	Adószám*		
.....		
106	KTAHE3299	Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos jogi személy)		
107	KTAHE329901	Tulajdonos neve*		
108	KTAHE329902	Adószáma*		
109	KTAHE329903	Székhely*		
110	KTAHE3299031	Irányítószám		
111	KTAHE3299032	Város		
112	KTAHE3299033	Utca, házszám		
113	KTAHE3299034	Ország		
114	KTAHE3299041	Eredeti tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
115	KTAHE3299042	Tulajdoni rész (%)*		
116	KTAHE3299043	Tulajdoni rész (Ft)*		
117	KTAHE3299044	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
118	KTAHE3299045	Értékpapír ISIN kódja*		
119	KTAHE3299046	Értékpapír mennyisége*		
120	KTAHE3299047	Szavazati jog (%)*		
121	KTAHE3299048	Tulajdonlás típusa*		
122	KTAHE3299051	Tulajdonváltás időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
123	KTAHE32990511	Tulajdonváltás típusa (vétel vagy eladás) ****		
124	KTAHE3299052	Tulajdoni rész (%)****		
125	KTAHE3299053	Tulajdoni rész (Ft)****		
126	KTAHE3299054	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)****		
127	KTAHE3299055	Értékpapír ISIN kódja****		
128	KTAHE3299056	Értékpapír mennyisége****		
129	KTAHE3299057	Szavazati jog (%)****		
130	KTAHE3299058	Tulajdonlás típusa****		
131	KTAHE3299061	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
132	KTAHE32990611	Név*		
133	KTAHE32990612	Székhely*		
134	KTAHE329906121	Irányítószám		
135	KTAHE329906122	Város		
136	KTAHE329906123	Utca, házszám		
137	KTAHE329906124	Ország		
138	KTAHE32990613	Adószám*		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE4
Minősített befolyás

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	z
			a		
001	KTAHE400001	Minősített befolyású 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, házsám*			
010	KTAHE400001054	Ország*			
011	KTAHE400001061	Minősített befolyású részesedés szerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*			
012	KTAHE400001062	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****			
013	KTAHE400001063	Minősített befolyású részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****			
014	KTAHE40000107	Tulajdoni rész (%)*			
015	KTAHE40000108	Tulajdoni rész (Ft)*			
016	KTAHE40000109	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*			
017	KTAHE40000110	Értékpapír ISIN kódja*			
018	KTAHE40000111	Értékpapír mennyisége*			
019	KTAHE40000112	Szavazati jog (%)*			
020	KTAHE40000113	Összes befolyás (%)*			
021	KTAHE40000114	Közzététel dátuma(éééé.hh.nn)*			
022	KTAHE40000115	Közzététel helye*			
023	KTAHE40000116	Minősített befolyás típusa*			
024	KTAHE400001161	A minősített befolyású részesedésnél figyelembe veendő közeli hozzátartozó személy azonosító adatai			
025	KTAHE40000116101	Közeli hozzátartozó neve*			
026	KTAHE40000116102	Születési név			
027	KTAHE40000116103	Születési helye*			
028	KTAHE40000116104	Anyja neve*			
029	KTAHE40000116105	Lakcím			
030	KTAHE400001161051	Irányítószám*			
031	KTAHE400001161052	Város*			
032	KTAHE400001161053	Utca, házsám*			
033	KTAHE400001161054	Ország*			
034	KTAHE40000116106	Közeli hozzátartozó közvetlen tulajdoni része (%)*			
035	KTAHE40000116107	Közeli hozzátartozó közvetlen tulajdoni része (Ft)*			
036	KTAHE40000116108	Közeli hozzátartozó közvetlen szavazati joga (%)*			
037	KTAHE400001171	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai			
038	KTAHE4000011711	Név*			
039	KTAHE4000011712	Székhely			
040	KTAHE40000117121	Irányítószám*			
041	KTAHE40000117122	Város*			
042	KTAHE40000117123	Utca, házsám*			
043	KTAHE40000117124	Ország*			
044	KTAHE4000011713	Adószám*			
.....			
045	KTAHE4000099	Minősített befolyású részesedést szerzett személy (ha a befolyásoló természetes személy)*			
046	KTAHE40009901	Befolyásoló neve*			
047	KTAHE40009902	Születési név			
048	KTAHE40009903	Születési helye*			
049	KTAHE40009904	Anyja neve*			
050	KTAHE40009905	Lakcím			
051	KTAHE400099051	Irányítószám*			
052	KTAHE400099052	Város*			
053	KTAHE400099053	Utca, házsám*			
054	KTAHE400099054	Ország*			
055	KTAHE400099061	Minősített befolyású részesedés szerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*			
056	KTAHE400099062	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****			
057	KTAHE400099063	Minősített befolyású részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****			
058	KTAHE40009907	Tulajdoni rész (%)*			
059	KTAHE40009908	Tulajdoni rész (Ft)*			
060	KTAHE40009909	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*			
061	KTAHE40009910	Értékpapír ISIN kódja*			
062	KTAHE40009911	Értékpapír mennyisége*			
063	KTAHE40009912	Szavazati jog (%)*			
064	KTAHE40009913	Összes befolyás %*			
065	KTAHE40009914	Közzététel dátuma(éééé.hh.nn)*			
066	KTAHE40009915	Közzététel helye*			
067	KTAHE40009916	Minősített befolyás típusa*			
068	KTAHE400099161	A minősített befolyású részesedésnél figyelembe veendő közeli hozzátartozó személy azonosító adatai			
069	KTAHE40009916101	Közeli hozzátartozó neve*			
070	KTAHE40009916102	Születési név			
071	KTAHE40009916103	Születési helye*			
072	KTAHE40009916104	Anyja neve*			
073	KTAHE40009916105	Lakcím*			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

074	KTAHE400099161051	Írányítószám*		
075	KTAHE400099161052	Város*		
076	KTAHE400099161053	Utca, házszám*		
077	KTAHE400099161054	Ország*		
078	KTAHE40009916106	Közeli hozzátartozó tulajdoni része (%)*		
079	KTAHE40009916107	Közeli hozzátartozó tulajdoni része (Ft)*		
080	KTAHE40009916108	Közeli hozzátartozó szavazati joga (%)*		
081	KTAHE400099171	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
082	KTAHE4000991711	Név*		
083	KTAHE4000991712	Székhely		
084	KTAHE40009917121	Írányítószám*		
085	KTAHE40009917122	Város*		
086	KTAHE40009917123	Utca, házszám*		
087	KTAHE40009917124	Ország*		
088	KTAHE4000991713	Adószám*		
089	KTAHE401	Minősített befolyású részesedést szerzett intézmény (ha a befolyásoló jogi személy)		
090	KTAHE40101	Intézmény neve*		
091	KTAHE40102	Adószáma*		
092	KTAHE40103	Székhely		
093	KTAHE401031	Írányítószám*		
094	KTAHE401032	Város*		
095	KTAHE401033	Utca, házszám*		
096	KTAHE401034	Ország*		
097	KTAHE401041	Befolyásoló részesedés szerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
098	KTAHE401042	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
099	KTAHE401043	Befolyásoló részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****		
100	KTAHE40105	Tulajdoni rész (%)*		
101	KTAHE40106	Tulajdoni rész (Ft)*		
102	KTAHE40107	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
103	KTAHE40108	Értékpapír ISIN kódja*		
104	KTAHE40109	Értékpapír mennyisége*		
105	KTAHE40110	Szavazati jog (%)*		
106	KTAHE40111	Összes befolyás %*		
107	KTAHE40112	Közzététel dátuma(éééé.hh.nn)*		
108	KTAHE40113	Közzététel helye*		
109	KTAHE40114	Minősített befolyás típusa*		
110	KTAHE401151	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
111	KTAHE4011511	Név*		
112	KTAHE4011512	Székhely		
113	KTAHE40115121	Írányítószám*		
114	KTAHE40115122	Város*		
115	KTAHE40115123	Utca, házszám*		
116	KTAHE40115124	Ország*		
117	KTAHE4011513	Adószám*		
.....				
118	KTAHE499	Minősített befolyású részesedést szerzett intézmény (ha a befolyásoló jogi személy)		
119	KTAHE49901	Intézmény neve*		
120	KTAHE49902	Adószáma*		
121	KTAHE49903	Székhely		
122	KTAHE499031	Írányítószám*		
123	KTAHE499032	Város*		
124	KTAHE499033	Utca, házszám*		
125	KTAHE499034	Ország*		
126	KTAHE499041	Minősített befolyású részesedés szerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
127	KTAHE499042	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
128	KTAHE499043	Minősített befolyású részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****		
129	KTAHE49905	Tulajdoni rész (%)*		
130	KTAHE49906	Tulajdoni rész (Ft)*		
131	KTAHE49907	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
132	KTAHE49908	Értékpapír ISIN kódja*		
133	KTAHE49909	Értékpapír mennyisége*		
134	KTAHE49910	Szavazati jog (%)*		
135	KTAHE49911	Összes befolyás %*		
136	KTAHE49912	Közzététel dátuma(éééé.hh.nn)*		
137	KTAHE49913	Közzététel helye*		
138	KTAHE49914	Minősített befolyás típusa*		
139	KTAHE499151	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
140	KTAHE4991511	Név*		
141	KTAHE4991512	Székhely		
142	KTAHE49915121	Írányítószám*		
143	KTAHE49915122	Város*		
144	KTAHE49915123	Utca, házszám*		
145	KTAHE49915124	Ország*		
146	KTAHE4991513	Adószám*		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAHE5

Könyvvizsgáló adatai

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	2
			a		z	
001	KTAHE501	Könyvvizsgáló társaság neve*				
002	KTAHE5021	Megbízás kezdete(éééé.hh.nn)*				
003	KTAHE5022	Megbízás vége(éééé.hh.nn)****				
004	KTAHE503	Adószáma*				
005	KTAHE504	Székhely				
006	KTAHE5041	Irányítószám*				
007	KTAHE5042	Város*				
008	KTAHE5043	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
009	KTAHE5044	Ország*				
010	KTAHE505	Telefon				
011	KTAHE506	Telefax				
012	KTAHE507	E-mail				
013	KTAHE508	Weblap				
014	KTAHE509	Kamarai tagsági száma*				
015	KTAHE510	Kamarai státusz				
016	KTAHE511	Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító*				
017	KTAHE512	Kamarai tagság kezdete(éééé.hh.nn)*				
018	KTAHE513	Könyvvizsgáló személy neve*				
019	KTAHE5141	Megbízás kezdete(éééé.hh.nn)*				
020	KTAHE5142	Megbízás vége(éééé.hh.nn)****				
021	KTAHE515	Születési név				
022	KTAHE516	Anyja neve*				
023	KTAHE517	Születési helye*				
024	KTAHE518	Lakcím				
025	KTAHE5181	Irányítószám*				
026	KTAHE5182	Város*				
027	KTAHE5183	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
028	KTAHE5184	Ország*				
029	KTAHE519	Kamarai tagság száma*				
030	KTAHE520	Kamarai státusz				
031	KTAHE521	Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító*				
032	KTAHE522	Kamarai tagság kezdete(éééé.hh.nn)*				
033	KTAHE523	Helyettes Könyvvizsgáló személy neve*				
034	KTAHE5241	Megbízás kezdete(éééé.hh.nn)*				
035	KTAHE5242	Megbízás vége(éééé.hh.nn)****				
036	KTAHE525	Születési név				
037	KTAHE526	Anyja neve*				
038	KTAHE527	Születési helye*				
039	KTAHE528	Lakcím				
040	KTAHE5281	Irányítószám*				
041	KTAHE5282	Város*				
042	KTAHE5283	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
043	KTAHE5284	Ország*				
044	KTAHE529	Kamarai tagság száma*				
045	KTAHE530	Kamarai státusz				
046	KTAHE531	Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító*				
047	KTAHE532	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	z
			a		
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, házsám			
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	KTAHE6101091	Kiszervezés kezdete(éééé.hh.nn)*			
015	KTAHE6101092	Kiszervezés vége(éééé.hh.nn)****			
			
016	KTAHE6199	Kiszervezett tevékenységet végző intézmény /egyéni vállalkozó			
017	KTAHE619901	Neve*			
018	KTAHE619902	Adószám*			
019	KTAHE619903	Székhely*			
020	KTAHE6199031	Irányítószám			
021	KTAHE6199032	Város			
022	KTAHE6199033	Utca, házsám			
023	KTAHE6199034	Ország			
024	KTAHE619904	Telefon			
025	KTAHE619905	Telefax			
026	KTAHE619906	E-mail			
027	KTAHE619907	Weblap			
028	KTAHE619908	Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A §-nak megfelelően)*			
029	KTAHE6199091	Kiszervezés kezdete(éééé.hh.nn)*			
030	KTAHE6199092	Kiszervezés vége(éééé.hh.nn)****			

Jelmagyarázat

Tilos

Jelmagyarázat

* Kitöltése kötelező

** Legalább az egyik mező kitöltése kötelező

*** Csak a június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni

**** A június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kitöltése kötelező (csak eseti jelentésnél értelmezhető)

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

HPTPK

Pénzügyi közvetítők adatai

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	2
			a		z	
001	HPTPK100011	Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz				
002	HPTPK1000111	Megbízó pénzügyi intézmény neve*				
003	HPTPK1000112	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma*				
004	HPTPK100012	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő)				
005	HPTPK1000121	Közvetítő neve*				
006	HPTPK1000122	Közvetítő törzsszáma*				
007	HPTPK1000123	Székhelye				
008	HPTPK10001231	Irányítószám*				
009	HPTPK10001232	Város*				
010	HPTPK10001233	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
011	HPTPK10001234	Ország*				
012	HPTPK1000124	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*				
013	HPTPK10001251	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)				
014	HPTPK10001252	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)				
015	HPTPK10001261	Közvetítő típusa*				
016	HPTPK10001262	Közvetítő státusza*				
017	HPTPK10001263	Függő közvetítő (függő ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)				
018	HPTPK100012631	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont				
019	HPTPK100012632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont				
020	HPTPK100012633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont				
021	HPTPK100012634	Behajtás, követeléskezelés				
022	HPTPK10001264	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában) (Csak független közvetítők esetén tölthető.)				
023	HPTPK10001271	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai				
024	HPTPK100012711	Határozat száma				
025	HPTPK100012712	Engedély kelte (ééééhhnn)				
026	HPTPK100013	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő)				
027	HPTPK1000131	Közvetítő neve*				
028	HPTPK1000132	Közvetítő törzsszáma*				
029	HPTPK1000133	Székhelye				
030	HPTPK10001331	Irányítószám*				
031	HPTPK10001332	Város*				
032	HPTPK10001333	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
033	HPTPK10001334	Ország*				
034	HPTPK1000134	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*				
035	HPTPK10001351	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)				
036	HPTPK10001352	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)				
037	HPTPK10001361	Közvetítő típusa*				
038	HPTPK10001362	Közvetítő státusza*				
039	HPTPK10001363	Függő közvetítő (függő ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)				
040	HPTPK100013631	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont				
041	HPTPK100013632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont				
042	HPTPK100013633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont				
043	HPTPK100013634	Behajtás, követeléskezelés				
044	HPTPK10001364	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában) (Csak független közvetítők esetén tölthető.)				
045	HPTPK10001371	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai				
046	HPTPK100013711	Határozat száma				
047	HPTPK100013712	Engedély kelte (ééééhhnn)				
048	HPTPK100014	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő)				
049	HPTPK1000141	Közvetítő neve*				
050	HPTPK1000142	Közvetítő törzsszáma*				
051	HPTPK1000143	Székhelye				
052	HPTPK10001431	Irányítószám*				
053	HPTPK10001432	Város*				
054	HPTPK10001433	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
055	HPTPK10001434	Ország*				
056	HPTPK1000144	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*				
057	HPTPK10001451	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)				
058	HPTPK10001452	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)				
059	HPTPK10001461	Közvetítő típusa*				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

060	HPTPK10001462	Közvetítő státusza*		
061		
062	HPTPK199991	Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz		
063	HPTPK1999911	Megbízó pénzügyi intézmény neve*		
064	HPTPK1999912	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma*		
065	HPTPK199992	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő)		
066	HPTPK1999921	Közvetítő neve*		
067	HPTPK1999922	Közvetítő törzsszáma*		
068	HPTPK1999923	Székhelye		
069	HPTPK19999231	Irányítószám*		
070	HPTPK19999232	Város*		
071	HPTPK19999233	Utca, házszám, emelet, ajtó*		
072	HPTPK19999234	Ország*		
073	HPTPK1999924	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*		
074	HPTPK19999251	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)		
075	HPTPK19999252	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)		
076	HPTPK19999261	Közvetítő típusa*		
077	HPTPK19999262	Közvetítő státusza*		
078	HPTPK19999263	Függő közvetítő (függő ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)		
079	HPTPK199992631	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont		
080	HPTPK199992632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont		
081	HPTPK199992633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont		
082	HPTPK199992634	Behajtás, követeléskezelés		
083	HPTPK19999264	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában) (Csak független közvetítők esetén töltendő.)		
084	HPTPK19999271	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai		
085	HPTPK199992711	Határozat száma		
086	HPTPK199992712	Engedély kelte (ééééhhnn)		
087	HPTPK199993	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő)		
088	HPTPK1999931	Közvetítő neve*		
089	HPTPK1999932	Közvetítő törzsszáma*		
090	HPTPK1999933	Székhelye		
091	HPTPK19999331	Irányítószám*		
092	HPTPK19999332	Város*		
093	HPTPK19999333	Utca, házszám, emelet, ajtó*		
094	HPTPK19999334	Ország*		
095	HPTPK1999934	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*		
096	HPTPK19999351	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)		
097	HPTPK19999352	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)		
098	HPTPK19999361	Közvetítő típusa*		
099	HPTPK19999362	Közvetítő státusza*		
100	HPTPK19999363	Függő közvetítő (függő ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)		
101	HPTPK199993631	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont		
102	HPTPK199993632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont		
103	HPTPK199993633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont		
104	HPTPK199993634	Behajtás, követeléskezelés		
105	HPTPK19999364	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában) (Csak független közvetítők esetén töltendő.)		
106	HPTPK19999371	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai		
107	HPTPK199993711	Határozat száma		
108	HPTPK199993712	Engedély kelte (ééééhhnn)		
109	HPTPK199994	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő)		
110	HPTPK1999941	Közvetítő neve*		
111	HPTPK1999942	Közvetítő törzsszáma*		
112	HPTPK1999943	Székhelye		
113	HPTPK19999431	Irányítószám*		
114	HPTPK19999432	Város*		
115	HPTPK19999433	Utca, házszám, emelet, ajtó*		
116	HPTPK19999434	Ország*		
117	HPTPK1999944	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*		
118	HPTPK19999451	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)		
119	HPTPK19999452	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)		
120	HPTPK19999461	Közvetítő típusa*		
121	HPTPK19999462	Közvetítő státusza*		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PKVEZ*Független közvetítők vezető állású személyei*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	z
001	PKVEZ100011	Közvetítő neve*		
002	PKVEZ100012	Törzsszáma*		
003	PKVEZ10001301	Vezető állású személy neve*		
004	PKVEZ10001302	Anyja neve*		
005	PKVEZ10001303	Születési helye*		
006	PKVEZ10001304	Születési ideje (ééééhhnn)*		
007	PKVEZ10001305	Vezető beosztásának minősülő tisztség megnevezése		
008	PKVEZ100013051	Tisztség betöltésének kezdete (ééééhhnn)**		
009	PKVEZ100013052	Tisztség betöltésének vége (ééééhhnn)**		
		
010	PKVEZ199991	Közvetítő neve*		
011	PKVEZ199992	Törzsszáma*		
012	PKVEZ19999301	Vezető állású személy neve*		
013	PKVEZ19999302	Anyja neve*		
014	PKVEZ19999303	Születési helye*		
015	PKVEZ19999304	Születési ideje (ééééhhnn)*		
016	PKVEZ19999305	Vezető beosztásának minősülő tisztség megnevezése		
017	PKVEZ199993051	Tisztség betöltésének kezdete (ééééhhnn)**		
018	PKVEZ199993052	Tisztség betöltésének vége (ééééhhnn)**		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PKTEV

Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	2
			a		z	
001	PKTEV100011	Közvetítő neve*				
002	PKTEV100012	Törzsszáma*				
003	PKTEV1000131	Irányítószám*				
004	PKTEV1000132	Város*				
005	PKTEV1000133	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
006	PKTEV1000134	Ország*				
007	PKTEV1000141	Tevékenység hely működés kezdete (ééééhhnn)**				
008	PKTEV1000142	Tevékenység hely működés vége (ééééhhnn)**				
				
009	PKTEV199991	Közvetítő neve*				
010	PKTEV199992	Törzsszáma*				
011	PKTEV1999931	Irányítószám*				
012	PKTEV1999932	Város*				
013	PKTEV1999933	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
014	PKTEV1999934	Ország*				
015	PKTEV1999941	Tevékenység hely működés kezdete (ééééhhnn)**				
016	PKTEV1999942	Tevékenység hely működés vége (ééééhhnn)**				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatközlési 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 (2+10+75+102+114+275+302+316+333+357)					
002	F1AB1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)					
003	F1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	F1AB12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	F1AB13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	F1AB14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	F1AB151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	F1AB152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	F1AB16	Elszámolási számlák értékesítése					
010	F1AB2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+74)					
011	F1AB2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
012	F1AB2112	Államkötvény					
013	F1AB2113	Konszolidációs államkötvény					
014	F1AB2121	TB kötvény - rövid					
015	F1AB2122	TB kötvény - hosszú					
016	F1AB2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
017	F1AB2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
018	F1AB214	ÁHT értékpapírok értékesítése					
019	F1AB215	ÁHT értékpapírok értékelési különbözete					
020	F1AB2211	Jegybanki kötvény - rövid					
021	F1AB22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
022	F1AB22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
023	F1AB222	Jegybanki kötvény értékesítése					
024	F1AB223	Jegybanki kötvény értékelési különbözete					
025	F1AB2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
026	F1AB23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
027	F1AB23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
028	F1AB2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
029	F1AB23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
030	F1AB23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
031	F1AB233	Belföldi hitelintézeti kötvény értékesítése					
032	F1AB234	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete					
033	F1AB2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
034	F1AB2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
035	F1AB2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
036	F1AB2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
037	F1AB2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
038	F1AB2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
039	F1AB244	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése					
040	F1AB245	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete					
041	F1AB2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
042	F1AB2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
043	F1AB2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
044	F1AB2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
045	F1AB253	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése					
046	F1AB254	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete					
047	F1AB2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
048	F1AB2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
049	F1AB262	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése					
050	F1AB263	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete					
051	F1AB27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
052	F1AB27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
053	F1AB27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
054	F1AB27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
055	F1AB271311	GMU MPIK által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
056	F1AB2713121	GMU MPIK által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
057	F1AB2713122	GMU MPIK által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
058	F1AB271321	GMU MPIK egyéb kötvénye - rövid					
059	F1AB2713221	GMU MPIK egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
060	F1AB2713222	GMU MPIK egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
061	F1AB27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
062	F1AB27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
063	F1AB27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid					
064	F1AB27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú					
065	F1AB272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

066	F1AB2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú							
067	F1AB2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú							
068	F1AB272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid							
069	F1AB272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú							
070	F1AB272222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú							
071	F1AB27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid							
072	F1AB27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú							
073	F1AB273	Külföldi kötvények értékesítése							
074	F1AB274	Külföldi kötvények értékelési különbözete							
075	F1AB3	Tulajdoni részesedések összesen (76+...+101)							
076	F1AB3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei							
077	F1AB3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei							
078	F1AB3113	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése							
079	F1AB3114	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete							
080	F1AB321	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei							
081	F1AB322	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése							
082	F1AB323	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete							
083	F1AB3311	Egyéb befektetési jegyek							
084	F1AB33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek							
085	F1AB33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei							
086	F1AB3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei							
087	F1AB3314	Biztosítók részvényei							
088	F1AB332	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényeinek értékesítése							
089	F1AB333	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényeinek értékelési különbözete							
090	F1AB3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei							
091	F1AB3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei							
092	F1AB342	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése							
093	F1AB343	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete							
094	F1AB3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegye							
095	F1AB3512	GMU MPlk részvénye							
096	F1AB35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye							
097	F1AB35132	GMU egyéb szektorok részvénye							
098	F1AB3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegye							
099	F1AB3522	Egyéb külföldiek részvénye és befektetési jegye							
100	F1AB353	Külföldi részvények, bef. jegyek értékesítése							
101	F1AB354	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete							
102	F1AB4	Jegybanki és bankközi betétek (103+...+113)							
103	F1AB411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid							
104	F1AB412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú							
105	F1AB421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid							
106	F1AB422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú							
107	F1AB423	Belföldi hitelintézetek - követelés valódi penziós ügyletből							
108	F1AB424	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékesítése							
109	F1AB4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid							
110	F1AB4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú							
111	F1AB4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid							
112	F1AB4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú							
113	F1AB433	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékesítése							
114	F1AB5	Hitelek (115+...+274)							
115	F1AB51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel							
116	F1AB511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid							
117	F1AB511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú							
118	F1AB51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel							
119	F1AB511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid							
120	F1AB511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú							
121	F1AB5113	Központi kormányzat hitelének értékesítése							
122	F1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete							
123	F1AB5121	TB hitele - rövid							
124	F1AB5122	TB hitele - hosszú							
125	F1AB5123	TB hitelének értékesítése							
126	F1AB5124	TB hitelének értékelési különbözete							
127	F1AB5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel							
128	F1AB51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid							
129	F1AB51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú							
130	F1AB5133	Helyi önkormányzatok hitelének értékesítése							
131	F1AB5134	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete							
132	F1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel							
133	F1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid							
134	F1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú							
135	F1AB5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel							
136	F1AB5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel							
137	F1AB5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből							
138	F1AB533	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékesítése							
139	F1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

140	F1AB5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
141	F1AB54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
142	F1AB541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
143	F1AB541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
144	F1AB54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
145	F1AB541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	F1AB541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	F1AB5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
148	F1AB54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
149	F1AB542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
150	F1AB542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
151	F1AB54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
152	F1AB542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
153	F1AB542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
154	F1AB5431	Biztosítók és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
155	F1AB54321	Biztosítók és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
156	F1AB543221	Biztosítók és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
157	F1AB543222	Biztosítók és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
158	F1AB54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	F1AB543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	F1AB543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	F1AB544	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknek nyújtott hitelek értékesítése					
162	F1AB545	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknek nyújtott hitelek értékelési különbözete					
163	F1AB5511	Járukeles vállalkozások - folyószámla hitel					
164	F1AB55121	Járukeles vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
165	F1AB551221	Járukeles vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
166	F1AB551222	Járukeles vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
167	F1AB55131	Járukeles vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
168	F1AB551321	Járukeles vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
169	F1AB551322	Járukeles vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
170	F1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
171	F1AB55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
172	F1AB552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
173	F1AB552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
174	F1AB55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
175	F1AB552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
176	F1AB552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
177	F1AB55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
178	F1AB552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
179	F1AB552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
180	F1AB55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
181	F1AB552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
182	F1AB552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
183	F1AB55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	F1AB55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
185	F1AB55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
186	F1AB552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
187	F1AB552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
188	F1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékesítése					
189	F1AB554	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
190	F1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
191	F1AB561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
192	F1AB5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
193	F1AB5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
194	F1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

195	F1AB5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
196	F1AB5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú							
197	F1AB561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid							
198	F1AB5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
199	F1AB5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú							
200	F1AB561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid							
201	F1AB5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
202	F1AB5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú							
203	F1AB56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid							
204	F1AB561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
205	F1AB561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú							
206	F1AB56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid							
207	F1AB561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
208	F1AB561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú							
209	F1AB56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid							
210	F1AB561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
211	F1AB561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú							
212	F1AB5616	Háztartások - Lakosság - hitelek értékesítése							
213	F1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete							
214	F1AB5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel							
215	F1AB56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid							
216	F1AB562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
217	F1AB562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú							
218	F1AB56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid							
219	F1AB562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
220	F1AB562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú							
221	F1AB56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid							
222	F1AB562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
223	F1AB562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú							
224	F1AB56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid							
225	F1AB562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
226	F1AB562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú							
227	F1AB5626	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékesítése							
228	F1AB5627	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékelési különbözete							
229	F1AB571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel							
230	F1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid							
231	F1AB57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
232	F1AB57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú							
233	F1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid							
234	F1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
235	F1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú							
236	F1AB574	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékesítése							
237	F1AB575	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete							
238	F1AB58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid							
239	F1AB58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú							
240	F1AB58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid							
241	F1AB58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú							
242	F1AB58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid							
243	F1AB58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú							
244	F1AB58141	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknél nyújtott folyószámla hitel							
245	F1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknél nyújtott egyéb hitel - rövid							
246	F1AB5814221	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknél nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra							
247	F1AB5814222	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknél nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra							
248	F1AB58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel							
249	F1AB581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid							
250	F1AB5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra							
251	F1AB5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

252	F1AB58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel					
253	F1AB58162	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
254	F1AB5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
255	F1AB5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
256	F1AB58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel					
257	F1AB58172	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
258	F1AB5817221	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
259	F1AB5817222	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
260	F1AB581731	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
261	F1AB5817321	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
262	F1AB5817322	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
263	F1AB581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
264	F1AB5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
265	F1AB5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
266	F1AB581751	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
267	F1AB5817521	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
268	F1AB5817522	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
269	F1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
270	F1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
271	F1AB58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
272	F1AB58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
273	F1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
274	F1AB584	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
275	F1AB6	Vagyoni érdekeltségek (276+...+301)					
276	F1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
277	F1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
278	F1AB613	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
279	F1AB6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
280	F1AB6212	Egyéb pénzügyi közvetítők - részvények					
281	F1AB6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
282	F1AB6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
283	F1AB6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
284	F1AB623	Biztosítók részvényei					
285	F1AB624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
286	F1AB625	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénztárakban részesedések értékvesztése					
287	F1AB626	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénztárakban részesedések értékelési különbözete					
288	F1AB6311	Járadékos vállalkozások részvényei					
289	F1AB6312	Járadékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
290	F1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
291	F1AB6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
292	F1AB633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
293	F1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése					
294	F1AB635	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete					
295	F1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei					
296	F1AB6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
297	F1AB6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
298	F1AB6421	Egyéb külföldiek részvényei					
299	F1AB6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
300	F1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése					
301	F1AB644	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete					
302	F1AB7	Befektetési szolgáltatói tevékenységből adódó követelések összesen (303+...+315)					
303	F1AB711	- központi kormányzattal szemben					
304	F1AB712	- TB-vel szemben					
305	F1AB713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
306	F1AB72	- jegybankkal szemben					
307	F1AB731	- hitelintézetekkel szemben					
308	F1AB732	- pénzügyi alapokkal szemben					
309	F1AB741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben					
310	F1AB742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
311	F1AB743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
312	F1AB75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
313	F1AB76	- háztartásokkal szemben					
314	F1AB77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
315	F1AB78	- külföldiekkel szemben					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

316	F1AB791	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékesítése					
317	F1AB792	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékelési különbözete					
318	F1AB8	Aktív kamatelhátralások (319+333+334)					
319	F1AB81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (320+...+332)					
320	F1AB8111	- központi kormányzattal					
321	F1AB8112	- helyi önkormányzatokkal					
322	F1AB812	- jegybankkal					
323	F1AB8131	- hitelintézetekkel					
324	F1AB8132	- pénzügyi alapokkal					
325	F1AB8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
326	F1AB8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
327	F1AB8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
328	F1AB815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
329	F1AB8161	- háztartások - lakossággal					
330	F1AB8162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
331	F1AB817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
332	F1AB818	- külföldiekkel					
333	F1AB82	Értékpapírokra					
334	F1AB83	Derivatívákra					
335	F1AB91	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (336+352+...+358)					
336	F1AB911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (337+...+351)					
337	F1AB91111	- központi kormányzattal					
338	F1AB91112	- TB-vel					
339	F1AB91113	- helyi önkormányzatokkal					
340	F1AB9112	- jegybankkal					
341	F1AB91131	- hitelintézetekkel					
342	F1AB91132	- pénzügyi alapokkal					
343	F1AB91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
344	F1AB91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
345	F1AB91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
346	F1AB9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
347	F1AB91161	- háztartások - lakossággal					
348	F1AB91162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
349	F1AB9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
350	F1AB9118	- külföldiekkel					
351	F1AB9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
352	F1AB912	Úton lévő tételek					
353	F1AB913	Függő tételek					
354	F1AB914	Egyéb					
355	F1AB9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
356	F1AB9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaértékelési különbözet					
357	F1AB916	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékesítése					
358	F1AB917	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete					
359	F1AB92	Saját eszközök (360+...+380)					
360	F1AB92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
361	F1AB92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
362	F1AB9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szav-j részjegy					
363	F1AB922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
364	F1AB9231	Átvett eszközök					
365	F1AB9232	Átvett eszközök és készletek értékesítése					
366	F1AB9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
367	F1AB9242	Immateriális javak - szoftverek					
368	F1AB9243	Immateriális javak - egyéb					
369	F1AB9244	Immateriális javak értékhelyesbítése					
370	F1AB9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
371	F1AB9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
372	F1AB9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
373	F1AB9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
374	F1AB9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
375	F1AB9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
376	F1AB9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
377	F1AB9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
378	F1AB9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
379	F1AB9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
380	F1AB9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

FIAN

Fióktelep - Felüyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Osszesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F1AN0	Eszközök összesen (2+9+64+84+94+242+264+278+295+317)					
002	F1AN1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+8)					
003	F1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	F1AN12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	F1AN13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	F1AN14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	F1AN151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	F1AN152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	F1AN2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+...+19+20+27+34+39+40+41)					
010	F1AN2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
011	F1AN2112	Államkötvény					
012	F1AN2113	Konzolidációs államkötvény					
013	F1AN2121	TB kötvény - rövid					
014	F1AN2122	TB kötvény - hosszú					
015	F1AN2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
016	F1AN2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
017	F1AN2211	Jegybanki kötvény - rövid					
018	F1AN22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	F1AN22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	F1AN23	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+...+26)					
021	F1AN2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
022	F1AN23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	F1AN23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	F1AN2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
025	F1AN23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
026	F1AN23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
027	F1AN24	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (28+...+33)					
028	F1AN2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
029	F1AN2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
030	F1AN2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
031	F1AN2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
032	F1AN2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
033	F1AN2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
034	F1AN25	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (35+...+38)					
035	F1AN2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
036	F1AN2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
037	F1AN2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
038	F1AN2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
039	F1AN2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
040	F1AN2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
041	F1AN27	Külföldi kötvények összesen (42+...+63)					
042	F1AN27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
043	F1AN27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
044	F1AN27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
045	F1AN27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
046	F1AN271311	GMU MPlk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
047	F1AN2713121	GMU MPlk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
048	F1AN2713122	GMU MPlk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
049	F1AN271321	GMU MPlk egyéb kötvénye - rövid					
050	F1AN2713221	GMU MPlk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
051	F1AN2713222	GMU MPlk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
052	F1AN27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
053	F1AN27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
054	F1AN27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid					
055	F1AN27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú					
056	F1AN272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
057	F1AN2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
058	F1AN2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
059	F1AN272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid					
060	F1AN2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

061	F1AN2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú							
062	F1AN27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid							
063	F1AN27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú							
064	F1AN3	Tulajdoni részesedések összesen (65+68+69+75+76+77)							
065	F1AN31	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (66+67)							
066	F1AN3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei							
067	F1AN3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei							
068	F1AN32	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei							
069	F1AN33	Egyéb befektetési jegyek, kockázati tőkealapok jegyei, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (70+...+74)							
070	F1AN3311	Egyéb befektetési jegyek							
071	F1AN33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek							
072	F1AN33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei							
073	F1AN3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei							
074	F1AN3314	Biztosítók részvényei							
075	F1AN3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei							
076	F1AN3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei							
077	F1AN35	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+83)							
078	F1AN3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei							
079	F1AN3512	GMU MPlK részvényei							
080	F1AN35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye							
081	F1AN35132	GMU egyéb szektorok részvénye							
082	F1AN3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei							
083	F1AN3522	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye							
084	F1AN4	Jegybanki és bankközi betétek (85+...+93)							
085	F1AN411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid							
086	F1AN412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú							
087	F1AN421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid							
088	F1AN422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú							
089	F1AN423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletből							
090	F1AN4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid							
091	F1AN4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú							
092	F1AN4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid							
093	F1AN4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú							
094	F1AN5	Hitelek (95+...+103+107+...+113+135+161+184+198+206)							
095	F1AN51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel							
096	F1AN511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid							
097	F1AN511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú							
098	F1AN51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel							
099	F1AN511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid							
100	F1AN511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú							
101	F1AN5121	TB hitele - rövid							
102	F1AN5122	TB hitele - hosszú							
103	F1AN513	Helyi önkormányzatok hitele összesen (104+...+106)							
104	F1AN5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel							
105	F1AN51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid							
106	F1AN51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú							
107	F1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel							
108	F1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid							
109	F1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú							
110	F1AN5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel							
111	F1AN5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel							
112	F1AN5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből							
113	F1AN54	Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelösszesen (114+...+134)							
114	F1AN5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel							
115	F1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid							
116	F1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra							
117	F1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra							
118	F1AN54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid							
119	F1AN541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú							
120	F1AN541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

121	F1AN5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel						
122	F1AN54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid						
123	F1AN542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
124	F1AN542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
125	F1AN54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid						
126	F1AN542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
127	F1AN542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
128	F1AN5431	Biztosítókna és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel						
129	F1AN54321	Biztosítókna és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid						
130	F1AN543221	Biztosítókna és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
131	F1AN543222	Biztosítókna és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
132	F1AN54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid						
133	F1AN543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
134	F1AN543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
135	F1AN55	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (136+...+160)						
136	F1AN5511	Járlékos vállalkozások - folyószámla hitel						
137	F1AN55121	Járlékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid						
138	F1AN551221	Járlékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
139	F1AN551222	Járlékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
140	F1AN55131	Járlékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid						
141	F1AN551321	Járlékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
142	F1AN551322	Járlékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
143	F1AN5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel						
144	F1AN55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid						
145	F1AN552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
146	F1AN552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
147	F1AN55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid						
148	F1AN552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
149	F1AN552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
150	F1AN55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid						
151	F1AN552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
152	F1AN552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
153	F1AN55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid						
154	F1AN552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
155	F1AN552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
156	F1AN55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú						
157	F1AN55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú						
158	F1AN55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid						
159	F1AN552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
160	F1AN552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
161	F1AN561	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (162+...+183)						
162	F1AN5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel						
163	F1AN561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid						
164	F1AN5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
165	F1AN5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
166	F1AN561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid						
167	F1AN5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
168	F1AN5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

169	F1AN561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid						
170	F1AN5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
171	F1AN5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
172	F1AN561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid						
173	F1AN5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
174	F1AN5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
175	F1AN56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid						
176	F1AN561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
177	F1AN561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
178	F1AN56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid						
179	F1AN561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
180	F1AN561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
181	F1AN56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid						
182	F1AN561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
183	F1AN561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
184	F1AN562	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek összesen (185+...+197)						
185	F1AN5621	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel						
186	F1AN56221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid						
187	F1AN562221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
188	F1AN562222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
189	F1AN56231	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid						
190	F1AN562321	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
191	F1AN562322	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
192	F1AN56241	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid						
193	F1AN562421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
194	F1AN562422	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
195	F1AN56251	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid						
196	F1AN562521	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
197	F1AN562522	Háztartások - Egyéni vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
198	F1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelei összesen (199+...+205)						
199	F1AN571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel						
200	F1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid						
201	F1AN57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
202	F1AN57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
203	F1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid						
204	F1AN57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
205	F1AN57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
206	F1AN58	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (207+...+241)						
207	F1AN58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid						
208	F1AN58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú						
209	F1AN58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid						
210	F1AN58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú						
211	F1AN58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid						
212	F1AN58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú						
213	F1AN58141	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel						
214	F1AN581421	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid						
215	F1AN5814221	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
216	F1AN5814222	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
217	F1AN58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel						
218	F1AN581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid						

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

219	F1AN5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
220	F1AN5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
221	F1AN58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel				
222	F1AN581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
223	F1AN5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
224	F1AN5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
225	F1AN58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel				
226	F1AN581721	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid				
227	F1AN5817221	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
228	F1AN5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
229	F1AN581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid				
230	F1AN5817321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
231	F1AN5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
232	F1AN581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
233	F1AN5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
234	F1AN5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
235	F1AN581751	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
236	F1AN5817521	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
237	F1AN5817522	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
238	F1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid				
239	F1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú				
240	F1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid				
241	F1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú				
242	F1AN6	Vagyoni érdekeltségek (243+244+252+258)				
243	F1AN611	Belföldi hitelintézetek részvényei				
244	F1AN62	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (245+...+251)				
245	F1AN6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek				
246	F1AN6212	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei				
247	F1AN6213	Egyéb pénzügyi közvetítőknél egyéb részesedések, üzletrészek				
248	F1AN6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei				
249	F1AN6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek				
250	F1AN623	Biztosítók részvényei				
251	F1AN624	Nyugdíjpénztárakban részesedések				
252	F1AN63	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (253+...+257)				
253	F1AN6311	Járuelas vállalkozások részvényei				
254	F1AN6312	Járuelas vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek				
255	F1AN6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei				
256	F1AN6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek				
257	F1AN633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
258	F1AN64	Külföldi részesedések összesen (259+...+263)				
259	F1AN6411	GMU hitelintézetek részvényei				
260	F1AN6412	GMU egyéb szektorok részvényei				
261	F1AN6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
262	F1AN6421	Egyéb külföldiek részvényei				
263	F1AN6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
264	F1AN7	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (265+...+277)				
265	F1AN711	- központi kormányzattal szemben				
266	F1AN712	- TB-vel szemben				
267	F1AN713	- helyi önkormányzatokkal szemben				
268	F1AN72	- jegybankkal szemben				
269	F1AN731	- hitelintézetekkel szemben				
270	F1AN732	- pénzügyi alapokkal szemben				
271	F1AN741	- egyéb pénzügyi közvetítőikkel szemben				
272	F1AN742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben				
273	F1AN743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben				
274	F1AN75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben				
275	F1AN76	- háztartásokkal szemben				
276	F1AN77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

277	F1AN78	- külföldiekkel szemben							
278	F1AN8	Aktív kamatelhatárolások (279+293+294)							
279	F1AN81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (280+...+292)							
280	F1AN8111	- központi kormányzattal							
281	F1AN8112	- helyi önkormányzatokkal							
282	F1AN812	- jegybankkal							
283	F1AN8131	- hitelintézetekkel							
284	F1AN8132	- pénzügyi alapokkal							
285	F1AN8141	- egyéb pénzügyi közvetítőikkel							
286	F1AN8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel							
287	F1AN8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal							
288	F1AN815	- nem pénzügyi vállalatokkal							
289	F1AN8161	- háztartások - lakossággal							
290	F1AN8162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal							
291	F1AN817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel							
292	F1AN818	- külföldiekkel							
293	F1AN82	Értékpapírokra							
294	F1AN83	Derivatívákra							
295	F1AN91	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (296+312+...+316)							
296	F1AN911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (297+...+311)							
297	F1AN91111	- központi kormányzattal							
298	F1AN91112	- TB-vel							
299	F1AN91113	- helyi önkormányzatokkal							
300	F1AN9112	- jegybankkal							
301	F1AN91131	- hitelintézetekkel							
302	F1AN91132	- pénzügyi alapokkal							
303	F1AN91141	- egyéb pénzügyi közvetítőikkel							
304	F1AN91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel							
305	F1AN91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal							
306	F1AN9115	- nem pénzügyi vállalatokkal							
307	F1AN91161	- háztartások - lakossággal							
308	F1AN91162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal							
309	F1AN9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel							
310	F1AN9118	- külföldiekkel							
311	F1AN9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás							
312	F1AN912	Úton lévő tételek							
313	F1AN913	Függő tételek							
314	F1AN914	Egyéb							
315	F1AN9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet							
316	F1AN9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaértékelési különbözet							
317	F1AN92	Saját eszközök (318+...+337)							
318	F1AN92111	Visszavásárolt saját beföldi kötvény							
319	F1AN92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény							
320	F1AN9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szövi részvény							
321	F1AN922	Egyéb saját eszközök (készletek)							
322	F1AN9231	Átvevő eszközök							
323	F1AN9241	Immateriális javak - vagyoni jogok							
324	F1AN9242	Immateriális javak - szoftverek							
325	F1AN9243	Immateriális javak - egyéb							
326	F1AN9244	Immateriális javak érték helyesbítése							
327	F1AN9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga							
328	F1AN9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok							
329	F1AN9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok							
330	F1AN9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek							
331	F1AN9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek							
332	F1AN9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése							
333	F1AN9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok							
334	F1AN9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok							
335	F1AN9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek							
336	F1AN9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek							
337	F1AN9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése							

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
381	F1B0	Források összesen (382+486+507+577+610+624+640+664+669)					
382	F1B1	Betétek (383+...+485)					
383	F1B1111	Központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
384	F1B1121	Központi kormányzat - lekötött betét - rövid					
385	F1B11221	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
386	F1B11222	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
387	F1B1113	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás					
388	F1B1114	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
389	F1B1121	TB alapok - látra szóló és folyószámla betét					
390	F1B1221	TB alapok lekötött betét - rövid					
391	F1B12221	TB alapok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
392	F1B12222	TB alapok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
393	F1B1123	TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás					
394	F1B1124	TB alapok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
395	F1B1131	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét					
396	F1B11321	Helyi önkormányzatok lekötött betét - rövid					
397	F1B113221	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
398	F1B113222	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
399	F1B1133	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás					
400	F1B1134	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
401	F1B1211	Egyéb pénzügyi közvetítők - látra szóló és folyószámla betét					
402	F1B12121	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - rövid					
403	F1B121221	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
404	F1B121222	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
405	F1B1213	Egyéb pénzügyi közvetítők - repó ügyletekből szerzett forrás					
406	F1B1214	Egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
407	F1B1221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - látra szóló és folyószámla betét					
408	F1B12221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - rövid					
409	F1B122221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
410	F1B122222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
411	F1B1223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - repó ügyletekből szerzett forrás					
412	F1B1224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
413	F1B1231	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - látra szóló és folyószámla betét					
414	F1B12321	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - rövid					
415	F1B123221	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
416	F1B123222	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
417	F1B1233	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - repó ügyletekből szerzett forrás					
418	F1B1234	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
419	F1B1311	Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
420	F1B13121	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
421	F1B131221	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
422	F1B131222	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
423	F1B1313	Járulékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
424	F1B1314	Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
425	F1B1321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
426	F1B13221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
427	F1B132221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

428	F1B132222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
429	F1B1323	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás					
430	F1B1324	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
431	F1B1411	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét					
432	F1B14121	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - rövid					
433	F1B141221	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
434	F1B141222	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
435	F1B1413	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás					
436	F1B1414	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
437	F1B1421	Háztartások - Egyéni vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
438	F1B14221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - rövid					
439	F1B142221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
440	F1B142222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
441	F1B1423	Háztartások - Egyéni vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
442	F1B1424	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
443	F1B151	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
444	F1B1521	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
445	F1B15221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
446	F1B15222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
447	F1B153	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
448	F1B154	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
449	F1B16111	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
450	F1B161121	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - rövid					
451	F1B1611221	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
452	F1B1611222	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
453	F1B16113	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás					
454	F1B16121	GMU egyéb ÁHT - látra szóló és folyószámla betét					
455	F1B161221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - rövid					
456	F1B1612221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
457	F1B1612222	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
458	F1B16123	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás					
459	F1B16131	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látra szóló és folyószámla betét					
460	F1B161321	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid					
461	F1B1613221	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
462	F1B1613222	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
463	F1B16133	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás					
464	F1B16141	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					
465	F1B161421	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid					
466	F1B1614221	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
467	F1B1614222	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
468	F1B16143	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás					
469	F1B16151	GMU nem pénzügyi vállalatok - látra szóló és folyószámla betét					
470	F1B161521	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid					
471	F1B1615221	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
472	F1B1615222	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
473	F1B16153	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
474	F1B16161	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látra szóló és folyószámla betét					
475	F1B161621	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

476	F1B1616221	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
477	F1B1616222	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
478	F1B16163	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.-től repó ügyletekből szerzett forrás					
479	F1B1617	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
480	F1B1621	Egyéb külföldiek - látra szóló és folyószámla betét					
481	F1B16221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - rövid					
482	F1B162221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
483	F1B162222	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
484	F1B1623	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás					
485	F1B1624	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
486	F1B2	Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (487+...+506)					
487	F1B2111	Belföldi hitelintézetek - látra szóló és folyószámla betét					
488	F1B21121	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - rövid					
489	F1B211221	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
490	F1B211222	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
491	F1B2121	Pénzpiaci alapok - látra szóló és folyószámla betét					
492	F1B21221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - rövid					
493	F1B212221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
494	F1B212222	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
495	F1B22111	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - látra szóló és folyószámla betét					
496	F1B221121	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - rövid					
497	F1B2211221	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
498	F1B2211222	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
499	F1B22121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - látra szóló és folyószámla betét					
500	F1B221221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - rövid					
501	F1B2212221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
502	F1B2212222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
503	F1B2221	Egyéb külföldi bankok - látra szóló és folyószámla betét					
504	F1B22221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - rövid					
505	F1B222221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
506	F1B222222	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
507	F1B3	Felvett hitelek (508+...+576)					
508	F1B311	Államháztartástól felvett hitel - rövid					
509	F1B3121	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
510	F1B3122	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
511	F1B321	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
512	F1B3221	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
513	F1B3222	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
514	F1B323	Jegybanki aktív repó					
515	F1B3311	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
516	F1B33121	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
517	F1B33122	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
518	F1B3313	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás					
519	F1B3314	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
520	F1B3321	Pénzpiaci alapoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
521	F1B3411	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - rövid					
522	F1B34121	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
523	F1B34122	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
524	F1B34131	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
525	F1B34132	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
526	F1B3421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - rövid					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

527	F1B34221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
528	F1B34222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
529	F1B34231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
530	F1B34232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
531	F1B3431	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
532	F1B34321	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
533	F1B34322	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
534	F1B34331	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
535	F1B34332	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
536	F1B351	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - rövid					
537	F1B3521	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
538	F1B3522	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
539	F1B361	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - rövid					
540	F1B3621	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
541	F1B3622	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
542	F1B363	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					
543	F1B37	Egyéb beföldítől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
544	F1B38	Egyéb beföldítől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
545	F1B39111	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
546	F1B391121	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
547	F1B391122	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
548	F1B39113	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
549	F1B39114	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
550	F1B391151	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
551	F1B391152	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
552	F1B39121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid					
553	F1B391221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
554	F1B391222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
555	F1B39123	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
556	F1B39124	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
557	F1B391251	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
558	F1B391252	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
559	F1B39131	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
560	F1B391321	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
561	F1B391322	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
562	F1B391331	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
563	F1B391332	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
564	F1B39211	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid					
565	F1B392121	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
566	F1B392122	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

567	F1B392131	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
568	F1B392132	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
569	F1B39221	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
570	F1B392221	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
571	F1B392222	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
572	F1B39231	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
573	F1B392321	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
574	F1B392322	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
575	F1B392331	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
576	F1B392332	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
577	F1B4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (578+...+609)					
578	F1B4111	Kötvény - rövid					
579	F1B41121	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
580	F1B41122	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
581	F1B4121	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
582	F1B4122	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú					
583	F1B4131	Jelzáloglevél - rövid					
584	F1B41321	Jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
585	F1B41322	Jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
586	F1B4141	Letéti jegy - rövid					
587	F1B41421	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
588	F1B41422	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
589	F1B4151	Egyéb értékpapír - rövid					
590	F1B41521	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
591	F1B41522	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
592	F1B4211	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
593	F1B42121	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
594	F1B42122	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
595	F1B4222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
596	F1B42221	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
597	F1B42222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
598	F1B43111	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
599	F1B431121	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
600	F1B431122	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
601	F1B43121	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
602	F1B431221	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
603	F1B431222	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
604	F1B43211	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
605	F1B432121	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
606	F1B432122	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
607	F1B43221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
608	F1B432221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
609	F1B432222	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
610	F1B5	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források összesen (611+...+623)					
611	F1B511	- központi kormányzattól					
612	F1B512	- TB-től					
613	F1B513	- helyi önkormányzatoktól					
614	F1B52	- jegybanktól					
615	F1B531	- hitelintézetektől					
616	F1B532	- pénzügyi alapoktól					
617	F1B541	- egyéb pénzügyi közvetítőktől					
618	F1B542	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől					
619	F1B543	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól					
620	F1B55	- nem pénzügyi vállalatoktól					
621	F1B56	- háztartásoktól					
622	F1B57	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
623	F1B58	- külföldiektől					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

624	F1B6	Passzív kamatelhatárolások (625+638+639)				
625	F1B61	Felvett hitelekre, kapott betétekre (626+...+637)				
626	F1B6111	- központi kormányzattal				
627	F1B6112	- helyi önkormányzatokkal				
628	F1B612	- jegybankkal				
629	F1B6131	- hitelintézetekkel				
630	F1B6132	- pénzügyi alapokkal				
631	F1B6141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel				
632	F1B6142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
633	F1B6143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
634	F1B615	- nem pénzügyi vállalatokkal				
635	F1B616	- háztartásokkal				
636	F1B617	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
637	F1B618	- külföldiekkel				
638	F1B62	Értékpapírokra				
639	F1B63	Derivatívákra				
640	F1B7	Egyéb passzív elszámolások (641+642+643+660+...+663)				
641	F1B71	Úton levő tételek				
642	F1B72	Függő tételek				
643	F1B73	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (644+...+659)				
644	F1B73111	- központi kormányzattal				
645	F1B73112	- TB-vel				
646	F1B73113	- helyi önkormányzatokkal				
647	F1B7312	- jegybankkal				
648	F1B73131	- hitelintézetekkel				
649	F1B73132	- pénzügyi alapokkal				
650	F1B73141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel				
651	F1B73142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
652	F1B73143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
653	F1B7315	- nem pénzügyi vállalatokkal				
654	F1B73161	- háztartások - lakossággal				
655	F1B73162	- háztartások - egyéni vállalkozókkal				
656	F1B7317	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
657	F1B7318	- külföldiekkel				
658	F1B732	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás				
659	F1B733	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre				
660	F1B741	Származtatott ügyletek - valós értékelők - negatív értékelési különbözet				
661	F1B742	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - negatív devizaátértékelési különbözet				
662	F1B75	Kötelezettségek értékelési különbözete				
663	F1B76	Egyéb				
664	F1B8	Céltartalék (665+...+668)				
665	F1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség utáni kockázati céltartalék				
666	F1B82	Általános kockázati céltartalék				
667	F1B83	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka				
668	F1B84	Egyéb céltartalék				
669	F1B9	Saját tőke (670+...+685)				
670	F1B9111	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények nélkül				
671	F1B9112	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények				
672	F1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke				
673	F1B921	Tőketartalék - árszió				
674	F1B922	Tőketartalék - egyéb				
675	F1B931	Eredménytartalék - előző évek után				
676	F1B932	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből				
677	F1B933	Eredménytartalék - egyéb				
678	F1B941	Lekötött tartalék - visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy visszavásárlási értéke				
679	F1B942	Lekötött tartalék - egyéb				
680	F1B951	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka				
681	F1B9521	Valós értékelés értékelési tartaléka - cash-flow fedezeti ügylet				
682	F1B9522	Valós értékelés értékelési tartaléka - egyéb				
683	F1B953	Értékelési tartalék - egyéb				
684	F1B96	Általános tartalék				
685	F1B97	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1C**Fióktelep - Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató 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	F1C1	Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
002	F1C11	100% alatti nominális tőkegarancia mellett kibocsátott legfeljebb két éves lejáratú saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya					
003	F1C121	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alapvető kölcsöntőke					
004	F1C122	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - járulékos kölcsöntőke					
005	F1C123	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alárendelt kölcsöntőke					
006	F1C124	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - egyéb					
007	F1C125	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét NEM képviselő egyéb értékpapírok névértéke					
008	F1C2	Központi szerződő féllel szembeni repo követelések és kötelezettségek					
009	F1C21	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repo követelés					
010	F1C22	GMU központi szerződő féllel szembeni repo követelés					
011	F1C23	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repo kötelezettség					
012	F1C24	GMU központi szerződő féllel szembeni repo kötelezettség					
013	F1C3	Belföldi nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni követelések és kötelezettségek					
014	F1C31	Nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel					
015	F1C32	Nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni repo követelés					
016	F1C33	Nem pénzügyi befektetési alapok látra szóló és folyószámla betéte					
017	F1C34	Nem pénzügyi befektetési alapok lekötött betéte					
018	F1C4	Transzferálható betét					
019	F1C411	Belföldi hitelintézetek transzferálható betéte					
020	F1C412	Belföldi államháztartás transzferálható betéte					
021	F1C413	Egyéb belföldi szektorok transzferálható betéte					
022	F1C4211	GMU hitelintézetek transzferálható betéte					
023	F1C4212	GMU államháztartás transzferálható betéte					
024	F1C4213	Egyéb GMU szektorok transzferálható betéte					
025	F1C4221	Egyéb külföld - bankok transzferálható betéte					
026	F1C4222	Egyéb külföld - nem bankok transzferálható betéte					
027	F1C43	Felmondásos betét					
028	F1C5	Különleges célú gazdasági egységekkel (FVC- kel) kapcsolatos tételek					
029	F1C51	Belföldi FVC betét összesen					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

030	F1C511	Ebből: legfeljebb két éves lejáratú					
031	F1C52	GMU FVC betéte összesen					
032	F1C521	Ebből: legfeljebb két éves lejáratú					
033	F1C53	FVC által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
034	F1C54	GMU FVC által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
035	F1C6	Részvények					
036	F1C61	Visszavásárolt saját részvény névértéken					
037	F1C621	Különleges osztalékelsőbbégi részvény névértéken					
038	F1C622	Különleges osztalékelsőbbégi részvény kibocsátási értéken					
039	F1C623	Különleges osztalékelsőbbégi részvény visszaváltási értéken					
040	F1C631	Különleges vétőjogot biztosító részvény névértéken					
041	F1C632	Különleges vétőjogot biztosító részvény kibocsátási értéken					
042	F1C7	Egyéb tájékoztató adatok					
043	F1C71	Munkáltatói és helyi támogatás állománya					
044	F1C721	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken					
045	F1C722	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó értéken					
046	F1C731	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB911-ből)					
047	F1C732	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B73-ből)					
048	F1C74	Látra szóló takarékbetétek összesen					
049	F1C75	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken - Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek					
050	F1C76	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - rövid					
051	F1C77	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
052	F1C78	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
053	F1C81	Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (54+69)					
054	F1C811	Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (55+66)					
055	F1C8111	Lakáscélú jelzáloghitelek (56+60+61+62)					
056	F1C81111	Jelzáloglevél kamattámogatása mellett nyújtott hitelek (57+...+59)					
057	F1C811111	- Új lakás vásárlásra/építésre					
058	F1C811112	- Használt lakás vásárlásra					
059	F1C811113	- Egyéb célra (bővítés, korszerűsítés)					
060	F1C81112	Állami kiegészítő kamattámogatású és jelzáloglevéllel finanszírozott kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja					
061	F1C81113	Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől					
062	F1C81114	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (63+...+65)					
063	F1C811141	- Új lakás vásárlásra/építésre					
064	F1C811142	- Használt lakás vásárlásra					
065	F1C811143	- Egyéb célra					
066	F1C8112	Általános célú jelzáloghitelek (67+68)					
067	F1C81121	Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan-célú hitelek					
068	F1C81122	Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek					
069	F1C812	Nem Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (70+81)					
070	F1C8121	Lakáscélú jelzáloghitelek (71+75+76+77)					
071	F1C81211	Állami kiegészítő kamattámogatású (72+...+74)					
072	F1C812111	- Új lakás vásárlásra/építésre					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

073	F1C812112	- Használt lakás vásárlásra					
074	F1C812113	- Egyéb célra					
075	F1C81212	Egyéb eszközoldali kamattámogatású					
076	F1C81213	Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől					
077	F1C81214	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (78+...+80)					
078	F1C812141	- Új lakás vásárlásra/építésre					
079	F1C812142	- Használt lakás vásárlásra					
080	F1C812143	- Egyéb célra					
081	F1C8122	Általános célú jelzáloghitelek (82+83)					
082	F1C81221	Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan-célú hitelek					
083	F1C81222	Egyéb felhasználás					
084	F1C82	Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értékén összesen (85+...+87)					
085	F1C821	- Új lakás vásárlásra/építésre					
086	F1C822	- Használt lakás vásárlásra					
087	F1C823	- Egyéb célra					
088	F1C83	Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakóingatlanon kívüli egyéb ingatlancélú hitelek					
089	F1C9	Folyószámlahitelből nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés					
090	F1C9111	Járuvékos vállalkozások - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
091	F1C9112	Járuvékos vállalkozások - kamatozó hitelkártyakövetelés					
092	F1C9121	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
093	F1C9122	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - kamatozó hitelkártyakövetelés					
094	F1C9211	Háztartások - Lakosság - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
095	F1C9212	Háztartások - Lakosság - kamatozó hitelkártyakövetelés					
096	F1C9221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
097	F1C9222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - kamatozó hitelkártyakövetelés					
098	F1C931	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
099	F1C932	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - kamatozó hitelkártyakövetelés					
100	F1C941	GMU nem püi vállalatok - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
101	F1C942	GMU nem püi vállalatok - kamatozó hitelkártyakövetelés					
102	F1C951	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
103	F1C952	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - kamatozó hitelkártyakövetelés					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1E**Fióktelep - 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	F1E0	Eszközök					
002	F1E1	Hitelleírások (3+...+19)					
003	F1E11	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
004	F1E121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
005	F1E122	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
006	F1E13	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
007	F1E141	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
008	F1E142	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
009	F1E1431	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
010	F1E1432	Egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel					
011	F1E151	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
012	F1E152	GMU egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
013	F1E153	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
014	F1E154	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
015	F1E1551	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
016	F1E1552	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
017	F1E15531	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
018	F1E15532	GMU egyéni vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel					
019	F1E156	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel					
020	F1E21	Államháztartás legfeljebb 2 éves lejáratú értékpapírjainak árváltozása					
021	F1E22	2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árváltozása (22+...+30)					
022	F1E221	Monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja					
023	F1E222	Államháztartás értékpapírja					
024	F1E223	Nem pénzügyi vállalatok értékpapírja					
025	F1E224	Egyéb pénzügyi vállalatok értékpapírja					
026	F1E225	Egyéb belföldi szektorok értékpapírja					
027	F1E2261	GMU monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja					
028	F1E2262	GMU államháztartás értékpapírja					
029	F1E2263	GMU egyéb szektorok értékpapírja					
030	F1E2264	Egyéb külföldiek értékpapírja					
031	F1E3	Részvények és egyéb üzletrészek árváltozása (32+...+38)					
032	F1E31	Monetáris pénzügyi intézmények					
033	F1E32	Nem pénzügyi vállalatok					
034	F1E33	Egyéb pénzügyi vállalatok					
035	F1E34	Egyéb belföldi szektorok					
036	F1E351	GMU monetáris pénzügyi intézmények					
037	F1E352	GMU egyéb szektorok					
038	F1E36	Egyéb külföldiek					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F1F**Fióktelep - Értékpapírosítással 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	F1F1	A hitelállományokra hatással lévő értékpapírosítás					
002	F1F11	Nem GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma					
003	F1F1111	Központi kormányzat hitele					
004	F1F1112	Egyéb államháztartás hitele					
005	F1F1121	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
006	F1F1122	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
007	F1F113	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
008	F1F114	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
009	F1F115111	GMU központi kormányzat hitele					
010	F1F115112	GMU egyéb államháztartás hitele					
011	F1F115121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
012	F1F115122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
013	F1F11513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
014	F1F11514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
015	F1F1152	Egyéb külföldiek hitele					
016	F1F12	GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma					
017	F1F1211	Központi kormányzat hitele					
018	F1F1212	Egyéb államháztartás hitele					
019	F1F1221	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
020	F1F1222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
021	F1F123	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
022	F1F124	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
023	F1F125111	GMU központi kormányzat hitele					
024	F1F125112	GMU egyéb államháztartás hitele					
025	F1F125121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
026	F1F125122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
027	F1F12513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
028	F1F12514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
029	F1F1252	Egyéb külföldiek hitele					
030	F1F13	Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése NÉLKÜL értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma					
031	F1F1311	Központi kormányzat hitele					
032	F1F1312	Egyéb államháztartás hitele					
033	F1F1321	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
034	F1F1322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
035	F1F133	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
036	F1F134	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
037	F1F135111	GMU központi kormányzat hitele					
038	F1F135112	GMU egyéb államháztartás hitele					
039	F1F135121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
040	F1F135122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
041	F1F13513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
042	F1F13514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

043	F1F1352	Egyéb külföldiek hitele					
044	F1F2	A hitelállományokra hatással NEM lévő értékpapírosítás					
045	F1F211	Központi kormányzat hitele					
046	F1F212	Egyéb államháztartás hitele					
047	F1F221	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
048	F1F222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
049	F1F223	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
050	F1F224	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
051	F1F225111	GMU központi kormányzat hitele					
052	F1F225112	GMU egyéb államháztartás hitele					
053	F1F225121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
054	F1F225122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
055	F1F22513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
056	F1F22514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
057	F1F2252	Egyéb külföldiek hitele					
058	F1F3	A mérlegből nem kivezetett hitelek állománya					
059	F1F31	Különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya összesen					
060	F1F31011	Központi kormányzat hitele					
061	F1F31012	Egyéb államháztartás hitele					
062	F1F31021	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
063	F1F31022	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
064	F1F3103	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
065	F1F3104	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
066	F1F3105111	GMU központi kormányzat hitele					
067	F1F3105112	GMU egyéb államháztartás hitele					
068	F1F3105121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
069	F1F3105122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
070	F1F310513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
071	F1F310514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
072	F1F31052	Egyéb külföldiek hitele					
073	F1F311	- ebből GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya					
074	F1F31111	Központi kormányzat hitele					
075	F1F31112	Egyéb államháztartás hitele					
076	F1F31121	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
077	F1F31122	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
078	F1F3113	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
079	F1F3114	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
080	F1F3115111	GMU központi kormányzat hitele					
081	F1F3115112	GMU egyéb államháztartás hitele					
082	F1F3115121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
083	F1F3115122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
084	F1F311513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
085	F1F311514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
086	F1F31152	Egyéb külföldiek hitele					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

FIG

*Fióktelep - Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete
(hitelek bruttó, értékpapír követelések nettó könyv szerinti értéken)*

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nem GMU EU tagországok devizája				Egyéb devizák							Mód.		
			DKK	SEK	GBP	egyéb EU devizák összesen	USD	JPY	CHF	CAD	NOK	AUD	többi deviza összesen			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		12	
001	F1G1	ESZKÖZÖK														
002	F1G11	Valutakészlet														
003	F1G12	Hitelek, elhelyezett betétek, repó														
004	F1G1211	Központi kormányzatnak nyújtott hitel														
005	F1G1212	Helyi önkormányzatoknak nyújtott hitel														
006	F1G122	Belföldi monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét														
007	F1G123	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel														
008	F1G1241	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid														
009	F1G12421	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves														
010	F1G12422	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli														
011	F1G125	Háztartásoknak nyújtott hitel														
012	F1G126	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitel														
013	F1G1271	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek, náluk elhelyezett betétek														
014	F1G1272	GMU egyéb szektoroknak nyújtott hitel														
015	F1G1281	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - rövid														
016	F1G1282	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - hosszú														
017	F1G1291	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid														
018	F1G1292	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú														
019	F1G13	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
020	F1G1311	Központi kormányzat által kibocsátott értékpapírok														
021	F1G1312	Társadalombiztosítás által kibocsátott értékpapírok														
022	F1G1313	Helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok														
023	F1G132	Belföldi monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok														
024	F1G133	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok														
025	F1G1341	GMU monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok														
026	F1G1342	GMU egyéb szektorok által kibocsátott értékpapírok														
027	F1G1351	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott értékpapírok														
028	F1G1352	Egyéb külföldiek által kibocsátott értékpapírok														
029	F1G136	Külföldi részesedések														
030	F1G2	FORRÁSOK														
031	F1G21	Betétek, felvett hitelek, repó														
032	F1G2111	Központi kormányzattól														
033	F1G2112	Helyi önkormányzatoktól														
034	F1G212	Belföldi monetáris pénzügyi intézményektől														
035	F1G213	Egyéb pénzügyi vállalatoktól														
036	F1G2141	Nem pénzügyi vállalatoktól - rövid														
037	F1G21421	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves														
038	F1G21422	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - 2 éven túli														
039	F1G2151	Háztartásoktól - rövid														
040	F1G21521	Háztartásoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves														
041	F1G21522	Háztartásoktól - hosszú - 2 éven túli														
042	F1G216	Háztartásokat segítő nonprofit intézményektől														
043	F1G2171	GMU monetáris pénzügyi intézményektől														
044	F1G2172	GMU egyéb szektoroktól														
045	F1G2181	Egyéb külföldi bankoktól - rövid														
046	F1G2182	Egyéb külföldi bankoktól - hosszú														
047	F1G2191	Egyéb külföldiektől - rövid														
048	F1G2192	Egyéb külföldiektől - hosszú														
049	F1G221	Belföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
050	F1G222	Külföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
051	F1G31	Egyéb eszközök														
052	F1G32	Egyéb források														

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F2A
Fióktelep - Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	F2A01	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)			
002	F2A011	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (3+17+25+26)			
003	F2A0111	Hitelek, betétek és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül) (4+14)			
004	F2A01111	Belföldiekkel szembeni követelések (5+6+9+10+13)			
005	F2A011111	Államháztartás			
006	F2A011112	Monetáris intézmények (7+8)			
007	F2A011121	Jegybank			
008	F2A011122	Egyéb monetáris intézmények			
009	F2A01113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)			
010	F2A01114	Háztartások (11+12)			
011	F2A011141	Lakosság			
012	F2A011142	Egyéni vállalkozók			
013	F2A01115	Egyéb belföldi szektorok			
014	F2A01112	Külföldiekkel szembeni követelések (15+16)			
015	F2A011121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
016	F2A011122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
017	F2A0112	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (18+19+22+23+24)			
018	F2A01121	Államháztartás által kibocsátott értékpapírok			
019	F2A01122	Monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok (20+21)			
020	F2A011221	Jegybank által kibocsátott értékpapírok			
021	F2A011222	Egyéb monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok			
022	F2A01123	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott értékpapírok			
023	F2A01124	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok			
024	F2A01125	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok			
025	F2A0113	Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)			
026	F2A0114	Származtatott ügyletek (27+...+30)			
027	F2A01141	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
028	F2A01142	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
029	F2A01143	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - ráfordítás			
030	F2A01144	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
031	F2A012	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (32+46+52+53)			
032	F2A0121	Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül) (33+43)			
033	F2A01211	Belföldiektől kapott források (34+35+38+39+42)			
034	F2A012111	Államháztartás			
035	F2A012112	Monetáris intézmények (36+37)			
036	F2A0121121	Jegybank			
037	F2A0121122	Egyéb monetáris intézmények			
038	F2A012113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)			
039	F2A012114	Háztartások (40+41)			
040	F2A0121141	Lakosság			
041	F2A0121142	Egyéni vállalkozók			
042	F2A012115	Egyéb belföldi szektorok			
043	F2A01212	Külföldiektől kapott források (44+45)			
044	F2A012121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
045	F2A012122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
046	F2A0122	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (47+...+51)			
047	F2A01221	Kötvények (részvényre változtatható kötvények nélkül)			
048	F2A01222	Átváltoztatható kötvények			
049	F2A01223	Letéti jegyek			
050	F2A01224	Jelzáloglevelek			
051	F2A01225	Egyéb értékpapírok			
052	F2A0123	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)			
053	F2A0124	Származtatott ügyletek (54+...+57)			
054	F2A01241	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
055	F2A01242	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
056	F2A01243	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - bevétel			
057	F2A01244	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
058	F2A02	Bevételek értékpapírokból - osztalék (59+...+61)			
059	F2A021	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott osztalék			
060	F2A022	Kapcsolt vállalkozásoktól kapott osztalék			
061	F2A023	Egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék			
062	F2A03	Jutalék és díjeredmény (63-75)			
063	F2A031	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (64+70)			
064	F2A0311	Pénzügyi szolgáltatások (65+...+69)			
065	F2A03111	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
066	F2A03112	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
067	F2A03113	Kártyaüzletlég			
068	F2A03114	Garancia, kezességvállalás			
069	F2A03115	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

070	F2A0312	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételét) (71+...+74)			
071	F2A03121	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
072	F2A03122	Bizományosi tevékenység			
073	F2A03123	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység			
074	F2A03124	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
075	F2A032	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások (76+82)			
076	F2A0321	Pénzügyi szolgáltatások (77+...+81)			
077	F2A03211	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
078	F2A03212	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
079	F2A03213	Kártyaüzletág			
080	2A03214	Igénybevett garancia, kezesség			
081	2A03215	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
082	F2A0322	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordítását) (83+...+86)			
083	F2A03221	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
084	F2A03222	Bizományosi tevékenység			
085	F2A03223	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység			
086	F2A03224	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
087	F2A04	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (88+126)			
088	F2A041	Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (89-108)			
089	F2A0411	Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (90+100+104)			
090	F2A04111	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (91+...+99)			
091	F2A041111	Árfolyamnyereség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratokor, beváltásokor			
092	F2A041112	Árfolyamnyereség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásokor			
093	F2A041113	Elhatárolt árfolyamnyereség - Névérték alatt vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
094	F2A041114	Elhatárolt árfolyamnyereség - Kibocsátott értékpapír árszámításából a tárgyidőszakra eső rész			
095	F2A041115	Nyeresség - Vásárolt követelés értékesítéséből			
096	F2A041116	Konverziós árfolyamnyereség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet			
097	F2A041117	Átértékelési nyereség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékeléséből			
098	F2A041118	Hitelezési veszteség megtérülése			
099	F2A041119	Egyéb			
100	F2A04112	Származtatott ügyletek (101+...+103)			
101	F2A041121	Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
102	F2A041122	(-) Árfolyamvesztés - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
103	F2A041123	Egyéb			
104	F2A04113	Értékelési különbözet (105+...+107)			
105	F2A041131	Értékelési nyereség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
106	F2A041132	Egyéb valós értékelési nyereség			
107	F2A041133	(-) Értékelési veszteség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
108	F2A0412	Ráfordítások - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (109+118+122)			
109	F2A04121	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (110+...+117)			
110	F2A041211	Árfolyamvesztés - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratokor, beváltásokor			
111	F2A041212	Árfolyamvesztés - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásokor			
112	F2A041213	Elhatárolt árfolyamvesztés - Névérték felett vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
113	F2A041214	Elhatárolt árfolyamvesztés - Kibocsátott értékpapír diszámításából a tárgyidőszakra eső rész			
114	F2A041215	Veszteség - Vásárolt követelés értékesítéséből, leírásából			
115	F2A041216	Konverziós árfolyamvesztés - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet			
116	F2A041217	Átértékelési veszteség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékeléséből			
117	F2A041218	Egyéb			
118	F2A04122	Származtatott ügyletek (119+...+121)			
119	F2A041221	Árfolyamvesztés - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
120	F2A041222	(-) Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
121	F2A041223	Egyéb			
122	F2A04123	Értékelési különbözet (123+...+125)			
123	F2A041231	Értékelési veszteség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
124	F2A041232	Egyéb valós értékelési veszteség			
125	F2A041233	(-) Értékelési nyereség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
126	F2A042	Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény (127-141)			
127	F2A0421	Bevételek - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (128+131+132+136)			

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

128	F2A04211	Befektetési szolgáltatások (129+130)			
129	F2A042111	Árfolyamnyereség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítései			
130	F2A042112	Egyéb			
131	F2A04212	Forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása			
132	F2A04213	Származtatott ügyletek (133+...+135)			
133	F2A042131	Árfolyamnyereség - nem valós értékelés alá eső			
134	F2A042132	(-) Árfolyamvesztés - valós értékelés alá eső			
135	F2A042133	Egyéb			
136	F2A04214	Értékelési különbözlet (137+...+140)			
137	F2A042141	Értékelési nyereség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
138	F2A042142	(-) Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
139	F2A042143	Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek			
140	F2A042144	Egyéb			
141	F2A0422	Ráfordítások - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (142+145+146+150)			
142	F2A04221	Befektetési szolgáltatások (143+144)			
143	F2A042211	Árfolyamvesztés - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítései			
144	F2A042212	Egyéb			
145	F2A04222	Forgatási célú értékpapírok értékesítése			
146	F2A04223	Származtatott ügyletek (147+...+149)			
147	F2A042231	Árfolyamvesztés - nem valós értékelés alá eső			
148	F2A042232	(-) Árfolyamnyereség - valós értékelés alá eső			
149	F2A042233	Egyéb			
150	F2A04224	Értékelési különbözlet (151+...+154)			
151	F2A042241	Értékelési veszteség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
152	F2A042242	(-) Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
153	F2A042243	Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek			
154	F2A042244	Egyéb			
155	F2A05	Egyéb eredmény (156-169)			
156	F2A051	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (157+160)			
157	F2A0511	Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (158+159)			
158	F2A05111	Lízingbe adott eszközök számlázott értéke			
159	F2A05112	Egyéb bevétel - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
160	F2A0512	Egyéb bevételek (161+...+168)			
161	F2A05121	Saját követelés értékesítés bevétele			
162	F2A05122	Immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek eladási értéke végleges eladáskor			
163	F2A05123	Készletek értékesítésének visszairása			
164	F2A05124	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök eladási értéke eladáskor			
165	F2A05125	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékesítésének visszairása			
166	F2A05126	Származtatott ügyletekre képzett egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása			
167	F2A05127	Egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása (kivéve származtatott ügyletek)			
168	F2A05128	Egyéb			
169	F2A052	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (170+173)			
170	F2A0521	Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (171+172)			
171	F2A05211	Lízingbe adott eszközök könyv szerinti értéke			
172	F2A05212	Egyéb ráfordítás - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
173	F2A0522	Egyéb ráfordítások (174+...+182+184)			
174	F2A052201	Saját követelés könyv szerinti értéke leírásakor, értékesítéskor			
175	F2A052202	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke végleges eladáskor			
176	F2A052203	Immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése			
177	F2A052204	Készletek értékesítése			
178	F2A052205	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök könyv szerinti értéke eladáskor			
179	F2A052206	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékesítése			
180	F2A052207	Egyéb céltartalékok képzése származtatott ügyletekre			
181	F2A052208	Egyéb céltartalékok képzése (kivéve származtatott ügyletek)			
182	F2A052209	Ráfordítások terhére elszámolt adók			
183	F2A052210	Egyéb			
184	F2A0522101	Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója			
185	F2A06	Általános igazgatási költségek (186+190)			
186	F2A061	Személyi jellegű ráfordítások (187+...+189)			
187	F2A0611	Bérlőköltség			
188	F2A0612	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
189	F2A0613	Bérlőjuttatások			
190	F2A062	Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) (191+...+195)			
191	F2A0621	Bérlési díjak			
192	F2A0622	Számítástechnikai költségek			

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

193	F2A0623	Szakértői díjak			
194	F2A0624	Marketing költségek			
195	F2A0625	Egyéb			
196	F2A07	Értécsökkenési leírás			
197	F2A08	Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása (198-203+208+211-212)			
198	F2A081	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (199+200)			
199	F2A0811	Értékvesztés követelések után			
200	F2A0812	Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (201+202)			
201	F2A08121	Függő kötelezettségek kockázati céltartaléka			
202	F2A08122	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartaléka			
203	F2A082	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (204+205)			
204	F2A0821	Értékvesztés visszairása követelések után			
205	F2A0822	Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (206+207)			
206	F2A08221	Függő kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
207	F2A08222	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
208	F2A083	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete (209-210)			
209	F2A0831	Általános kockázati céltartalék képzés			
210	F2A0832	Általános kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
211	F2A084	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
212	F2A085	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
213	F2A09	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1+58+62+87+155-185-196-197)			
214	F2A091	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1+58+62+87+160-173-185-196-197)			
215	F2A092	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (157-170)			
216	F2A10	Rendkívüli eredmény (217-222)			
217	F2A101	Rendkívüli bevételek (218+...+221)			
218	F2A1011	Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból			
219	F2A1012	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke			
220	F2A1013	Véglegesen átvett pénzeszközök, térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
221	F2A1014	Egyéb			
222	F2A102	Rendkívüli ráfordítások (223+...+227)			
223	F2A1021	Behajthatatlannak nem minősíthető - szerződés módosítás alapján - elengedett saját, illetve vásárolt követelések vesztesége			
224	F2A1022	Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból			
225	F2A1023	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték			
226	F2A1024	Véglegesen adott pénzeszközök, térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvévő által meg nem fizetett ÁFA-val			
227	F2A1025	Egyéb			
228	F2A11	Adózás előtti eredmény (213+216)			
229	F2A12	Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg)			
230	F2A121	ebből: Hitelintézeti kölönadó			
231	F2A13	Adózott eredmény (228-229)			
232	F2A14	Általános tartalék képzése, felhasználása (233-234)			
233	F2A141	Általános tartalék képzése			
234	F2A142	Általános tartalék felhasználása			
235	F2A15	Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra és részesedésre			
236	F2A16	Jóváhagyott osztalék és részesedés			
237	F2A161	Ebből: Kapcsolt vállalkozásnak			
238	F2A162	Ebből: Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
239	F2A17	Mérleg szerinti eredmény (231-232+235-236)			
		Tájékoztató adat			
240	F2A18	Évközi számított adófizetési kötelezettség			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F3CB**Főtktelep- Mérlegen kívüli tételek - Fügő és jövöbeni 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 KIVÜLI FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK								
002	F3CB101	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség								
003	F3CB102	Nem hitelhelyettesítő jellegű garancia és visszavonhatatlan stand-by hitellel								
004	F3CB103	Visszavonható stand-by hitellel								
005	F3CB104	Kibocsátott és megerősített akkreditívek								
006	F3CB105	Okmányos meghitelezés								
007	F3CB106	Le nem hívott éven túli lejáratú felmondhatatlan lejáratú hitelkeretek, igényvények								
008	F3CB107	Le nem hívott éven belüli lejáratú felmondhatatlan igényvény és hitelkeret								
009	F3CB108	Le nem hívott, felmondható igényvény és hitelkeret								
010	F3CB109	Felmondható rülirozó, vásárolt követelések megvásárlására szóló le nem hívott igényvény								
011	F3CB110	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték) a repo ügyletek kivételével								
012	F3CB111	Éven túli lejáratú felmondhatatlan lejáratú hitelkeretek, hiteligenyvények								
013	F3CB112	Éven belüli lejáratú felmondhatatlan hiteligenyvény és hitelkeret								
014	F3CB113	Felmondható hiteligenyvény és hitelkeret								
015	F3CB114	Jegyzési garancia, jegyzési garanciaállalásra vonatkozó igényvények								
016	F3CB115	Váltóforgatmány								
017	F3CB116	Visszkereseti joggal eladott eszközök 13,14								
018	F3CB117	Peres ügyekkel kapcsolatos fügő 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 fügő kötelezettségek								
024	F3CB123	Kiirt eladási leszállítási opció								
025	F3CB124	Kiirt eladási elszámolási opció								
026	F3CB125	Kiirt vételi leszállítási opció								
027	F3CB126	Kiirt vételi elszámolási opció								
022	F3CB2	MÉRLEGEN KIVÜLI JÖVÖBENI KÖTELEZETTSÉGEK								
023	F3CB21	Értékpapírfinanszírozási ügyletek								
024	F3CB211	Repoügyletek								
025	F3CB212	Értékpapírkölcsönzés								
026	F3CB213	Egyéb								
027	F3CB22	Származtatott, partnerkockázattal rendelkező ügyletek								
028	F3CB221	kamatláb szerződések (kiirt opció kivételével)								
029	F3CB2211	kamatláb swapügylet								
030	F3CB2212	bázis swapügylet								
031	F3CB2213	tőzsdén kívüli határidős kamatláb-megállapodás								
032	F3CB2214	tőzsdéi határidős kamatlábügylet								
033	F3CB2215	vásárolt kamatlábopció								
034	F3CB222	deviza szerződések (kiirt opció kivételével)								
035	F3CB2221	deviza swap ügylet								
036	F3CB2222	kamatozó devizaswap ügylet								
037	F3CB2223	tőzsdén kívüli határidős devizaszerződés								
038	F3CB2224	tőzsdéi határidős devizaügylet								
039	F3CB2225	vásárolt devizaopció								
040	F3CB223	arany szerződések (kiirt opció kivételével)								
041	F3CB224	egyéb referencia eszközt tartalmazó szerződés (kiirt opció kivételével)								
042	F3CB225	Egyéb származtatott ügyletek								
043	F3CB23	Hitelderivatívák								
044	F3CB3	Azonnali ügyletek								
045	F3CB31	2 napon belüli elszámolási deviza ügyletek								
046	F3CB32	5 napon belüli elszámolási értékpapír ügyletek								

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F3I*Fióktelep - Tulajdonosi kapcsolatok**Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F3I1	Tulajdonosokkal szembeni követelések					
002	F3I11	Elhelyezett betét, nostro számla					
003	F3I12	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
004	F3I13	Hitelek					
005	F3I14	Egyéb követelések					
006	F3I2	Tulajdoni részesedések					
007	F3I3	Tulajdonosokkal szembeni kötelezettségek					
008	F3I31	Látraszóló és folyószámla betét					
009	F3I32	Lekötött betét - rövid lejáratú					
010	F3I33	Lekötött betét - hosszú lejáratú					
011	F3I34	Valódi penziós és repó ügyletekből szerzett forrás					
012	F3I35	Felvett hitel és hátrasorolt kötelezettség					
013	F3I36	Egyéb kötelezettség					
014	F3I4	Mérlegen kívüli hitelkeretek					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F3J1**Fióktelep - Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési adatai**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F3J10	Értékpapírok összesen (F3J11+F3J12)					
002	F3J11	Forgatási célú értékpapírok (F3J111+F3J112+F3J113)					
003	F3J111	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok, portfóliókezelésbe adott értékpapírok nélkül (F3J1111+F3J1112+F3J1113)					
004	F3J11111	kötvények a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
005	F3J11112	kötvények a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
006	F3J11121	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
007	F3J11122	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
008	F3J11131	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
009	F3J11132	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
010	F3J1114	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke portfóliókezelésbe adott értékpapírok nélkül					
011	F3J11141	kötvények a magyar állampapírok kivételével - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
012	F3J11142	magyar állampapírok - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
013	F3J11143	részvények és egyéb értékpapírok - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
014	F3J1115	A F3J1114 soron jelentett, kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok KKkr. 13. sz. melléklet 10. pont szerinti értékelési korrekciói (-)					
015	F3J112	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott, de portfóliókezelésbe adott értékpapírok (F3J1121+F3J1122+F3J1123)					
016	F3J11211	kötvények a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
017	F3J11212	kötvények a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
018	F3J11221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
019	F3J11222	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
020	F3J11231	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
021	F3J11232	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
022	F3J1124	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott, de portfóliókezelésbe adott értékpapírok piaci értéke					
023	F3J11241	kötvények a magyar állampapírok kivételével - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
024	F3J11242	magyar állampapírok - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
025	F3J11243	részvények és egyéb értékpapírok - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
026	F3J1125	F3J1124 soron jelentett, kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok KKkr. 13. sz. melléklet 10. pont szerinti értékelési korrekciói (-)					
027	F3J113	Nem kereskedési szándékkal tartott forgatási célú értékpapírok (F3J1131+F3J1132+F3J1133)					
028	F3J11311	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
029	F3J11312	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
030	F3J11321	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
031	F3J11322	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
032	F3J11331	egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
033	F3J11332	egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
034	F3J12	Befektetési célú értékpapírok (F3J121+F3J122+F3J123)					
035	F3J1211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
036	F3J1212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
037	F3J1221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
038	F3J1222	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
039	F3J1231	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
040	F3J1232	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F3J2

Fióktelep - Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F3J20	Értékpapírok összesen (F3J21+F3J22)					
002	F3J21	Forgatási célú értékpapírok (F3J211+F3J212)					
003	F3J211	Kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt - 59/A.§ (4) a) pont szerinti - értékpapírok (F3J2111+F3J2112+F3J2113)					
004	F3J21111	kötvények a magyar állampapírok kivételével - bekerülési érték					
005	F3J21112	kötvények a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+/-)					
006	F3J21121	magyar állampapírok - bekerülési érték					
007	F3J21122	magyar állampapírok - értékelési különbözet (+/-)					
008	F3J21131	kereskedési célú részvények és egyéb értékpapírok - bekerülési érték					
009	F3J21132	kereskedési célú részvények és egyéb értékpapírok - értékelési különbözet (+/-)					
010	F3J212	Értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt - 59/A.§ (4) b) pont szerinti - értékpapírok (F3J2121+F3J2122)					
011	F3J2121	Bekerülési értéken értékelt értékesíthető értékpapírok (F3J21211+F3J21212)					
012	F3J21211	Bekerüléskor bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (F3J212111+F3J212112+F3J212113)					
013	F3J2121111	bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - bruttó érték					
014	F3J2121112	bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
015	F3J2121121	bekerülési értéken értékelt magyar állampapírok - bruttó érték					
016	F3J2121122	bekerülési értéken értékelt magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
017	F3J2121131	bekerülési értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - bruttó érték					
018	F3J2121132	bekerülési értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékvesztés (-)					
019	F3J21212	Rendkívüli körülmények miatt bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (F3J212121+F3J212122+F3J212123)					
020	F3J2121211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
021	F3J2121212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
022	F3J2121221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
023	F3J2121222	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
024	F3J2121231	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
025	F3J2121232	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
026	F3J2122	Valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok (F3J21221+F3J21222)					
027	F3J21221	Bekerüléskor valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (F3J212211+F3J212212+F3J212213)					
028	F3J2122111	valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - bekerülési érték					
029	F3J2122112	valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)					
030	F3J2122113	valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
031	F3J2122121	valós értéken értékelt magyar állampapírok - bekerülési érték					
032	F3J2122122	valós értéken értékelt magyar állampapírok - értékelési különbözet (+)					
033	F3J2122123	valós értéken értékelt magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
034	F3J2122131	valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - bekerülési érték					
035	F3J2122132	valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékelési különbözet (+)					
036	F3J2122133	valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékvesztés (-)					
037	F3J21222	Rendkívüli körülmények miatt valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (F3J212221+F3J212222+F3J212223)					
038	F3J2122211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

039	F3J2122212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)					
040	F3J2122213	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
041	F3J2122221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
042	F3J2122222	magyar állampapírok - értékelési különbözet (+)					
043	F3J2122223	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
044	F3J2122231	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
045	F3J2122232	Részvények és egyéb értékpapírok - értékelési különbözet (+)					
046	F3J2122233	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
047	F3J22	Befektetési célú értékpapírok (F3J221+F3J222+F3J223)					
048	F3J221	Bekerüléskor lejáratig tartotként felvett - 59/A.§ (4) c) pont szerinti - és egyéb befektetési célú értékpapírok (F3J2211+F3J2212+F3J2213)					
049	F3J22111	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
050	F3J22112	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
051	F3J22121	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
052	F3J22122	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
053	F3J22131	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
054	F3J22132	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
055	F3J222	Bekerüléskor befektetési célúként a könyvekbe felvett valós értékelés alatti értékesíthető értékpapírok (F3J2221+F3J2222+F3J2223)					
056	F3J22211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
	F3J22212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)					
057	F3J22213	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
058	F3J22221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
	F3J22222	magyar állampapírok - értékelési különbözet (+)					
059	F3J22223	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
060	F3J22231	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
	F3J22232	részvények és egyéb értékpapírok - értékelési különbözet (+)					
061	F3J22233	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
062	F3J223	Rendkívüli körülmények miatt lejáratig tartottá átsorolt értékpapírok (F3J2231+F3J2232+F3J2233)					
063	F3J22311	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
064	F3J22312	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
065	F3J22321	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
066	F3J22322	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
067	F3J22331	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
068	F3J22332	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
069	F3J23	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke (F3J2311+F3J2312+F3J2313)					
070	F3J2311	kötvények a magyar állampapírok kivételével - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
071	F3J2312	magyar állampapírok - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
072	F3J2313	részvények és egyéb értékpapírok - Kkr.5-8. §-ok szerinti érték (piaci érték)					
073	F3J232	F3J231 soron jelentett, kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok Kkr. 13. sz. melléklet 10. pont szerinti értékelési korrekciói (-)					
074	F3J241	Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke					
075	F3J242	Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok könyv szerinti értéke					
076	F3J243	Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a valós értéken értékelt értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok könyv szerinti értéke					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F3K1

Fióktelep - Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedében kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	Értékpapír azonosítója	Lejáratig tartott számviteli portfólióból való kivétel időpontja	Átsorolás szerinti új portfólió (K, EB, ÉV)	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori bekerülési értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori értékvesztése összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori valós értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori időbeli elhatárolása összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori értékelési különbözete összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori piaci értéke összesen	Átsorolási kód (J, R)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	F3K11	Összesen												
002	F3K11001													
												
	F3K11999													

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30944

F3K2

Fióktelep - Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	Értékpapír azonosítója	Kereskedési célú számviteli portfólióból való kivezetés időpontja	Átsorolás szerinti új portfólió (LT, ÉB, ÉV)	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori piaci értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori valós értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori bekerülési értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori értékvesztése összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori időbeli elhatárolása összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori értékelési különbözete összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	F3K21	Összesen											
002	F3K21001												
											
	F3K21999												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F4AT

Fióktelep - Lejáratú összhang elemzés - összesítő

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mod	
			Lejárat	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z	
001	F4AT01	Mérlegtételek														
002	F4AT011	Eszközök														
003	F4AT0111	Pénztár és elszámolási számlák														
004	F4AT0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy														
005	F4AT0113	Egyéb értékpapír														
006	F4AT0114	Jegybankkal szembeni betétek														
007	F4AT0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek														
008	F4AT0116	Hitelek														
009	F4AT01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel														
010	F4AT01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel														
011	F4AT01163	Háztartásoknak nyújtott hitel														
012	F4AT01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel														
013	F4AT01165	Külföld hitelei														
014	F4AT0117	Egyéb követelések														
015	F4AT0118	Vagyon érdekeltségek														
016	F4AT0119	Saját eszközök														
017	F4AT012	Források														
018	F4AT0121	Betétek														
019	F4AT01211	ebből:Nem pénzügyi vállalatok betétei														
020	F4AT012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét														
021	F4AT01212	lekötött betét														
022	F4AT012121	Háztartások betétei														
023	F4AT0121211	ebből: látra szóló és folyószámla betét														
024	F4AT012122	lekötött betét														
025	F4AT01213	Külföld betétei														
026	F4AT0122	Bankközi betétek														
027	F4AT01221	Belföldi hitelintézetek betétei														
028	F4AT01222	Külföldi hitelintézetek betétei														
029	F4AT01223	Pénzügyi alapok betétei														
030	F4AT0123	Felvett hitelek														
031	F4AT01231	Külföld														
032	F4AT01232	Belföld														
033	F4AT0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
034	F4AT0125	Egyéb kötelezettségek														
035	F4AT0126	Saját tőke														
036	F4AT021	Lejáratú rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)														
037	F4AT03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók														
038	F4AT031	Követelések														
039	F4AT032	Kötelezettségek														
040	F4AT041	Lejáratú rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)														
041	F4AT05	Eredménytételek														
042	F4AT051	Kamatbevételek														
043	F4AT052	Egyéb bevételek														
044	F4AT053	Kamatkiadások														
045	F4AT054	Egyéb kiadások														
046	F4AT061	Lejáratú rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)														
047	F4AT07	Eszközmódosítások														
048	F4AT0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók														
049	F4AT0712	Lejáratú tételek várható megtérülése														
050	F4AT072	Értékpapírok átcsoportosítása														
051	F4AT073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása														
052	F4AT074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök														
053	F4AT075	Egyéb eszközmódosítások														
054	F4AT08	Forrás átcsoportosítások														
055	F4AT081	Háztartások betétei														
056	F4AT0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek														
057	F4AT0812	lekötött betétek														
058	F4AT082	Nem pénzügyi vállalatok betétei														
059	F4AT0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek														
060	F4AT0822	lekötött betétek														
061	F4AT083	Egyéb források átcsoportosítása														
062	F4AT091	Módosított lejáratú rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)														
063	F4AT10	Egyéb állományváltozások														
064	F4AT101	Eszközállomány változások														
065	F4AT1011	hitelállomány														
066	F4AT1012	egyéb eszközállományok														
067	F4AT102	Forrásállomány változások														
068	F4AT1021	betétállomány														
069	F4AT1022	egyéb forrásállományok														
070	F4AT111	Lejáratú rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)														
TÁJÉKOZTATÓ ADAT:																
071	F4AT1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből														
072	F4AT1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből														

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F4AA
Fióktelep - Lejáratú összhang elemzés - HUF

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélkül	Összesen (a...+k)	Mód	
			Lejárat	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z	
001	F4AA01	Mérlegtételek														
002	F4AA011	Eszközök														
003	F4AA0111	Pénztár és elszámolási számlák														
004	F4AA0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy														
005	F4AA0113	Egyéb értékpapír														
006	F4AA0114	Jegybankkal szembeni betétek														
007	F4AA0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek														
008	F4AA0116	Hitelek														
009	F4AA01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel														
010	F4AA01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel														
011	F4AA01163	Háztartásoknak nyújtott hitel														
012	F4AA01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel														
013	F4AA01165	Külföldi hitelei														
014	F4AA0117	Egyéb követelések														
015	F4AA0118	Vagyoniról érdekeltségek														
016	F4AA0119	Saját eszközök														
017	F4AA012	Források														
018	F4AA0121	Betétek														
019	F4AA01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei														
020	F4AA012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét														
021	F4AA012112	lekötött betét														
022	F4AA01212	Háztartások betétei														
023	F4AA012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét														
024	F4AA012122	lekötött betét														
025	F4AA01213	Külföldi betétei														
026	F4AA0122	Bankközi betétek														
027	F4AA01221	Belföldi hitelintézetek betétei														
028	F4AA01222	Külföldi hitelintézetek betétei														
029	F4AA01223	Pénzügyi alapok betétei														
030	F4AA0123	Felvett hitelek														
031	F4AA01231	Külföld														
032	F4AA01232	Belföld														
033	F4AA0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
034	F4AA0125	Egyéb kötelezettségek														
035	F4AA0126	Saját tőke														
036	F4AA021	Lejáratú rész (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)														
037	F4AA03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók														
038	F4AA031	Követelések														
039	F4AA032	Kötelezettségek														
040	F4AA041	Lejáratú rész (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ kötelezettségek)														
041	F4AA05	Eredménytételek														
042	F4AA051	Kamatbevételek														
043	F4AA052	Egyéb bevételek														
044	F4AA053	Kamatkiadások														
045	F4AA054	Egyéb kiadások														
046	F4AA061	Lejáratú rész (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)														
047	F4AA07	Eszközmódosítások														
048	F4AA0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók														
049	F4AA0712	Lejáratú tételek várható megtérülése														
050	F4AA072	Értékpapírok átcsoportosítása														
051	F4AA073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása														
052	F4AA074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök														
053	F4AA075	Egyéb eszközmódosítások														
054	F4AA08	Forrás átcsoportosítások														
055	F4AA081	Háztartások betétei														
056	F4AA0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek														
057	F4AA0812	lekötött betétek														
058	F4AA082	Nem pénzügyi vállalatok betétei														
059	F4AA0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek														
060	F4AA0822	lekötött betétek														
061	F4AA083	Egyéb források átcsoportosítása														
062	F4AA091	Módosított lejáratú rész (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)														
063	F4AA10	Egyéb állományváltozások														
064	F4AA101	Eszközállomány változások														
065	F4AA1011	hitelállomány														
066	F4AA1012	egyéb eszközállományok														
067	F4AA102	Forrásállomány változások														
068	F4AA1021	betétállomány														
069	F4AA1022	egyéb forrásállományok														
070	F4AA111	Lejáratú rész (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)														
071	F4AA1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből														
072	F4AA1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből														

TÁJÉKOZTATÓ ADAT:

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F4AB
Fióktelep - Lejáratú összhang elemzés - EUR

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód		
			Lejárat	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11	12
001	F4AB01	Mérlegtételek															
002	F4AB011	Eszközök															
003	F4AB0111	Pénztár és elszámolási számlák															
004	F4AB0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy															
005	F4AB0113	Egyéb értékpapír															
006	F4AB0114	Jegybankkal szembeni betétek															
007	F4AB0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek															
008	F4AB0116	Hitelek															
009	F4AB01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	F4AB01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	F4AB01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	F4AB01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel															
013	F4AB01165	Külföldi hitelei															
014	F4AB0117	Egyéb követelések															
015	F4AB0118	Vagyonir érdekeltségek															
016	F4AB0119	Saját eszközök															
017	F4AB012	Források															
018	F4AB0121	Betétek															
019	F4AB01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	F4AB012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	F4AB012112	lekötött betét															
022	F4AB01212	Háztartások betétei															
023	F4AB012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	F4AB012122	lekötött betét															
025	F4AB01213	Külföld betétei															
026	F4AB0122	Bankközi betétek															
027	F4AB01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	F4AB01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	F4AB01223	Pénzpiaci alapok betétei															
030	F4AB0123	Felvett hitelek															
031	F4AB01231	Külföld															
032	F4AB01232	Belföld															
033	F4AB0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	F4AB0125	Egyéb kötelezettségek															
035	F4AB0126	Saját tőke															
036	F4AB021	Lejáratú rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	F4AB03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	F4AB031	Követelések															
039	F4AB032	Kötelezettségek															
040	F4AB041	Lejáratú rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések kötelezettségek)															
041	F4AB05	Eredménytételek															
042	F4AB051	Kamatbevételek															
043	F4AB052	Egyéb bevételek															
044	F4AB053	Kamatkiadások															
045	F4AB054	Egyéb kiadások															
046	F4AB061	Lejáratú rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	F4AB07	Eszközmodosítások															
048	F4AB0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók															
049	F4AB0712	Lejáratú tétel várható megtérülése															
050	F4AB072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	F4AB073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	F4AB074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	F4AB075	Egyéb eszközmodosítások															
054	F4AB08	Forrás átcsoportosítások															
055	F4AB081	Háztartások betétei															
056	F4AB0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	F4AB0812	lekötött betétek															
058	F4AB082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	F4AB0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	F4AB0822	lekötött betétek															
061	F4AB083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	F4AB091	Módosított lejáratú rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	F4AB10	Egyéb állományváltozások															
064	F4AB101	Eszközállomány változások															
065	F4AB1011	hitelállomány															
066	F4AB1012	egyéb eszközállományok															
067	F4AB102	Forrásállomány változások															
068	F4AB1021	betétállomány															
069	F4AB1022	egyéb forrásállományok															
070	F4AB111	Lejáratú rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
TAJÉKOZTATÓ ADAT:																	
071	F4AB1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	F4AB1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

Jelmagyarázat
 Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F4AC**Fióktelep - Lejáratú összhang elemzés - USD**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélkül	Összesen (a...+k)	Mód		
			Lejárat	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11	12
001	F4AC01	Mérlegtételek															
002	F4AC011	Eszközök															
003	F4AC0111	Pénztár és elszámolási számlák															
004	F4AC0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy															
005	F4AC0113	Egyéb értékpapír															
006	F4AC0114	Jegybankkal szembeni betétek															
007	F4AC0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek															
008	F4AC0116	Hitelek															
009	F4AC01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	F4AC01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	F4AC01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	F4AC01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel															
013	F4AC01165	Külföldi hitelei															
014	F4AC0117	Egyéb követelések															
015	F4AC0118	Vagyoniról érdekeltségek															
016	F4AC0119	Saját eszközök															
017	F4AC012	Források															
018	F4AC0121	Betétek															
019	F4AC01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	F4AC012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	F4AC012112	lekötött betét															
022	F4AC01212	Háztartások betétei															
023	F4AC012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	F4AC012122	lekötött betét															
025	F4AC01213	Külföldi betétei															
026	F4AC0122	Bankközi betétek															
027	F4AC01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	F4AC01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	F4AC01223	Pénzpiaci alapok betétei															
030	F4AC0123	Felvett hitelek															
031	F4AC01231	Külföld															
032	F4AC01232	Belföld															
033	F4AC0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	F4AC0125	Egyéb kötelezettségek															
035	F4AC0126	Saját tőke															
036	F4AC021	Lejáratú rész (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	F4AC03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	F4AC031	Követelések															
039	F4AC032	Kötelezettségek															
040	F4AC041	Lejáratú rész (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)															
041	F4AC05	Eredménytételek															
042	F4AC051	Kamatbevételek															
043	F4AC052	Egyéb bevételek															
044	F4AC053	Kamatkiadások															
045	F4AC054	Egyéb kiadások															
046	F4AC061	Lejáratú rész (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	F4AC07	Eszközmodosítások															
048	F4AC0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók															
049	F4AC0712	Lejáratú tételek várható megtérülése															
050	F4AC072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	F4AC073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	F4AC074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	F4AC075	Egyéb eszközmodosítások															
054	F4AC08	Forrás átcsoportosítások															
055	F4AC081	Háztartások betétei															
056	F4AC0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	F4AC0812	lekötött betétek															
058	F4AC082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	F4AC0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	F4AC0822	lekötött betétek															
061	F4AC083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	F4AC091	Módosított lejáratú rész (gap) IV. (Eszközmodosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	F4AC10	Egyéb állományváltozások															
064	4AC101	Eszközállomány változások															
065	F4AC1011	hitelállomány															
066	F4AC1012	egyéb eszközállományok															
067	F4AC102	Forrásállomány változások															
068	F4AC1021	betétállomány															
069	F4AC1022	egyéb forrásállományok															
070	F4AC111	Lejáratú rész (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
TAJÉKOZTATÓ ADAT:																	
071	F4AC1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	F4AC1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F4AD

Fióktelep - Lejárati összhang elemzés - CHF

Nagyságregrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint											Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód	
			Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				12
001	F4AD01	Mérlégtételek															
002	F4AD011	Eszközök															
003	F4AD0111	Pénzár és elszámolási számlák															
004	F4AD0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy															
005	F4AD0113	Egyéb értékpapír															
006	F4AD0114	Jegybankkal szembeni betétek															
007	F4AD0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek															
008	F4AD0116	Hitelek															
009	F4AD01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	F4AD01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	F4AD01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	F4AD01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel															
013	F4AD01165	Külföld hitelei															
014	F4AD0117	Egyéb követelések															
015	F4AD0118	Vagyon érdekességek															
016	F4AD0119	Saját eszközök															
017	F4AD012	Források															
018	F4AD0121	Betétek															
019	F4AD01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	F4AD012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	F4AD012112	lekötött betét															
022	F4AD01212	Háztartások betétei															
023	F4AD012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	F4AD012122	lekötött betét															
025	F4AD01213	Külföld betétei															
026	F4AD0122	Bankközi betétek															
027	F4AD01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	F4AD01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	F4AD01223	Pénzügyi alapok betétei															
030	F4AD0123	Felvett hitelek															
031	F4AD01231	Külföld															
032	F4AD01232	Belföld															
033	F4AD0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	F4AD0125	Egyéb kötelezettségek															
035	F4AD0126	Saját tőke															
036	F4AD021	Lejárati rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	F4AD03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	F4AD031	Követelések															
039	F4AD032	Kötelezettségek															
040	F4AD041	Lejárati rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)															
041	F4AD05	Eredménytételek															
042	F4AD051	Kamatbevételek															
043	F4AD052	Egyéb bevételek															
044	F4AD053	Kamatkiadások															
045	F4AD054	Egyéb kiadások															
046	F4AD061	Lejárati rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	F4AD07	Eszközmódosítások															
048	F4AD0711	Lejárt tételek miatti korrekciók															
049	F4AD0712	Lejárt tételek várható megtérülése															
050	F4AD072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	F4AD073	Lejárt nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	F4AD074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekességek és átvett eszközök															
053	F4AD075	Egyéb eszközmódosítások															
054	F4AD08	Forrás átcsoportosítások															
055	F4AD081	Háztartások betétei															
056	F4AD0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	F4AD0812	lekötött betétek															
058	F4AD082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	F4AD0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	F4AD0822	lekötött betétek															
061	F4AD083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	F4AD091	Módosított lejárat rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	F4AD10	Egyéb állományváltozások															
064	F4AD101	Eszközállomány változások															
065	F4AD1011	hitelállomány															
066	F4AD1012	egyéb eszközállományok															
067	F4AD102	Forrásállomány változások															
068	F4AD1021	betétállomány															
069	F4AD1022	egyéb forrásállományok															
070	F4AD111	Lejárati rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
TAJEOZTATO ADAT:																	
071	F4AD1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	F4AD1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

Jelmagyarázat

	Tilos
--	-------

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F4AE

Fióktelep - Lejáratú összhang elemzés - Egyéb devizák

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód		
			Lejárat	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z					
001	F4AE01	Mérlegtételek															
002	F4AE011	Eszközök															
003	F4AE0111	Pénztár és elszámolási számlák															
004	F4AE0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy															
005	F4AE0113	Egyéb értékpapír															
006	F4AE0114	Jegybankkal szembeni betétek															
007	F4AE0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek															
008	F4AE0116	Hitelek															
009	F4AE01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	F4AE01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	F4AE01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	F4AE01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel															
013	F4AE01165	Külföld hitelei															
014	F4AE0117	Egyéb követelések															
015	F4AE0118	Vagyoni érdekeltségek															
016	F4AE0119	Saját eszközök															
017	F4AE012	Források															
018	F4AE0121	Betétek															
019	F4AE01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	F4AE012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	F4AE012112	lekötött betét															
022	F4AE01212	Háztartások betétei															
023	F4AE012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	F4AE012122	lekötött betét															
025	F4AE01213	Külföld betétei															
026	F4AE0122	Bankközi betétek															
027	F4AE01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	F4AE01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	F4AE01223	Pénzügyi alapok betétei															
030	F4AE0123	Felvett hitelek															
031	F4AE01231	Külföld															
032	F4AE01232	Belföld															
033	F4AE0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	F4AE0125	Egyéb kötelezettségek															
035	F4AE0126	Saját tőke															
036	F4AE021	Lejáratú rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	F4AE03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	F4AE031	Követelések															
039	F4AE032	Kötelezettségek															
040	F4AE041	Lejáratú rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)															
041	F4AE05	Eredménytételek															
042	F4AE051	Kamatbevételek															
043	F4AE052	Egyéb bevételek															
044	F4AE053	Kamatkiadások															
045	F4AE054	Egyéb kiadások															
046	F4AE061	Lejáratú rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	F4AE07	Eszköz módosítások															
048	F4AE0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók															
049	F4AE0712	Lejáratú tételek várható megtérülése															
050	F4AE072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	F4AE073	Lejáratú nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	F4AE074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	F4AE075	Egyéb eszköz módosítások															
054	F4AE08	Forrás átcsoportosítások															
055	F4AE081	Háztartások betétei															
056	F4AE0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	F4AE0812	lekötött betétek															
058	F4AE082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	F4AE0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	F4AE0822	lekötött betétek															
061	F4AE083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	F4AE091	Módosított lejáratú rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	F4AE10	Egyéb állományváltozások															
064	F4AE101	Eszköz állomány változások															
065	F4AE1011	hitelállomány															
066	F4AE1012	egyéb eszköz állományok															
067	F4AE102	Forrás állomány változások															
068	F4AE1021	betét állomány															
069	F4AE1022	egyéb forrás állományok															
070	F4AE111	Lejáratú rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
TÁJÉKOZTATÓ ADAT:																	
071	F4AE1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	F4AE1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F4B**Fióktelep - Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
Eszközökhöz kapcsolódó adatok						
001	F4B11	Tőzsdei vagyonhányad (befektetés)				
002	F4B111	Ebből: Hazai tőzsdei vagyonhányad (befektetés)				
Forgóeszközhöz kapcsolódó adatok						
003	F4B21	Pénzeszköz ügyfelektől a "megbízás felvétele és továbbítása", illetve "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően				
004	F4B22	Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatásokból				
005	F4B221	Követelések "megbízás felvétele és továbbítása" szolgáltatással kapcsolatban				
006	F4B222	Követelések "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" szolgáltatással kapcsolatban				
007	F4B223	Követelések "pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalással" megnevezésű szolgáltatással kapcsolatban				
008	F4B224	Követelések a "pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül" szolgáltatással kapcsolatban				
009	F4B225	Egyéb követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásból, kiegészítő szolgáltatásból				
010	F4B23	Halasztott fizetésekből származó követelések				
011	F4B24	Befektetési hitelekből származó követelések				
012	F4B25	Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásaiból				
013	F4B251	Ebből: követelések EU tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
014	F4B2511	Ebből: követelések hazai tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
015	F4B26	Követelések elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
016	F4B261	F4B26-ból: követelések elszámolóházzal szemben				
017	F4B2611	Ebből: követelések EU elszámolóházzal szemben				
018	F4B26111	Ebből: követelések hazai elszámolóházzal szemben				
019	F4B262	F4B26-ból: követelések elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
020	F4B2621	Ebből: követelések EU elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
021	F4B26211	Ebből: követelések hazai elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
022	F4B27	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból				
023	F4B28	Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggésben per alá vont követelések teljes értéke				
024	F4B281	Ebből: peresített összeg				
025	F4B2811	Ebből: pénzügyileg rendezett				
Forrásokhoz kapcsolódó adatok						
026	F4B29	Kötelezettségek befektetési szolgáltatási tevékenységgel, illetve kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban				
027	F4B291	Kötelezettségek a "megbízás felvétele és továbbítása" tevékenységgel kapcsolatban				
028	F4B292	Kötelezettségek a "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" tevékenységgel kapcsolatban				
029	F4B293	Egyéb kötelezettségek befektetési szolgáltatási tevékenységgel, illetve kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban				
030	F4B30	Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásaiból				
031	F4B301	Ebből: kötelezettségek EU tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
032	F4B3011	Ebből: kötelezettségek hazai tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
033	F4B31	Kötelezettségek elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
034	F4B311	Ebből: kötelezettségek elszámolóházzal szemben				
035	F4B3111	Ebből: kötelezettségek EU elszámolóházzal szemben				
036	F4B31111	Ebből: kötelezettségek hazai elszámolóházzal szemben				
037	F4B32	Kötelezettségek tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásaiból				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F4C**Fióktelep - Értékpapír kölcsönzés**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke	Ügyletben szereplő értékpapírok árfolyamértéke a szerződés lejártakor	Fizetett kölcsönzési díj összege	Kapott kölcsönzési díj összege	Mód
			1	2	5	8	9
			a	b	c	d	z
001	F4C1	Saját értékpapírok					
002	F4C111	Értékpapír kölcsön adása					
003	F4C1111	MNB					
004	F4C1112	Elismert elszámolóház					
005	F4C1113	Hitelintézetek					
006	F4C1114	Befektetési vállalkozások					
007	F4C1115	Befektetési alapkezelő					
008	F4C1116	Biztosítók					
009	F4C1117	Pénztárak					
010	F4C1118	Ügyfelek					
011	F4C1119	Egyéb					
012	F4C121	Értékpapír kölcsön vétele					
013	F4C1211	MNB					
014	F4C1212	Elismert elszámolóház					
015	F4C1213	Hitelintézetek					
016	F4C1214	Befektetési vállalkozások					
017	F4C1215	Befektetési alapkezelő					
018	F4C1216	Biztosítók					
019	F4C1217	Pénztárak					
020	F4C1218	Ügyfelek					
021	F4C1219	Egyéb					
022	F4C2	Ügyfél értékpapírok					
023	F4C211	Értékpapír kölcsön adása					
024	F4C2111	MNB					
025	F4C2112	Elismert elszámolóház					
026	F4C2113	Hitelintézetek					
027	F4C2114	Befektetési vállalkozások					
028	F4C2115	Befektetési alapkezelő					
029	F4C2116	Biztosítók					
030	F4C2117	Pénztárak					
031	F4C2118	Ügyfelek					
032	F4C2119	Egyéb					
033	F4C221	Értékpapír kölcsön vétele					
034	F4C2211	MNB					
035	F4C2212	Elismert elszámolóház					
036	F4C2213	Hitelintézetek					
037	F4C2214	Befektetési vállalkozások					
038	F4C2215	Befektetési alapkezelő					
039	F4C2216	Biztosítók					
040	F4C2217	Pénztárak					
041	F4C2218	Ügyfelek					
042	F4C2219	Egyéb					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F6B*Lakástakarékpénztár fióktelep adatai**Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyre)		Arányszám (%)		Mód
			bruttó összesen	könyvszerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy előírás alapján	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	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) meglévő betétállomány					
009	F6B108	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez					
010	F6B109	Központi kormányzati és jegybanki értékpapír, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk.-höz					
011	F6B110	Even belüli lejáratú kihelyezés 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					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

020	F6B119	Tulajdoni részesedés összege más takarékpénztári szolgáltatást nyújtó szervezetben és aránya a szavatoló tőkéhez					
021	F6B2	Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról					
022	F6B201	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma					
023	F6B202	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam					
024	F6B203	Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya					
025	F6B204	Tárgyévi kollektív kamat					
026	F6B205	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyévet megelőző év december 31-én					
027	F6B206	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz					
028	F6B207	A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön					
029	F6B208	A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat					
030	F6B209	Kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege					
031	F6B210	Kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg					
			db	millió Ft (három tizedesjegyig)	%		
032	F6B3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései					
033	F6B31	Tárgynegyedévi új szerződések és aránya a tárgynegyedévi összes új szerződéshez					
034	F6B32	Tárgyévi új szerződések és aránya a tárgyévi összes új szerződéshez					
035	F6B4	Egyéb információk					
036	F6B41	Engedményezett előtakarékosági szerződések darabszáma és szerződéses összege					
037	F6B42	Engedményezett összegek összesen					
038	F6B43	Összes engedményezett összeg aránya az engedményezett szerződések-szerződéses-összeg összesen értékhez					
039	F6B44	Kiutalási összeg					
040	F6B45	Kiutalási összeg állománya					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F6CA

Lakástakarékpénztár - Fióktelep - Termékösszetétel (értékben)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Teljesítéssel lezárt szerződés			Felmondással megszűnt szerződés			Érvényben lévő szerződés		Mégkötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód	
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszűnt szerződés	Tárgyévi felmondással megszűnt szerződés	Felmondással megszűnt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő					Még nem kiutalható
			1	2	3	4	5	6	7	8					9
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z			
001	F6CA1	Osszesen													
002	F6CA101														
													
	F6CA199														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F6CB

Lakástakarékpénztár - Fióktelep - Termékösszetétel (darabszám)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Teljesítéssel lezárt szerződés			Felmondással megszünt szerződés			Érvényben lévő szerződés		Még kötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyév. új szerződés	Mód	
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyév. teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszünt szerződés	Tárgyév. felmondással megszünt szerződés	Felmondással megszünt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő					Még nem kiutalható
			1	2	3	4	5	6	7	8					9
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z			
001	F6CB1	Osszesen db													
002	F6CB101														
...	...														
	F6CB199														

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F6D**Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés				Adatok	Mód
			1	2	3	4	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,d oszlop/F6D1091) (%)					
022	F6D112	Jelzáloglevélen kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya					
					Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek	
023	F6D1131	Értékpapír állomány névértéke					
024	F6D1132	Értékpapír nyilvántartási érték					
025	F6D1133	Értékpapír futamidő (év)					
026	F6D114	Hitelszerződések száma (db)					
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek				
			- Sorozatszám i	- 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

Lakástakarékpénztár főkelepel - Érvényben lévő szerződések adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Év																										
			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
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:

30960

F6F

Lakástakarékpénztár 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 (EEEE)														
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 (EEEE)														
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

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F7C
Fióktelep - Tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	db	Bruttó érték	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	F7C1	Fióktelep központjával és csoporttagokkal szembeni kapcsolatok				
002	F7C11	Kihelyezések negyedéves átlagállománya				
003	F7C12	Kötelezettségek negyedéves átlagállománya				
004	F7C2	Magyarországi kihelyezések				
005	F7C21	F7C2-ből: Jegybankképes magyar értékpapírok				
006	F7C211	F7C2-ből: Jegybankképes magyar értékpapírok piaci értéke				
007	F7C22	F7C2-ből:Hitelek				
008	F7C221	F7C22-ből: Problémamentes és külön figyелendő minősítésű hitelek				
009	F7C23	F7C2-ből:Befektetések				
010	F7C231	F7C23-ből: Problémamentes és külön figyелendő minősítésű hitelek				
011	F7C3	Magyarországon vállalt kötelezettségek				
012	F7C4	Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
013	F7C41	Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)				
014	F7C411	Új lakás (ház) vásárlása				
015	F7C412	Új lakás (ház) építése				
016	F7C413	Használt lakás (ház) vásárlása				
017	F7C414	Felújítás, korszerűsítés				
018	F7C415	Más lakáscélú ingatlan				
019	F7C42	Lombard hitelek (...)				
020	F7C421	Forint- és devizabetét fedezete mellett				
021	F7C422	Értékpapír fedezete mellett				
022	F7C4221	Részvényfedezet mellett				
023	F7C4222	Állampapír fedezete mellett				
024	F7C4223	Egyéb értékpapír fedezet mellett				
028	7C5	Hitelekhez és betétekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
029	7C51	Hitelezett ügyfelek száma (fő)				
030	7C511	ebből: Háztartások				
031	7C5111	ebből: Lakosság				
032	7C51111	ebből: Jelzáloghitel				
033	7C52	Ügyfélbetétesek száma (fő)				
034	7C521	ebből: Háztartások				
035	7C5211	ebből: Lakosság				
036	7C52111	ebből: Lakossági lekötött betétek - számlán lekötött				
037	7C52112	Lakossági lekötött betétek - könyvesbetétben				
038	7C52113	Lakossági lekötött betétek - betéti okiratban				
039	7C52114	Lakáscélú betét				
048	F7C6	Egyéb tájékoztató adatok				
049	F7C61	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)				
050	F7C62	Hálózati egységek száma				
051	F7C631	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma				
052	F7C632	Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma				
053	F7C64	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma				

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 igénybevert 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:

F7F
Fióktelep - Projektfinanszírozási hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti bruttó érték				Könyv szerinti érték				Még le nem hívott hitelkeret				Hátralékkal nem rendelkező átszstrukturált és újratárgyalt szerződések (bruttó érték)	Hátralékos szerződések a legrégibbi hátralék szerint (bruttó érték)				Mód	
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen		0-30 nap	31-90 nap	91- 365nap	1 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		13	14	15	16		17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	x	
001	F7F11	Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																			
002	F7F111	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																			
003	F7F1111	Irodaház, kereskedelmi központ építése																			
004	F7F1112	szállodaépítés																			
005	F7F1113	lakópark, több lakás építése																			
006	F7F1114	ipari ingatlanok építése																			
007	F7F1115	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek																			
008	F7F112	Ingatlanvásárlási hitelek összesen																			
009	F7F1121	irodaház, kereskedelmi központ vásárlása																			
010	F7F1122	szállodavásárlás																			
011	F7F1123	lakópark, több lakás vásárlása																			
012	F7F1124	ipari ingatlanok vásárlása																			
013	F7F1125	egyéb ingatlanvásárlási hitelek																			
014	F7F113	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek																			
015	F7F114	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek																			
016	F7F115	Közműfejlesztési hitelek																			
017	F7F116	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek																			
018	F7F117	Telekommunikációs fejlesztési hitelek																			
019	F7F118	Egyéb projekthitelek																			
020	F7F12	Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																			
Egyéb tájékoztató adatok																					
			Adott negyedévi folyósítás				Ingatlan fedezettel biztosított állomány		Szindikált állomány a teljes finanszírozáson belül		Projektrel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás - Eszközök (könyv szerinti érték)			Projektrel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás - (nyilvántartási érték)							
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Folyósított összegek	Nem folyósított	Folyósított összegek	Nem folyósított	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen					
021	F7F21	Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																			
022	F7F211	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																			
023	F7F2111	Irodaház, kereskedelmi központ építése																			
024	F7F2112	szállodaépítés																			
025	F7F2113	lakópark, több lakás építése																			
026	F7F2114	ipari ingatlanok építése																			
027	F7F2115	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek																			
028	F7F212	Ingatlanvásárlási hitelek összesen																			
029	F7F2121	irodaház, kereskedelmi központ vásárlása																			
030	F7F2122	szállodavásárlás																			
031	F7F2123	lakópark, több lakás vásárlása																			
032	F7F2124	ipari ingatlanok vásárlása																			
033	F7F2125	egyéb ingatlanvásárlási hitelek																			
034	F7F213	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek																			
035	F7F214	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek																			
036	F7F215	Közműfejlesztési hitelek																			
037	F7F216	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek																			
038	F7F217	Telekommunikációs fejlesztési hitelek																			
039	F7F218	Egyéb projekthitelek																			
040	F7F22	Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																			

Jelmagyarázat
 Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30964

F7H

F öktelep által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi <u>folyósítás</u> folyószámlahitelek nélkül	Tárgyhavi vásárolt követelések	Tárgyhavi <u>töketörlesztés</u> folyószámlahitelek nélkül	Tárgyhónapban leirt tőkekövetelés		Tárgyhónapban eladott problémamentes követelés			Tárgyhónapban eladott nem problémamentes követelés			Egyéb állományváltozás	Tárgyidőszak végén fennálló tőketartozás folyószámlahitelekkel		Mód
			bruttó érték	bruttó érték	bruttó érték	bruttó érték	nettó érték	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	db	bruttó érték	
			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	n	z
001	F7H0	Hitelek															
002	F7H11	Államháztartás - forint															
003	F7H12	Államháztartás - deviza															
004	F7H21	Monetáris pénzügyi intézmények (jegybank, belföldi hitelintézetek, pénzügyi alapok) - forint															
005	F7H22	Monetáris pénzügyi intézmények (jegybank, belföldi hitelintézetek, pénzügyi alapok) - deviza															
006	F7H31	Egyéb pénzügyi vállalatok - forint															
007	F7H32	Egyéb pénzügyi vállalatok - deviza															
008	F7H41	Nem pénzügyi vállalatok - forint															
009	F7H42	Nem pénzügyi vállalatok - deviza															
010	F7H51	Háztartások - lakosság - forint															
011	F7H52	Háztartások - lakosság - deviza															
012	F7H61	Háztartások - egyéni vállalkozók - forint															
013	F7H62	Háztartások - egyéni vállalkozók - deviza															
014	F7H71	Egyéb belföld - forint															
015	F7H72	Egyéb belföld - deviza															
016	F7H81	Külföld - forint															
017	F7H82	Külföld - deviza															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F7K

Hitelintézeti fióktelepek által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	EUR alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		CHF alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		JPY alapú devizakölcsönhöz kapcsolódó		Összesen		Mód
			darab	érték	darab	érték	darab	érték	darab	érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	
			a	b	c	d	e	f	g	h	
001	F7K0	Megkötött új szerződések darabszáma és a kapcsolódó devizahitel havi törlesztőrészlete devizában									
002	F7K1	Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya									
003	F7K21	Folyósítás									
004	F7K211	Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás									
005	F7K22	Kamat tőkésítése									
006	F7K23	Törlesztés									
007	F7K24	Ütemezett törlesztés									
008	F7K25	Előtörlesztés									
009	F7K26	Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés									
010	F7K261	a) 90 napot meghaladó fizetési késedelem miatti felmondás									
011	F7K262	b) fedezeti ingatlan szemben megindított végrehajtás miatti felmondás									
012	F7K3	Gyűjtőszámlahitel záróállománya									
013	F7K4	Gyűjtőszámlahitelhez kapcsolódó értékvesztés állománya									
014	F7K5	Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya aktuális árfolyamon									
015	F7K6	Devizakölcsönökhöz kapcsolódó értékvesztés állománya									
016	F7K7	A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok									
017	F7K711	Legfeljebb 90 nap hátralékkal rendelkező követelés									
018	F7K712	90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés									
019	F7K72	Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti									
020	F7K8	Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya									
021	F7K9	Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok									
022	F7K91	Készfizető kezesség érvényesítése									
023	F7K92	Egyszerű kezesség érvényesítése									

	Tilos
--	-------

F8APT

Főkelepel - Portfolió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Összesítő

Nagyságrend: millió Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hitelek a lejárat óta eltelt napok szerint														Mód		
			Nem lejárt		Hitelek a lejárat óta eltelt napok szerint														
			Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált	0-30 nap	ebből: végrehajlási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajlási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajlási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajlási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajlási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajlási szakban		Összesen	ebből: végrehajlási szakban
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15	16
a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	z			
001	FBAPT1	Hitelek összesen																	
002	FBAPT11	Szerződés száma (db)																	
003	FBAPT12	Lejárt tartozás összege																	
004	FBAPT13	Tartozás teljes összege																	
005	FBAPT14	Megeképzett értékesítés összege																	
006	FBAPT2	Lakossági hitelek összesen																	
007	FBAPT201	Szerződés száma (db)																	
008	FBAPT202	Lejárt tartozás összege																	
009	FBAPT203	Tartozás teljes összege																	
010	FBAPT204	Megeképzett értékesítés összege																	
011	FBAPT205	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	FBAPT206	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	FBAPT21	Lakossági jelzálog fedezett hitelek																	
014	FBAPT211	Szerződés száma (db)																	
015	FBAPT212	Lejárt tartozás összege																	
016	FBAPT213	Tartozás teljes összege																	
017	FBAPT214	Megeképzett értékesítés összege																	
018	FBAPT215	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	FBAPT216	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	FBAPT22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	FBAPT221	Szerződés száma (db)																	
022	FBAPT222	Lejárt tartozás összege																	
023	FBAPT223	Tartozás teljes összege																	
024	FBAPT224	Megeképzett értékesítés összege																	
025	FBAPT225	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	FBAPT226	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	FBAPT23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	FBAPT231	Szerződés száma (db)																	
029	FBAPT232	Lejárt tartozás összege																	
030	FBAPT233	Tartozás teljes összege																	
031	FBAPT234	Megeképzett értékesítés összege																	
032	FBAPT3	Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	FBAPT301	Szerződés száma (db)																	
034	FBAPT302	Lejárt tartozás összege																	
035	FBAPT303	Tartozás teljes összege																	
036	FBAPT304	Megeképzett értékesítés összege																	
037	FBAPT305	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	FBAPT306	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	FBAPT31	KKV beruházási hitelek																	
040	FBAPT311	Szerződés száma (db)																	
041	FBAPT312	Lejárt tartozás összege																	
042	FBAPT313	Tartozás teljes összege																	
043	FBAPT314	Megeképzett értékesítés összege																	
044	FBAPT32	KKV egyéb hitelek																	
045	FBAPT321	Szerződés száma (db)																	
046	FBAPT322	Lejárt tartozás összege																	
047	FBAPT323	Tartozás teljes összege																	
048	FBAPT324	Megeképzett értékesítés összege																	
049	FBAPT4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	FBAPT401	Szerződés száma (db)																	
051	FBAPT402	Lejárt tartozás összege																	
052	FBAPT403	Tartozás teljes összege																	
053	FBAPT404	Megeképzett értékesítés összege																	
054	FBAPT405	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	FBAPT406	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	FBAPT41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	FBAPT411	Szerződés száma (db)																	
058	FBAPT412	Lejárt tartozás összege																	
059	FBAPT413	Tartozás teljes összege																	
060	FBAPT414	Megeképzett értékesítés összege																	
061	FBAPT42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	FBAPT421	Szerződés száma (db)																	
063	FBAPT422	Lejárt tartozás összege																	
064	FBAPT423	Tartozás teljes összege																	
065	FBAPT424	Megeképzett értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
066	FBAPT511	Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	FBAPT512	Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	FBAPT52	Értéktől követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	FBAPT531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	FBAPT532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat
Tilos

F8APA
Fióktelep - Portfolió elemzés - Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Forint

Negyüzdönt, millió Ft

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Hitelek a lejárat óta eltelt napok szerint														Mód		
			Nem lejárt		0-30 nap	ebből: végrehajási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajási szakban		Összesen	ebből: végrehajási szakban
			Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált															
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15	16
a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	z			
001	FBAPA1	Hitelek összesen																	
002	FBAPA11	Szerződés száma (db)																	
003	FBAPA12	Lejárt tartozás összege																	
004	FBAPA13	Tartozás teljes összege																	
005	FBAPA14	Megképzett értékesítés összege																	
006	FBAPA2	Lakossági hitelek összesen																	
007	FBAPA201	Szerződés száma (db)																	
008	FBAPA202	Lejárt tartozás összege																	
009	FBAPA203	Tartozás teljes összege																	
010	FBAPA204	Megképzett értékesítés összege																	
011	FBAPA205	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	FBAPA206	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	FBAPA21	Lakossági részleges fedezett hitelek																	
014	FBAPA211	Szerződés száma (db)																	
015	FBAPA212	Lejárt tartozás összege																	
016	FBAPA213	Tartozás teljes összege																	
017	FBAPA214	Megképzett értékesítés összege																	
018	FBAPA215	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	FBAPA216	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	FBAPA22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	FBAPA221	Szerződés száma (db)																	
022	FBAPA222	Lejárt tartozás összege																	
023	FBAPA223	Tartozás teljes összege																	
024	FBAPA224	Megképzett értékesítés összege																	
025	FBAPA225	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	FBAPA226	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	FBAPA23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	FBAPA231	Szerződés száma (db)																	
029	FBAPA232	Lejárt tartozás összege																	
030	FBAPA233	Tartozás teljes összege																	
031	FBAPA234	Megképzett értékesítés összege																	
032	FBAPA3	Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	FBAPA301	Szerződés száma (db)																	
034	FBAPA302	Lejárt tartozás összege																	
035	FBAPA303	Tartozás teljes összege																	
036	FBAPA304	Megképzett értékesítés összege																	
037	FBAPA305	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	FBAPA306	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	FBAPA31	KKV beruházási hitelek																	
040	FBAPA311	Szerződés száma (db)																	
041	FBAPA312	Lejárt tartozás összege																	
042	FBAPA313	Tartozás teljes összege																	
043	FBAPA314	Megképzett értékesítés összege																	
044	FBAPA32	KKV egyéb hitelek																	
045	FBAPA321	Szerződés száma (db)																	
046	FBAPA322	Lejárt tartozás összege																	
047	FBAPA323	Tartozás teljes összege																	
048	FBAPA324	Megképzett értékesítés összege																	
049	FBAPA4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	FBAPA401	Szerződés száma (db)																	
051	FBAPA402	Lejárt tartozás összege																	
052	FBAPA403	Tartozás teljes összege																	
053	FBAPA404	Megképzett értékesítés összege																	
054	FBAPA405	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	FBAPA406	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	FBAPA41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	FBAPA411	Szerződés száma (db)																	
058	FBAPA412	Lejárt tartozás összege																	
059	FBAPA413	Tartozás teljes összege																	
060	FBAPA414	Megképzett értékesítés összege																	
061	FBAPA42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	FBAPA421	Szerződés száma (db)																	
063	FBAPA422	Lejárt tartozás összege																	
064	FBAPA423	Tartozás teljes összege																	
065	FBAPA424	Megképzett értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
066	FBAPA511	Végrehajási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	FBAPA512	Végrehajási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	FBAPA52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	FBAPA531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	FBAPA532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti követeléből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat
 Típus

F8APB
 Főktélp - Portfólió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Euró

Nevezégrend: millió Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hitelek a lejárat óta eltelt napok szerint														Mód					
			Nem lejárt		0-30 nap	ebből: végrehajrási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajrási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajrási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajrási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajrási szakban	365 nap feletti	ebből: végrehajrási szakban		Összesen	ebből: végrehajrási szakban			
			Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált																1	2	3
			a	b	c	d	e	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1		i	i1	z		
001	F8APB1	Hitelek összesen																				
002	F8APB11	Szerződés száma (db)																				
003	F8APB12	Lejárt tartozás összege																				
004	F8APB13	Tartozás teljes összege																				
005	F8APB14	Megköpzett értékesítés összege																				
006	F8APB2	Lakossági hitelek összesen																				
007	F8APB201	Szerződés száma (db)																				
008	F8APB202	Lejárt tartozás összege																				
009	F8APB203	Tartozás teljes összege																				
010	F8APB204	Megköpzett értékesítés összege																				
011	F8APB205	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																				
012	F8APB206	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																				
013	F8APB21	Lakossági jelzálog fedezett hitelek																				
014	F8APB211	Szerződés száma (db)																				
015	F8APB212	Lejárt tartozás összege																				
016	F8APB213	Tartozás teljes összege																				
017	F8APB214	Megköpzett értékesítés összege																				
018	F8APB215	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																				
019	F8APB216	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																				
020	F8APB22	Lakossági kamatmentes hiteltermékek																				
021	F8APB221	Szerződés száma (db)																				
022	F8APB222	Lejárt tartozás összege																				
023	F8APB223	Tartozás teljes összege																				
024	F8APB224	Megköpzett értékesítés összege																				
025	F8APB225	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																				
026	F8APB226	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																				
027	F8APB23	Lakossági egyéb hitelek																				
028	F8APB231	Szerződés száma (db)																				
029	F8APB232	Lejárt tartozás összege																				
030	F8APB233	Tartozás teljes összege																				
031	F8APB234	Megköpzett értékesítés összege																				
032	F8APB3	Mikro-, kS- és közspvállalkozások (KKV) hitelei összesen																				
033	F8APB301	Szerződés száma (db)																				
034	F8APB302	Lejárt tartozás összege																				
035	F8APB303	Tartozás teljes összege																				
036	F8APB304	Megköpzett értékesítés összege																				
037	F8APB305	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																				
038	F8APB306	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																				
039	F8APB31	KKV beruházási hitelek																				
040	F8APB311	Szerződés száma (db)																				
041	F8APB312	Lejárt tartozás összege																				
042	F8APB313	Tartozás teljes összege																				
043	F8APB314	Megköpzett értékesítés összege																				
044	F8APB32	KKV egyéb hitelek																				
045	F8APB321	Szerződés száma (db)																				
046	F8APB322	Lejárt tartozás összege																				
047	F8APB323	Tartozás teljes összege																				
048	F8APB324	Megköpzett értékesítés összege																				
049	F8APB4	Mikro- és közspvállalkozások hitelei																				
050	F8APB401	Szerződés száma (db)																				
051	F8APB402	Lejárt tartozás összege																				
052	F8APB403	Tartozás teljes összege																				
053	F8APB404	Megköpzett értékesítés összege																				
054	F8APB405	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																				
055	F8APB406	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																				
056	F8APB41	Mikro- és közspvállalkozások beruházási hitelek																				
057	F8APB411	Szerződés száma (db)																				
058	F8APB412	Lejárt tartozás összege																				
059	F8APB413	Tartozás teljes összege																				
060	F8APB414	Megköpzett értékesítés összege																				
061	F8APB42	Mikro- és közspvállalkozások egyéb hitelek																				
062	F8APB421	Szerződés száma (db)																				
063	F8APB422	Lejárt tartozás összege																				
064	F8APB423	Tartozás teljes összege																				
065	F8APB424	Megköpzett értékesítés összege																				
A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																						
066	F8APB511	Végrehajrási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																				
067	F8APB512	Végrehajrási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																				
068	F8APB52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																				
069	F8APB531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																				
070	F8APB532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekdből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																				

Jelmagyarázat
 Társ

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F8APC

Fióktelep - Portfolió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Svájci frank

Negységreál: millió Ft

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Hitelek a lejárat óta eltelt napok szerint														Mód		
			Nem lejárt		Lejárt														
			Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált	0-30 nap	ebből: végrehajlási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajlási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajlási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajlási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajlási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajlási szakban		Összesen	ebből: végrehajlási szakban
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15	16
a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	z			
001	FBAPC1	Hitelek összesen																	
002	FBAPC11	Szerződés száma (db)																	
003	FBAPC12	Lejárt tartozás összege																	
004	FBAPC13	Tartozás teljes összege																	
005	FBAPC14	Megképzett értékesítés összege																	
006	FBAPC2	Lakossági hitelek összesen																	
007	FBAPC201	Szerződés száma (db)																	
008	FBAPC202	Lejárt tartozás összege																	
009	FBAPC203	Tartozás teljes összege																	
010	FBAPC204	Megképzett értékesítés összege																	
011	FBAPC205	Fedeztetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	FBAPC206	Fedeztetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	FBAPC21	Lakossági jelzálog fedezett hitelek																	
014	FBAPC211	Szerződés száma (db)																	
015	FBAPC212	Lejárt tartozás összege																	
016	FBAPC213	Tartozás teljes összege																	
017	FBAPC214	Megképzett értékesítés összege																	
018	FBAPC215	Fedeztetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	FBAPC216	Fedeztetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	FBAPC22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	FBAPC221	Szerződés száma (db)																	
022	FBAPC222	Lejárt tartozás összege																	
023	FBAPC223	Tartozás teljes összege																	
024	FBAPC224	Megképzett értékesítés összege																	
025	FBAPC225	Fedeztetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	FBAPC226	Fedeztetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	FBAPC23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	FBAPC231	Szerződés száma (db)																	
029	FBAPC232	Lejárt tartozás összege																	
030	FBAPC233	Tartozás teljes összege																	
031	FBAPC234	Megképzett értékesítés összege																	
032	FBAPC3	Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	FBAPC301	Szerződés száma (db)																	
034	FBAPC302	Lejárt tartozás összege																	
035	FBAPC303	Tartozás teljes összege																	
036	FBAPC304	Megképzett értékesítés összege																	
037	FBAPC305	Fedeztetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	FBAPC306	Fedeztetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	FBAPC31	KKV beruházási hitelek																	
040	FBAPC311	Szerződés száma (db)																	
041	FBAPC312	Lejárt tartozás összege																	
042	FBAPC313	Tartozás teljes összege																	
043	FBAPC314	Megképzett értékesítés összege																	
044	FBAPC32	KKV egyéb hitelek																	
045	FBAPC321	Szerződés száma (db)																	
046	FBAPC322	Lejárt tartozás összege																	
047	FBAPC323	Tartozás teljes összege																	
048	FBAPC324	Megképzett értékesítés összege																	
049	FBAPC4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	FBAPC401	Szerződés száma (db)																	
051	FBAPC402	Lejárt tartozás összege																	
052	FBAPC403	Tartozás teljes összege																	
053	FBAPC404	Megképzett értékesítés összege																	
054	FBAPC405	Fedeztetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	FBAPC406	Fedeztetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	FBAPC41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	FBAPC411	Szerződés száma (db)																	
058	FBAPC412	Lejárt tartozás összege																	
059	FBAPC413	Tartozás teljes összege																	
060	FBAPC414	Megképzett értékesítés összege																	
061	FBAPC42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	FBAPC421	Szerződés száma (db)																	
063	FBAPC422	Lejárt tartozás összege																	
064	FBAPC423	Tartozás teljes összege																	
065	FBAPC424	Megképzett értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
066	FBAPC511	Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	FBAPC512	Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	FBAPC52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	FBAPC531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	FBAPC532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat

Tilos

FRAPD

Fióktelep - Portfolió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Egyéb deviza

Nagyságegység: millió Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hitelek a lejárat óta eltelt napok szerint														Mód		
			Nem lejárt		0-30 nap	ebből: végrehajlási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajlási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajlási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajlási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajlási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajlási szakban		Összesen	ebből: végrehajlási szakban
			Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált															
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15	16
a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	z			
001	FBAPD1	Hitelek összesen																	
002	FBAPD11	Szerződés száma (db)																	
003	FBAPD12	Lejárt tartozás összege																	
004	FBAPD13	Tartozás teljes összege																	
005	FBAPD14	Megköpzeti értékesítés összege																	
006	FBAPD2	Lakossági hitelek összesen																	
007	FBAPD201	Szerződés száma (db)																	
008	FBAPD202	Lejárt tartozás összege																	
009	FBAPD203	Tartozás teljes összege																	
010	FBAPD204	Megköpzeti értékesítés összege																	
011	FBAPD205	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	FBAPD206	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	FBAPD21	Lakossági jelzálog fedezett hitelek																	
014	FBAPD211	Szerződés száma (db)																	
015	FBAPD212	Lejárt tartozás összege																	
016	FBAPD213	Tartozás teljes összege																	
017	FBAPD214	Megköpzeti értékesítés összege																	
018	FBAPD215	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	FBAPD216	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	FBAPD22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	FBAPD221	Szerződés száma (db)																	
022	FBAPD222	Lejárt tartozás összege																	
023	FBAPD223	Tartozás teljes összege																	
024	FBAPD224	Megköpzeti értékesítés összege																	
025	FBAPD225	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	FBAPD226	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	FBAPD23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	FBAPD231	Szerződés száma (db)																	
029	FBAPD232	Lejárt tartozás összege																	
030	FBAPD233	Tartozás teljes összege																	
031	FBAPD234	Megköpzeti értékesítés összege																	
032	FBAPD3	Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	FBAPD301	Szerződés száma (db)																	
034	FBAPD302	Lejárt tartozás összege																	
035	FBAPD303	Tartozás teljes összege																	
036	FBAPD304	Megköpzeti értékesítés összege																	
037	FBAPD305	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	FBAPD306	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	FBAPD31	KKV beruházási hitelek																	
040	FBAPD311	Szerződés száma (db)																	
041	FBAPD312	Lejárt tartozás összege																	
042	FBAPD313	Tartozás teljes összege																	
043	FBAPD314	Megköpzeti értékesítés összege																	
044	FBAPD32	KKV egyéb hitelek																	
045	FBAPD321	Szerződés száma (db)																	
046	FBAPD322	Lejárt tartozás összege																	
047	FBAPD323	Tartozás teljes összege																	
048	FBAPD324	Megköpzeti értékesítés összege																	
049	FBAPD4	Mikro- és középvállalkozások hitelei																	
050	FBAPD401	Szerződés száma (db)																	
051	FBAPD402	Lejárt tartozás összege																	
052	FBAPD403	Tartozás teljes összege																	
053	FBAPD404	Megköpzeti értékesítés összege																	
054	FBAPD405	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	FBAPD406	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	FBAPD41	Mikro- és középvállalkozások beruházási hitelek																	
057	FBAPD411	Szerződés száma (db)																	
058	FBAPD412	Lejárt tartozás összege																	
059	FBAPD413	Tartozás teljes összege																	
060	FBAPD414	Megköpzeti értékesítés összege																	
061	FBAPD42	Mikro- és középvállalkozások egyéb hitelek																	
062	FBAPD421	Szerződés száma (db)																	
063	FBAPD422	Lejárt tartozás összege																	
064	FBAPD423	Tartozás teljes összege																	
065	FBAPD424	Megköpzeti értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
066	FBAPD511	Végrehajlási eljárás alatt lakóingatlanok száma (db)																	
067	FBAPD512	Végrehajlási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	FBAPD52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	FBAPD531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	FBAPD532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekben kikérülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat	
■	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F8NACT

Fióktelep - Portfolió összetétel - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Összesítő

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Lejártai esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként					Követelések értékvesztése szerződésenként					Értékelési különbözet	Mód			
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen		
				0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	F8NACT0	I. LEJÁRTAI ESEDÉKESÉGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	F8NACT1	Értékpapírok																				
003	F8NACT2	Jelzálogbanki és bankközi betétek																				
004	F8NACT3	Hitelek																				
005	F8NACT31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	F8NACT311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
007	F8NACT32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																				
008	F8NACT321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
009	F8NACT33	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
010	F8NACT331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
011	F8NACT3311	ebből: Jelzáloghitel																				
012	F8NACT332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók																				
013	F8NACT3321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
014	F8NACT34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
015	F8NACT341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																				
016	F8NACT3411	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
017	F8NACT35	Hitelek - Külföld																				
018	F8NACT4	Egyéb követelések																				
019	F8NACT5	II. HITELEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																				
020	F8NACT511	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
021	F8NACT5111	1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
022	F8NACT5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratú tőkevisszafizetéssel kötött hitelszerződések																				
023	F8NACT512	Egyéni vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
024	F8NACT5121	A projektfinanszírozási hitelek kívüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
025	F8NACT52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
026	F8NACT521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
027	F8NACT522	A projektfinanszírozási hitelek kívüli egyéb speciális hitelek																				
028	F8NACT53	Önkormányzatok finanszírozása																				
029	F8NACT531	A projektfinanszírozási hitelek kívüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
030	F8NACT532	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
031	F8NACT54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
032	F8NACT541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
033	F8NACT542	Egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	F8NACT6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
035	F8NACT61	Függővé tett eredménytételek																				
036	F8NACT611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytételek hátralék miatt																				
037	F8NACT612	Függővé tett kamat-, kamatjellegű eredménytételek minősítés miatt																				
038	F8NACT62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
039	F8NACT63	Lakáshitelek, tandíjhitelek tőkésített kamata																				

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

30972

F8NACA

Fióktelep - Portfolió összetétel - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti érték) - Forint

Negységrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Lejáráti esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként					Követelések értékvesztése szerződésenként					Értékelési különbözet	Mód			
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen		
				0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	F8NACA0	I. LEJÁRATI ESEDÉKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	F8NACA1	Értékpapírok																				
003	F8NACA2	Jeqvbanki és bankközi betétek																				
004	F8NACA3	Hitelek																				
005	F8NACA31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	F8NACA311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																				
007	F8NACA32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																				
008	F8NACA321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
009	F8NACA33	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
010	F8NACA331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
011	F8NACA3311	ebből: Jelzáloghitel																				
012	F8NACA332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók																				
013	F8NACA3321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
014	F8NACA34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
015	F8NACA341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																				
016	F8NACA3411	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
017	F8NACA35	Hitelek - Külföld																				
018	F8NACA4	Egyéb követelések																				
019	F8NACA5	II. HITELEKRE VONATKOZÓ TAJÉKOZTATÓ ADATOK																				
020	F8NACA511	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
021	F8NACA5111	1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
022	F8NACA5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratkor törkeviszafizetéssel kötött hitelszerződések																				
023	F8NACA512	Egyéni vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
024	F8NACT5121	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
025	F8NACA52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
026	F8NACA521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
027	F8NACT522	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb speciális hitelek																				
028	F8NACA53	Önkormányzatok finanszírozása																				
029	F8NACT531	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
030	F8NACT532	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
031	F8NACA54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
032	F8NACA541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
033	F8NACA542	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	F8NACA6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
035	F8NACA61	Függővé tett eredménytételek																				
036	F8NACA611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytételek hátralék miatt																				
037	F8NACA612	Függővé tett kamat- kamatjellegű eredménytételek minősítés miatt																				
038	F8NACA62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
039	F8NACA63	Lakáshitelek, tandijhitelek tőkésített kamata																				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F8NACD

Fióktelep - Portfolió összetétel - kockázatváltás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Egyéb deviza

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Lejárati esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként					Követelések értékesítése szerződésenként					Értékelési különbözet	Mód			
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen		
				0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	F8NACD0	I. LEJÁRATI ESEDEKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	F8NACD1	Értékpapírok																				
003	F8NACD2	Jegybanksi és bankközi betétek																				
004	F8NACD3	Hitelek																				
005	F8NACD31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	F8NACD311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																				
007	F8NACD32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																				
008	F8NACD321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
009	F8NACD33	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
010	F8NACD331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
011	F8NACD3311	ebből: jelzáloghitelek																				
012	F8NACD332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók																				
013	F8NACD3321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
014	F8NACD34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
015	F8NACD341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																				
016	F8NACD3411	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
017	F8NACD35	Hitelek - Külföld																				
018	F8NACD4	Egyéb követelések																				
019	F8NACD5	II. HITELEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																				
020	F8NACD511	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
021	F8NACD5111	1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
022	F8NACD5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratú törlesztéssel kötött hitelszerződések																				
023	F8NACD512	Egyéni vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
024	F8NACT5121	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
025	F8NACD52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
026	F8NACD521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
027	F8NACT522	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb speciális hitelek																				
028	F8NACD53	Önkormányzatok finanszírozása																				
029	F8NACT531	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
030	F8NACT532	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
031	F8NACD54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
032	F8NACD541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatváltások																				
033	F8NACD542	Egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatváltások																				
034	F8NACD6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
035	F8NACD61	Függővé tett eredménytétel																				
036	F8NACD611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytétel hátralék miatt																				
037	F8NACD612	Függővé tett kamat-, kamatjellegű eredménytétel minősítés miatt																				
038	F8NACD62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
039	F8NACD63	Lakáshitelek, tandijhitelek tőkésített kamata																				

Jeimagyarázat	
	Tilos

F8PBC

Fióktelep - Átstrukturált hitelek állományának alakulása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgygyedévben hozott átstrukturálási döntések		Tárgygyedévben hozott átstrukturálási döntések összetétele				Tárgygyedév végén fennálló szerződéses állomány				Tárgygyedév végén a szerződések hátralékosság szerinti összetétele				Hátralékos hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke a követelés erejéig				Hátralékos hitelek értékvesztésének összetétele				Mód
			darab	érték (bruttó)	állami konstrukció		banki konstrukció		darab	érték (bruttó)	értékvesztés (-)	Fedezetek értéke a követelés erejéig	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett	
					darab	érték	darab	érték																	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	11	12	13	14	15	16	17	18	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	z			
001	F8PBC1	ÁTSTRUKTURÁLT HITELEK ÖSSZESEN																							
002	F8PBC11	Nem pénzügyi vállalatok																							
003	F8PBC111	F8PBC11-ből: projektfinanszírozási hitel																							
004	F8PBC12	Háztartások																							
005	F8PBC121	Lakosság																							
006	F8PBC1211	F8PBC121-ből: Jelzáloghitel																							
007	F8PBC122	Egyéni vállalkozók																							
008	F8PBC1221	F8PBC122-ből: projektfinanszírozási hitel																							
009	F8PBC13	Egyéb belföld																							
010	F8PBC131	F8PBC13-ből: Önkormányzatok																							
011	F8PBC1311	F8PBC131-ből: projektfinanszírozási hitel																							
012	F8PBC14	Külföld																							
013	F8PBC141	F8PBC14-ből: projektfinanszírozási hitel																							
DEVIZANEM SZERINTI ÖSSZETÉTEL																									
014	F8PBC2	ÁTSTRUKTURÁLT FORINT HITELEK																							
015	F8PBC21	Nem pénzügyi vállalatok																							
016	F8PBC211	F8PBC21-ből: projektfinanszírozási hitel																							
017	F8PBC22	Háztartások																							
018	F8PBC221	Lakosság																							
019	F8PBC2211	F8PBC221-ből: Jelzáloghitel																							
020	F8PBC222	Egyéni vállalkozók																							
021	F8PBC2221	F8PBC222-ből: projektfinanszírozási hitel																							
022	F8PBC23	Egyéb belföld																							
023	F8PBC231	F8PBC23-ből: Önkormányzatok																							
024	F8PBC2311	F8PBC231-ből: projektfinanszírozási hitel																							
025	F8PBC24	Külföld																							
026	F8PBC241	F8PBC24-ből: projektfinanszírozási hitel																							
027	F8PBC3	ÁTSTRUKTURÁLT DEVIZA HITELEK - EUR																							
028	F8PBC31	Nem pénzügyi vállalatok																							
029	F8PBC311	F8PBC31-ből: projektfinanszírozási hitel																							
030	F8PBC32	Háztartások																							
031	F8PBC321	Lakosság																							
032	F8PBC3211	F8PBC321-ből: Jelzáloghitel																							
033	F8PBC322	Egyéni vállalkozók																							
034	F8PBC3221	F8PBC322-ből: projektfinanszírozási hitel																							
035	F8PBC33	Egyéb belföld																							
036	F8PBC331	F8PBC33-ből: Önkormányzatok																							
037	F8PBC3311	F8PBC331-ből: projektfinanszírozási hitel																							
038	F8PBC34	Külföld																							
039	F8PBC341	F8PBC34-ből: projektfinanszírozási hitel																							
040	F8PBC4	ÁTSTRUKTURÁLT DEVIZA HITELEK - CHF																							
041	F8PBC41	Nem pénzügyi vállalatok																							
042	F8PBC411	F8PBC41-ből: projektfinanszírozási hitel																							
043	F8PBC42	Háztartások																							
044	F8PBC421	Lakosság																							
045	F8PBC4211	F8PBC421-ből: Jelzáloghitel																							
046	F8PBC422	Egyéni vállalkozók																							
047	F8PBC4221	F8PBC422-ből: projektfinanszírozási hitel																							
048	F8PBC43	Egyéb belföld																							
049	F8PBC431	F8PBC43-ből: Önkormányzatok																							
050	F8PBC4311	F8PBC431-ből: projektfinanszírozási hitel																							
051	F8PBC44	Külföld																							
052	F8PBC441	F8PBC44-ből: projektfinanszírozási hitel																							
053	F8PBC5	ÁTSTRUKTURÁLT DEVIZA HITELEK - EGYÉB																							
054	F8PBC51	Nem pénzügyi vállalatok																							
055	F8PBC511	F8PBC51-ből: projektfinanszírozási hitel																							
056	F8PBC52	Háztartások																							
057	F8PBC521	Lakosság																							
058	F8PBC5211	F8PBC521-ből: Jelzáloghitel																							
059	F8PBC522	Egyéni vállalkozók																							
060	F8PBC5221	F8PBC522-ből: projektfinanszírozási hitel																							
061	F8PBC53	Egyéb belföld																							
062	F8PBC531	F8PBC53-ből: Önkormányzatok																							
063	F8PBC5311	F8PBC531-ből: projektfinanszírozási hitel																							
064	F8PBC54	Külföld																							
065	F8PBC541	F8PBC54-ből: projektfinanszírozási hitel																							

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F8PBF*Fióktelep - Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek**Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek			Mód.
			Teljes nyilvántartási értéken	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)	Fennálló kintlévőség értékéig elismerhető fedezet	
			1	2	3	
			a	b	c	
z						
001	F8PBF1	FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK				
002	F8PBF11	Kapott garanciák, viszontgaranciák				
003	F8PBF111	Központi költségvetés garanciái				
004	F8PBF112	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái				
005	F8PBF113	Bankgaranciák				
006	F8PBF1141	Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része				
007	F8PBF1142	Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások				
008	F8PBF12	Kapott kezességek				
009	F8PBF121	Központi költségvetés készfizető kezessége				
010	F8PBF1221	Bankkezességek				
011	F8PBF1222	Egyéb készfizető kezességek				
012	F8PBF123	Egyszerű kezességek				
013	F8PBF1241	Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része				
014	F8PBF1242	Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások				
015	F8PBF13	Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái				
016	F8PBF14	Óvadék				
017	F8PBF141	Pénzfedezetek				
018	F8PBF1411	Forint				
019	F8PBF1412	Deviza				
020	F8PBF142	Értékpapír fedezetek				
021	F8PBF1421	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
022	F8PBF1422	Részvények				
023	F8PBF1423	Egyéb értékpapír fedezetek				
024	F8PBF143	Egyéb óvadék, egyéb letét				
025	F8PBF15	Értékpapír forgatmány				
026	F8PBF16	Zálogjog				
027	F8PBF161	Jelzálogjog				
028	F8PBF1611	Ingatlan				
029	F8PBF16111	Lakóingatlan				
030	F8PBF16112	Kereskedelmi ingatlan				
031	F8PBF16113	Egyéb ingatlan				
032	F8PBF1612	Ingóság				
033	F8PBF162	Keretbiztosítéki jelzálogjog				
034	F8PBF163	Ónálló zálogjog				
035	F8PBF164	Kézi zálogjog				
036	F8PBF165	Egyéb zálogjog				
037	F8PBF17	Engedményezés				
038	F8PBF18	Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció				
039	F8PBF19	Egyéb fedezetek, biztosítékok				
040	F8PBF2	EGYEB MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK				
041	F8PBF21	Leírt, vagy egyéb okok miatt mérlegből kivezetett, de el nem engedett követelések				
042	F8PBF211	Peresített követelések				
043	F8PBF2111	tőke				
044	F8PBF2112	kamatok, kamat jellegű jutalékok, díjak				
045	F8PBF212	Nem peresített, de el nem engedett követelések				
046	F8PBF2121	tőke				
047	F8PBF2122	kamatok, kamat jellegű jutalékok, díjak				
048	F8PBF22	Megvásárolt követelések adóstól járó, még nem törlesztett összege				
049	F8PBF23	Nem valódi penziós és repó ügyletek				
050	F8PBF231	Nem valódi penziós és repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések				
051	F8PBF232	Nem valódi penziós és reverse repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségek				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F9D**Fióktelep - Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
z							
001	F9D1	Nem névre szóló betét					
002	F9D2	Nem teljeskörűen átvilágított ügyfél					
003	F9D21	ebből: ügyfél követelés					
004	F9D22	ebből: ügyfél kötelezettség					
005	F9D3	Összes ügyfél átvilágítás					
006	F9D31	Egyszerűsített ügyfél átvilágítás					
007	F9D32	Fokozott ügyfél átvilágítás					
008	F9D321	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása					
009	F9D33	Normál ügyfél átvilágítás					
010	F9D41	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
011	F9D42	Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás					
012	F9D43	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás					
013	F9D44	Korábban rögzített ügyféladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás					
014	F9D45	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
015	F9D461	Saját pénzváltás miatti átvilágítás					
016	F9D462	Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás					
017	F9D471	Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
018	F9D472	Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
019	F9D48	Egyéb közvetítő által végzett átvilágítás					
020	F9D51	Saját bejelentések					
021	F9D52	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
022	F9D531	Bejelentésekből: 1. legnagyobb összegű bejelentés					
023	F9D532	2. legnagyobb összegű bejelentés					
024	F9D533	3. legnagyobb összegű bejelentés					
025	F9D534	4. legnagyobb összegű bejelentés					
026	F9D535	5. legnagyobb összegű bejelentés					
027	F9D541	Bejelentésekből saját pénzváltási tevékenység miatti tett bejelentés					
028	F9D542	Bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatti tett bejelentés					
029	F9D551	Bejelentésekből saját zálog tevékenység miatti tett bejelentés					
030	F9D552	Bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatti tett bejelentés					
031	F9D56	Bejelentésekből egyéb közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése					
032	F9D6	Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció					
033	F9D7	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések					
034	F9D8	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés					
035	F9D9	Terrorista lista alapján zárolt követelések					

Jelmagyarázat

Tilos

F9F
Főttelep - Nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgydíszaki (negyedéves) adatok összesen		Panasztípusok szerinti megoszlás																Panaszkezelés (lezárt ügyek)		Panaszügyek megalapozottsága			Tárgyévi halmozott adatok összesen		Mód					
			Tárgydíszakban lezárt panaszok összesen	Tárgydíszakban nyilvántartásba vett panaszok összesen Z=(3+...+22)	Tájékoztatói hiányosság	Árfeletlen	Szolgáltatás minősége	Juttatás, díj, költség mérleke	Kamat mérleke	Hozam mérleke	Nyilvántartási hiányosság	Elszámolás	Meghívás teljesítése	KEH (GAR) lista	Állami támogatás	Egyoldalú szerződés módosítás	Elektronikus szolgáltatás	Elő, végbírszítás	Jogosulatlan tevékenység	Méltányossági kérelem	Pénzügyi vizsátelés	Teljesítés részlet mérleke	Pénzügyi készletfű	Egyéb ügyviteli hibák	A jogszabályban meghatározott határidőn belül	A jogszabályban meghatározott határidőn túl	Elutasított panaszügyek		Részben megalapozott	Megalapozott	Lezárt panaszügyek : Az előző negyedéves tábla "28/e" és a tárgy negyedéves tábla "1a1" oszlopokban szereplő adatok összege	Nyilvántartásba vett panaszügyek: Előző negyedéves tábla "29/f" és a tárgy negyedéves tábla "2a2" oszlopokban szereplő adatok összege	
			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
a1	a2	b1	b2	b3	b4	b5	b6	b7	b8	b9	b10	b11	b12	b13	b14	b15	b16	b17	b18	b19	b20	c1	c2	d1	d2	d3	e	f	z				
001	F9F1	Tárgydíszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszáma összesen																															
002	F9F11	Hitelezéssel kapcsolatos																															
003	F9F111	Folyószámlahitel																															
004	F9F112	Aruhitel																															
005	F9F1131	Gépjárműhitel - forint																															
006	F9F1132	Gépjárműhitel - deviza																															
007	F9F1141	Személyi kölcsön - forint																															
008	F9F1142	Személyi kölcsön - deviza																															
009	F9F115	Hitelkártya																															
010	F9F1161	Lakáscélú hitel - forint																															
011	F9F1162	Lakáscélú hitel - deviza																															
012	F9F1171	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint																															
013	F9F1172	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza																															
014	F9F118	Egyéb hitelezés																															
015	F9F12	Betéti konstrukciókkal kapcsolatos																															
016	F9F121	Klasszikus betéti konstrukciók																															
017	F9F122	Kombinált betéti konstrukciók																															
018	F9F13	Számlavezéssel kapcsolatos																															
019	F9F14	Pénzforgalommal kapcsolatos																															
020	F9F141	Átutalás																															
021	F9F142	Beszedés																															
022	F9F143	Egyéb																															
023	F9F15	Elektronikus banklással kapcsolatos																															
024	F9F16	Bankkártya műveletekkel kapcsolatos																															
025	F9F17	Befektetési szolgáltatással kapcsolatos																															
026	F9F18	Lízinggel kapcsolatos																															
027	F9F1811	Ingatlanlízing -forint																															
028	F9F1812	Ingatlanlízing - deviza																															
029	F9F1821	Gépjárműlízing - forint																															
030	F9F1822	Gépjárműlízing - deviza																															
031	F9F183	Egyéb lízing																															
032	F9F19	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																															
033	F9F2	Tárgydíszakban lezárt panaszügyek darabszáma összesen																															
034	F9F3	Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak elején																															
035	F9F4	Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak végén																															
036	F9F5	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZO ADATOK																															
037	F9F51	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma																															
038	F9F521	Panaszok javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																															
039	F9F522	Intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																															
040	F9F6	PANASZÜGYEK RENDEZÉSE MIATT KIFIZETETT KÁRTÉRÍTÉS ÖSSZEGE ÖSSZESEN, EZER FORINTBAN																															
041	F9F71	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma																															
042	F9F72	Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által																															
043	F9F73	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgydíszakban																															
044	F9F74	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az																															
045	F9F8	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)																															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F10GA

Fióktelep - Legnagyobb betétek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés															
			Legnagyobb betétek	Kód jel	Törzsszám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek		Változó pénzügyi 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	F10GA1	Osszesen															
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:

30982

F14HD

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mikrovállalkozás				Kisvállalkozás				Középvállalkozás				Összesen				Mód.
			Egyéb pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		Egyéb pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		Egyéb pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		Egyéb pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		
			db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z		
001	F14HD1	Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan.1-től halmozott)																	
002	F14HD111	ebből: beruházási hitel																	
003	F14HD112	folyószámla hitel																	
004	F14HD121	Éven túli hitelek összesen																	
005	F14HD1211	Éven túli forint hitel																	
006	F14HD12111	ebből: folyószámla hitel																	
007	F14HD1212	Éven túli devizahitel																	
008	F14HD12121	ebből: folyószámla hitel																	
009	F14HD122	Éven belüli hitelek összesen																	
010	F14HD1221	Éven belüli forint hitel																	
011	F14HD12211	ebből: folyószámla hitel																	
012	F14HD1222	Éven belüli devizahitelek																	
013	F14HD12221	ebből: folyószámla hitel																	
014	F14HD2	Hitelállomány összesen (tárgyidőszak végén)																	
015	F14HD211	ebből: beruházási hitel																	
016	F14HD212	folyószámla hitel																	

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F14ND

Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások részére a hitelintézetek által nyújtott hitelek - portfólió minősítése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mikrovállalkozás			Kisvállalkozás			Középvállalkozás			Összesen			Mód.	
			db	bruttó érték	nettó érték	db	bruttó érték	nettó érték	db	bruttó érték	nettó érték	db	bruttó érték	nettó érték		
			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	F14ND1	Minősítendő hitelállomány összesen														
002	F14ND11	Egyéb pénzügyi vállalatok														
003	F14ND111	Problémamentes														
004	F14ND112	Külön figyelendő														
005	F14ND113	Átlag alatti														
006	F14ND114	Kétes														
007	F14ND115	Rossz														
008	F14ND12	Nem pénzügyi vállalatok														
009	F14ND121	Problémamentes														
010	F14ND122	Külön figyelendő														
011	F14ND123	Átlag alatti														
012	F14ND124	Kétes														
013	F14ND125	Rossz														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

F20A

Hitelintézeti fióktelep - Negyedéves szöveges kiegészítése

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

HFAD***EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti alapidj számítása (éves)****Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	
			1	2
			a	z
001	HFAD1	Előírt alapidj		
002	HFAD2	Megfizetett alapidj		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

HFVDN**EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: ezer forint	
			Érték	Mód.
			1	2
			a	z
			Tárgynegyedévi változó díj	
001	HFVDN01	Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap)		
002	HFVDN021	Tárgynegyedévi változó díj alapja - mérlegfőösszeg		
003	HFVDN022	Tárgynegyedévi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke		
004	HFVDN03	Tárgynegyedévre számított változó díj összesen		
005	HFVDN031	Tárgynegyedévre számított változó díj - mérlegfőösszeg után		
006	HFVDN032	Tárgynegyedévre számított változó díj - kezelt portfólió piaci értéke után		
007	HFVDN04	Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen (HFVDN03 - HFVDN11)		
			Előző évi változó díjra vonatkozó adatok (csak a II. negyedévben töltenendő)	
008	HFVDN05	Előző évi működés napjainak száma (nap)*		
009	HFVDN061	Előző évi változó díj alapja - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján*		
010	HFVDN062	Előző évi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke után - auditált adatok alapján*		
011	HFVDN07	Előző évre számított változó díj - auditált adatok alapján (HFVDN071+HFVDN072)*		
012	HFVDN071	Előző évre számított változó díj - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján*		
013	HFVDN072	Előző évre számított változó díj - kezelt portfólió piaci értéke után - auditált adatok alapján*		
014	HFVDN08	Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj*		
015	HFVDN09	Előző évre számított változó díj korrekciója (HFVDN08 - HFVDN07)*		
016	HFVDN10	Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj (HFVDN101 + HFVDN102)*		
017	HFVDN101	Előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (korábbi évekre vonatkozó korrekció)*		
018	HFVDN102	Előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (korábbi évekre vonatkozó korrekció nélkül)*		
019	HFVDN11	Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen (túlfizetés + / hiány -) (HFVDN102 - HFVDN07)*		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAFHE1
Fióktelep - Intézményi alapadatok

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: forint	
			Adat	Mód
			1	2
			a	z
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	KTAFHE113	Telephelyek száma*		
022	KTAFHE1131	Belföld*		
023	KTAFHE11311	Budapest*		
024	KTAFHE11312	Vidéki város*		
025	KTAFHE11313	Egyéb település*		
026	KTAFHE1132	Külföld*		
027	KTAFHE114	Cégjegyzékszám***		
028	KTAFHE115	Cégbírósi bejegyzés kelte(éééé.hh.nn)***		
029	KTAFHE1161	Alapítás időpontja (éééé.hh.nn)***		
030	KTAFHE1162	Jogi státusz változás időpontja (éééé.hh.nn)****		
031	KTAFHE117	Jegyzet/Dotációs tőke összesen*		
032	KTAFHE1171	ebből: Jegyzet/Dotációs tőke pénzbeni*		
033	KTAFHE1181	Pénzügyi szolgáltatás kezdete (éééé.hh.nn)***		
034	KTAFHE1182	Pénzügyi szolgáltatás vége(éééé.hh.nn)****		
035	KTAFHE119	Hivatalos levelek címzettjének neve*		
036	KTAFHE120	Beosztása/ hivatali rangja		
037	KTAFHE121	PSZÁF kapcsolattartásért felelős személy		
038	KTAFHE1211	Neve*		
039	KTAFHE1212	Anyja neve*		
040	KTAFHE1213	Születési helye*		
041	KTAFHE1214	Születési ideje(éééé.hh.nn)*		
042	KTAFHE1215	Telefonszáma*		
043	KTAFHE1216	E-mail-címe*		
044	KTAFHE122	A felügyeleti adatszolgáltatásért felelős személy		
045	KTAFHE1221	Neve*		
046	KTAFHE1222	Anyja neve*		
047	KTAFHE1223	Születési helye*		
048	KTAFHE1224	Születési ideje(éééé.hh.nn)*		
049	KTAFHE1225	Telefonszáma*		
050	KTAFHE1226	E-mail-címe*		
051	KTAFHE123	Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó		
052	KTAFHE1231	Neve*		
053	KTAFHE1232	Anyja neve*		
054	KTAFHE1233	Születési helye*		
055	KTAFHE1234	Születési ideje(éééé.hh.nn)*		
056	KTAFHE1235	Telefonszáma*		
057	KTAFHE1236	E-mail címe*		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAFHE2*Fióktelep - Bejelentés- és engedélyköteles tisztségviselők*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	
			a	z	
001	KTAFHE20301	Tisztségviselők			
002	KTAFHE203010	Bejelentés oka*			
003	KTAFHE2030101	Név*			
004	KTAFHE2030102	Születési név			
005	KTAFHE2030103	Anyja neve*			
006	KTAFHE2030104	Születési helye*			
007	KTAFHE2030105	Születési ideje(éééé.hh.nn)*			
008	KTAFHE2030106	Személyi igazolvány száma			
009	KTAFHE2030107	Utlevélszám			
010	KTAFHE20301081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése			
011	KTAFHE20301082	Egyéb azonosító dokumentum száma			
012	KTAFHE2030109	Allampolgárság*			
013	KTAFHE2030110	Lakcím			
014	KTAFHE20301101	Irányítószám*			
015	KTAFHE20301102	Város*			
016	KTAFHE20301103	utca, házsám, emelet, ajtó*			
017	KTAFHE20301104	Ország*			
018	KTAFHE2030111	Tisztség megnevezése*			
019	KTAFHE20301121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)**			
020	KTAFHE20301122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)**			
021	KTAFHE20301123	Újraélesztés dátuma (éééé.hh.nn)**			
022	KTAFHE2030113	Vezető beosztásának minősülő tisztség*			
023	KTAFHE2030114	Elsősorú vezető*			
024	KTAFHE2030115	Az intézmény alkalmazottja*			
025	KTAFHE2030116	Tisztség betöltésének alapja*			
026	KTAFHE2030117	Cégjegyzési joggal rendelkezik*			
			
027	KTAFHE20399	Tisztségviselők			
028	KTAFHE203990	Bejelentés oka*			
029	KTAFHE2039901	Név*			
030	KTAFHE2039902	Születési név			
031	KTAFHE2039903	Anyja neve*			
032	KTAFHE2039904	Születési helye*			
033	KTAFHE2039905	Születési ideje(éééé.hh.nn)*			
034	KTAFHE2039906	Személyi igazolvány száma			
035	KTAFHE2039907	Utlevélszám			
036	KTAFHE20399081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése			
037	KTAFHE20399082	Egyéb azonosító dokumentum száma			
038	KTAFHE2039909	Allampolgárság*			
039	KTAFHE2039910	Lakcím			
040	KTAFHE20399101	Irányítószám*			
041	KTAFHE20399102	Város*			
042	KTAFHE20399103	utca, házsám, emelet, ajtó*			
043	KTAFHE20399104	Ország*			
044	KTAFHE2039911	Tisztség megnevezése*			
045	KTAFHE20399121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)**			
046	KTAFHE20399122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)**			
047	KTAFHE20399123	Újraélesztés dátuma (éééé.hh.nn)**			
048	KTAFHE2039913	Vezető beosztásának minősülő tisztség*			
049	KTAFHE2039914	Elsősorú vezető*			
050	KTAFHE2039915	Az intézmény alkalmazottja*			
051	KTAFHE2039916	Tisztség betöltésének alapja*			
052	KTAFHE2039917	Cégjegyzési joggal rendelkezik*			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAFHE6

Fióktelep - Kiszervezés adatok

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	1	2
			a		a	z
001	KTAFHE6101	Kiszervezett tevékenységet végző intézmény /egyéni vállalkozó				
002	KTAFHE610101	Neve*				
003	KTAFHE610102	Adószám*				
004	KTAFHE610103	Székhely*				
005	KTAFHE6101031	Irányítószám				
006	KTAFHE6101032	Város				
007	KTAFHE6101033	Utca, házszám				
008	KTAFHE6101034	Ország				
009	KTAFHE610104	Telefon				
010	KTAFHE610105	Telefax				
011	KTAFHE610106	E-mail				
012	KTAFHE610107	Weblap				
013	KTAFHE610108	Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A §-nak megfelelően)*				
014	KTAFHE6101091	Kiszervezés kezdete(éééé.hh.nn)*				
015	KTAFHE6101092	Kiszervezés vége(éééé.hh.nn)****				
				
016	KTAFHE6199	Kiszervezett tevékenységet végző intézmény /egyéni vállalkozó				
017	KTAFHE619901	Neve*				
018	KTAFHE619902	Adószám*				
019	KTAFHE619903	Székhely*				
020	KTAFHE6199031	Irányítószám				
021	KTAFHE6199032	Város				
022	KTAFHE6199033	Utca, házszám				
023	KTAFHE6199034	Ország				
024	KTAFHE619904	Telefon				
025	KTAFHE619905	Telefax				
026	KTAFHE619906	E-mail				
027	KTAFHE619907	Weblap				
028	KTAFHE619908	Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A §-nak megfelelően)*				
029	KTAFHE6199091	Kiszervezés kezdete(éééé.hh.nn)*				
030	KTAFHE6199092	Kiszervezés vége(éééé.hh.nn)****				

Jelmagyarázat

	Tilos
--	-------

Jelmagyarázat

* Kitöltése kötelező

** Legalább az egyik mező kitöltése kötelező

*** Csak a június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni (csak eseti jelentésnél értelmezhető)

**** A június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kitöltése kötelező (csak eseti jelentésnél értelmezhető)

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12A

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forintban	Egyéb deviza forintban	Osszesen 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	viszavásárolt 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					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12A
ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forintban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
072	12A611	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					
073	12A612	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
074	12A613	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
075	12A62	b) változó hozamú értékpapírok					
076	12A621	ba) forgatási célú					
077	12A622	bb) befektetési célú					
078	12A63	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete					
079	12A7	7. Részvények, részesedések befektetési célra					
080	12A71	a) részvények, részesedések befektetési célra					
081	12A711	hitelintézetekben					
082	12A712	egyéb vállalkozásban					
083	12A72	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése					
084	12A721	hitelintézeti részvények, részesedése					
085	12A722	egyéb részvények, részesedések					
086	12A73	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete					
087	12A8	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban					
088	12A81	a) részvények, részesedések befektetési célra					
089	12A811	hitelintézetekben					
090	12A812	egyéb vállalkozásban					
091	12A82	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése					
092	12A821	hitelintézeti részvények, részesedése					
093	12A822	egyéb részvények, részesedések					
094	12A83	c) Tőkekonzolidációs különbözet					
095	12A831	leányvállalatból					
096	12A832	közös vezetőségű 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 forintban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	12B0	FORRÁSOK (passzívák)					
002	12B1	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek					
003	12B11	a) látra szóló					
004	12B12	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség					
005	12B121	ba) éven belüli lejáratú					
006	12B1211	kapcsolt vállalkozással szemben					
007	12B1212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
008	12B1213	MNB-vel szemben					
009	12B1214	egyéb					
010	12B122	bb) éven túli lejáratú					
011	12B1221	kapcsolt vállalkozással szemben					
012	12B1222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
013	12B1223	MNB-vel szemben					
014	12B1224	egyéb					
015	12B123	c) befektetési szolgáltatásból					
016	12B1231	kapcsolt vállalkozással szemben					
017	12B1232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
018	12B1233	MNB-vel szemben					
019	12B1234	egyéb					
020	12B13	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
021	12B2	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek					
022	12B21	a) takarékbetétek					
023	12B211	aa) látra szóló					
024	12B212	ab) éven belüli lejáratú					
025	12B213	ac) éven túli lejáratú					
026	12B22	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból					
027	12B221	ba) látra szóló					
028	12B2211	kapcsolt vállalkozással szemben					
029	12B2212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
030	12B2213	egyéb					
031	12B222	bb) éven belüli lejáratú					
032	12B2221	kapcsolt vállalkozással szemben					
033	12B2222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
034	12B2223	egyéb					
035	12B223	bc) éven túli lejáratú					
036	12B2231	kapcsolt vállalkozással szemben					
037	12B2232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
038	12B2233	egyéb					
039	12B23	c) befektetési szolgáltatásból					
040	12B231	ca) tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
041	12B2311	kapcsolt vállalkozással szemben					
042	12B2312	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
043	12B2313	egyéb					
044	12B232	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
045	12B2321	kapcsolt vállalkozással szemben					
046	12B2322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
047	12B2323	egyéb					
048	12B233	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség					
049	12B2331	kapcsolt vállalkozással szemben					
050	12B2332	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
051	12B2333	egyéb					
052	12B234	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség					
053	12B235	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség					
054	12B2351	kapcsolt vállalkozással szemben					
055	12B2352	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
056	12B2353	egyéb					
057	12B24	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
058	12B3	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség					
059	12B31	a) kibocsátott kötvények					
060	12B311	aa) éven belüli lejáratú					
061	12B3111	kapcsolt vállalkozással szemben					
062	12B3112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
063	12B3113	egyéb					
064	12B312	ab) éven túli lejáratú					
065	12B3121	kapcsolt vállalkozással szemben					
066	12B3122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
067	12B3123	egyéb					
068	12B32	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
069	12B321	ba) éven belüli lejáratú					
070	12B3211	kapcsolt vállalkozással szemben					
071	12B3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
072	12B3213	egyéb					
073	12B322	bb) éven túli lejáratú					
074	12B3221	kapcsolt vállalkozással szemben					
075	12B3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
076	12B3223	egyéb					
077	12B33	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok					
078	12B331	ca) éven belüli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12B

ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forintban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
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. Szarmazékos 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) tőkekonzolidációs különbözet					
109	12B7111	leányvállalatból					
110	12B7112	közös vezetésű vállalatból					
111	12B712	ab) alárendelt kölcsöntőke tőkekonzolidációs 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 névértéke					
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 (ázsio)					
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 értékes értékelési tartaléka					
135	12B8181	15. Mérleg szerinti eredmény - nyereség					
136	12B8182	15. Mérleg szerinti eredmény - veszteség					
137	12B82	Összevont alapú saját tőke különbözetei 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	Opció ügyletek			
004	12C102	Garanciavállalás			
005	12C103	Kezességvállalás			
006	12C104	Visszavonható készenléti (standby) hitellel			
007	12C105	Visszavonhatatlan hitellevek és az akkreditívek			
008	12C106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg			
009	12C107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak			
010	12C108	Nem valódi penziós ügyletek			
011	12C109	Hitelígérvények			
012	12C110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények			
013	12C111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesesség-vállalás (névérték, lejáratig)			
014	12C112	Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél viszontleszámított váltó			
015	12C113	Hitelintézzettel 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

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12D
ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód.	
			1	2	2	2
			a		z	
001	12D1	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)				
002	12D11	1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek				
003	12D111	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek				
004	12D1111	kapcsolt vállalkozástól				
005	12D1112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
006	12D1113	egyéb				
007	12D112	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek				
008	12D1121	kapcsolt vállalkozástól				
009	12D1122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
010	12D1123	egyéb				
011	12D12	2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások				
012	12D121	kapcsolt vállalkozásnak				
013	12D122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak				
014	12D123	egyéb				
015	12D2	3. Bevételek értékpapírokból				
016	12D21	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)				
017	12D22	b) bevételek a társult 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 értékesztésének 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 értékesztése				
062	12D4225	értékelési különbözet				
063	12D5	Egyéb eredmény				
064	12D51	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből				
065	12D511	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei				
066	12D5111	kapcsolt vállalkozástól				
067	12D5112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
068	12D5113	egyéb személytől				
069	12D512	b) egyéb bevételek - konszolidációs különbözet nélkül				
070	12D5121	kapcsolt vállalkozástól				
071	12D5122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól				
072	12D5123	egyéb személytől				
073	12D5124	készletek értékesztésének visszaírása				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

12D
ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód.	
			1	2		
			a	z		
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, - visszairás, 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 visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre				
104	12D6321	a) értékvesztés visszairása 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 visszairása 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. Jövőbonyt 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	Főlérendelt 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	12EB001															
														
	12EB299															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

13JC

Összevont alapú portfólió elemzés - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

Nagyságegység: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Lejáratú esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként					Követelések értékvesztése szerződésenként					Értékelési különbözet	Mód			
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen		
				0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	13JC0	I. LEJÁRATI ESEDEKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	13JC1	Értékpapírok																				
003	13JC2	Jegybanki és bankközi betétek																				
004	13JC3	Hitelek																				
005	13JC31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	13JC311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																				
007	13JC32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																				
008	13JC33	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
009	13JC331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
010	13JC3311	ebből: Jelzáloghitel																				
011	13JC332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók																				
012	13JC34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
013	13JC341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																				
014	13JC35	Hitelek - Külföld																				
015	13JC4	Egyéb követelések																				
016	13JC5	II. HITELEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																				
017	13JC511	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
018	13JC5111	1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
019	13JC5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratú tőkevisszafizetéssel kötött hitelszerződések																				
020	13JC512	Egyéni vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
021	13JC5121	Egyéni vállalkozóknak nyújtott projektfinanszírozási hitelek																				
022	13JC5122	Egyéb különleges (speciális) hitelek																				
023	13JC52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
024	13JC521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
025	13JC522	Projektfinanszírozási hitelek																				
026	13JC523	Egyéb speciális hitelek																				
027	13JC53	Önkormányzatok finanszírozása																				
028	13JC531	Projektfinanszírozási hitelek																				
029	13JC532	Egyéb különleges (speciális) hitelek																				
030	13JC533	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
031	13JC6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
032	13JC61	Függővé tett eredménytétel																				
033	13JC611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytétel hátralék miatt																				
034	13JC612	Függővé tett kamat-, kamatjellegű eredménytétel mivolta miatt																				
035	13JC62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
036	13JC63	Lakáshitelek, tandijhitelek kockázati céltartalékkal fedezett tőkesített kamata																				

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

31002

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'-ből 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	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'-ből 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

2. melléklet a 19/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelethez

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

I. RÉSZ

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Tartalma:

- I.1. Kapcsolódó jogszabályok
- I.2. Rövidítések
- I.3. Fogalmak
- I.4. Az adatszolgáltatás formai követelményei
- I.5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

I.1. Kapcsolódó jogszabályok

a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.),
az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: Áht.),
a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Eximtv.),
a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.),
a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.),
a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tao. tv.),
a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),
a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Ltpt.)
a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.),
a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőitől szóló 1997. évi CXXXII. törvény (a továbbiakban: Fkt.)
a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Fgytv.),
a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.),
a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény,
a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény (a továbbiakban: MNB tv.),
a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.),
a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: KKVtv.),
a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: Gt.),
az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járulékról szóló 2006. évi LIX. törvény,
az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény,
a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.),
a viszontbiztosítókról szóló 2007. évi CLIX. törvény (a továbbiakban: Vbit.),
a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény,
a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességéről szóló 2009. évi IV. törvény,
a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Ptv.),
a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény,
a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (a továbbiakban: Psztv.),
a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Devizakölcsöntv.),
a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) 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 szóló 244/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kkr.),
- a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hitkr.),
- a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Beszkr.),
- a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet,
- a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendelet,
- az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet, a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007.(VII.30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hkr.),
- a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Nykr.),
- a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI.23.) Korm. rendelet,
- a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet,
- a hitelintézetek befektetési szabályzatáról szóló 21/2007. (IX.15.) PM rendelet,
- a hitelintézetek által szolgáltatandó tőkemegfelelési adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 8/2011. (VI. 16.) PSZÁF rendelet,
- a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló, a mindenkor hatályos MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet).

I.2. Rövidítések

A kitöltési útmutatóban használt rövidítéseket – külön magyarázat hiányában – a fenti jogszabályok által meghatározott módon kell érteni.

ÁHT: államháztartás

ÁKK Zrt.: Államadósság Kezelő Központ Zrt.

ÁSZF: Általános Szerződési Feltételek

EBA: European Banking Authority

ECB (= EKB): European Central Bank (= Európai Központi Bank)

EGT állam: Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam (EU tagállamok, Norvégia, Liechtenstein, Izland)

EKB: Európai Központi Bank

ESS: egységes statisztikai számjel

EU: Európai Unió

GBC: Giro Bankkártya Zrt.

GDR: 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). 2011. január 1-jétől 17 EU-tagország tartozik ide: Belgium, Németország, Görögország, Spanyolország, Franciaország, Írország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Ausztria, Portugália, Finnország, Szlovénia, Ciprus, Málta, Szlovákia és Észtország.

HBA: Hitelszövetkezetek Első Hazai Önkéntes Betétbiztosítási és Intézményvédelmi Alapja

IMF: International Monetary Fund

KKV: mikro-, kis-, és középvállalkozások
KSH: Központi Statisztikai Hivatal
KVH Rt.: Központi Váltó- és Hitelbank Rt.
Ltp.: lakástakarékpénztár
MBSZ: Magyar Bankszövetség
MPI-k: monetáris pénzügyi intézmények. Ide tartoznak 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-től MNV Zrt.-ként működik
Mód.: módosítás – A jelentő táblákban a „Mód” jelölésű oszlopokban kell jelezni – az „Eredeti” jelentéshez képest az adatban bekövetkezett változást
NGM: Nemzetgazdasági Minisztérium
OTSZ: Országos Takarékszövetkezeti Szövetség
OTIVA: Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap
PEK: Posta Elszámoló Központ
PIBB: a Pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) összefoglalóan
PM: Pénzügyminisztérium
PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
REPIVA: Regionális Pénzintézetek Intézményvédelmi Alap
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
TÉSZ: Takarékszövetkezetek Országos Érdekvédelmi Szövetsége

I.3. Fogalmak

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

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

Állampapírok: Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontja szerinti fogalom (a magyar vagy külföldi állam, az MNB, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír).

Áthidaló kölcsön: a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény 1. § 2. pontja szerinti fogalom.

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

Bázisdeviza: A devizapár (beleértve a forint-deviza műveletet is) tekintetében az a devizanem, melynek egy (fix) egységében kerül kifejezésre a másik devizanem (változó deviza) mennyisége.

Befektetési jegy: a Tpt. szerinti értékpapír.

Beruházási hitel: az Sztm. 3. § (4) bekezdésének 7. pontja szerinti fogalom

Betét a felügyeleti mérleg forrás oldalán: a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent. Betétnek minősül a hitelintézet által kibocsátott utazási csekk, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett pénzösszeg (elektronikus pénz) is. A Treasury által kötött un. bankközi ügyletek szintén betétnek minősülnek a felügyeleti mérleg szempontjából.

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

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

Devizakülföldi: a 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, értelmezése szektoronként eltérő.

Egyéni vállalkozók: az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény szerint egyéni vállalkozói tevékenységet folytató magánszemélyek. Ide tartoznak az e törvény hatálya alá tartozó egyéni cégek, továbbá a mezőgazdasági őstermelők (Szja tv. 3. § 18. pont).

Egységes statisztikai számjel: (a továbbiakban: ESS) használatát a statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 8/2010. (VIII. 25.) KSH közlemény határozza meg.

Elszámolási számla: a nostro és loro számlák közös megnevezése.

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

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

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

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

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

- vagy az eredeti adós által kibocsátott új, forgatható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra cseréli (közvetítő részvétele nélkül), amelyeket ezzel egy időben vagy később befektetőknek elad (a hitel ebben az esetben megszűnik);
- vagy egy – rendszerint az értékpapírosított hitel tartására létrehozott – közvetítőnek (Financial Vehicle Corporation /FVC/) adja el, amely azt új hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával finanszírozza. Ennek során két megoldás lehetséges:
 1. A hitelező monetáris pénzügyi intézmény a hitelt az új értékpapírokra cseréli, melyeket ezzel egy időben, vagy később befektetőknek elad.
 2. Az új értékpapírokat a közvetítő közvetlenül befektetőknek adja el, a hitelező monetáris pénzügyi intézmény pedig pénzt kap az eladott hitel fejében.

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.

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

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

Fizetési számla: A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti számla.

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

Fogyasztó: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény szerinti természetes személy.

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

Folyószámlahitel: a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft), valamint az ezen számlákhoz kapcsolódóan nyújtott kényszerhitel. (Ettől eltérően a

14HD tábla folyószámlahitel állománya a kényszerhitelt nem tartalmazza.) Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít. Azt a kártyahitelt, ahol a bank kamatmentes periódust nem biztosít a kártyához, a fogyasztási hitelek között kell jelenteni. A folyószámlahitelek között kell kimutatni a határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő (rulírozó, rollover) hiteleket is.

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

Hitelintézet: a rendelet (a továbbiakban: R.) alkalmazásában a Hpt. szerinti hitelintézet és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.

Hitelkártya vagy credit kártya: a bankkártyák egyik típusa a betéti kártyák (debit kártya) és a hitelkerethez kapcsolódó betéti (debit) kártyák mellett. A hitelkártya a kártyabirtokos és a hitelintézet közötti szerződésben előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya, amelynek egyenlegét hitelszámlán tartja nyilván a hitelintézet. Az ügyfél a hitelkeret erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat. Szerződésben meghatározott törlesztési feltételek mellett a hitelkártya műveletek (kivéve a készpénzfelvételi műveleteket) kamatmentes periódussal is rendelkezhetnek.

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

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

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: a Tpt. szerint meghatározott értékpapír, ide nem értve a befektetési jegyet.

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

ISIN kód: elszámolóház által, a bejelentésre kötelezett értékpapírokra meghatározott egyedi azonosító kód.

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

Jelzáloghitel: a R. vonatkozásában a hiteladósnak ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel.

Jelzáloglevél: a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény szerint meghatározott értékpapír.

Jogi személyiségű vállalkozás a Ptk. szerinti fogalom

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

Kockázati tőkealap jegy: a Tpt. szerint meghatározott értékpapír.

Könyv szerinti bruttó érték: az eszközök, a mérlegen kívüli tételek beszerzési, bekerülési, illetve nyilvántartási (értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenéssel nem csökkentett, értékelési különbözettel, értékhelyesbítéssel nem módosított) értéke, a hitelintézet által kötött szerződésből eredő követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, megvásárolt követelések esetén a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.

Könyv szerinti nettó érték: a könyv szerinti bruttó értéknek az Szm. és a Hitkr. által meghatározott értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve értékcsökkenéssel, értékelési különbözettel (valós értékelési különbözet, értékhelyesbítés) módosított összege.

Konzolidációs államkötvények: a hitel-, bank- és adóskonzolidációk 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 mérlegjelentésben a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor a betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereménybetétkönyv stb.), nem ideértve a takaréklevelet.

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 Tpt. szerint meghatározott fogalom.

KKV tv. szerinti vállalkozások a Mikro-, kis- és középvállalkozás adatai című táblák (14HD,14ND, F14HD, F14ND) vonatkozásában:

Mikrovállalkozás: a KKVtv. 3. § (3) bekezdése szerinti vállalkozás.

Kisvállalkozás: a KKVtv. 3. § (2) bekezdése szerinti, mikro-, illetve középvállalkozásnak nem minősülő vállalkozás.

Középvállalkozás: az a vállalkozás, amely megfelel a KKVtv. 3. § (1) bekezdésében foglaltaknak, továbbá nem minősül a KKVtv. 3. § (2), illetve a (3) bekezdése szerint kis- vagy mikrovállalkozásnak.

Kumulatív elsőbbségi részvény: azon osztalékelsőbbségi részvény, vagy ezzel egyenrangú jegyzett és befizetett saját tőke (szövetkezetek esetében a befektetői tagok által jegyezhető szavazati jogot nem biztosító részjegyek, illetve célrészjegyek tartozhatnak ebbe a körbe), amely esetében a tulajdonos a nyereséges évben minden korlátozás nélkül jogosult az elmúlt év(ek) elmaradt hozamának kifizetésére is. A kumulatív elsőbbségi részvény a szavatoló tőke alapvető tőkeelemeként nem vehető figyelembe, a járulékos tőkében a Hpt. 5. számú mellékletben meghatározott limit szerint ismerhető el.¹

Látra szóló és folyószámla betét: a folyószámla betét a hitelintézet által vezetett fizetési számla és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb bankszámla pozitív egyenlege. Látra szóló betétnek minősül a fenti számlákhoz kapcsolódó lekötetlen betét, az egy napra lekötött betét, a hitelintézet által kibocsátott utazási csekk, az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzösszeg (elektronikus pénz), valamint a látra szóló takarékbetét is. (Az egy napos futamidő munkanapban értendő.) Látra szóló betétnek kell tekinteni a futamidő nélküli betétet is (a betéti okiratokat kivéve).

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 nyugdíj-előtakarékossági 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.

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

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

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

Nonprofit szervezetek: A Gt. 4. § és 365. § (6) bekezdése szerinti fogalom, figyelembevétel a közhasznú szervezetekről szóló 1997. évi CLVI. törvénynek a fogalom használatára vonatkozó rendelkezéseit is. A szektorbesorolásban (a R. 2. mellékletének I.5.3. fejezete) külön szektort csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak. Az üzleti szervezetek által finanszírozott és irányított nonprofit szervezeteket a nem pénzügyi vállalatokhoz, az államháztartás intézményei

¹ A szavatoló tőke számítása során az alapvető tőke Befizetett jegyzett tőke (CAA1111) sora csökken a kumulatív elsőbbségi részvények állományával (CAA1115). Azok értéke a járulékos tőkében a CAA1216, illetve CAA1222 soron vehető figyelembe (lejárat nélküli, illetve lejáratral rendelkező kumulatív elsőbbségi részvény). A kumulatív elsőbbségi részvény a járulékos tőkében meghatározott korlátozásokkal vehető figyelembe. A limittállépést a CAA1225 sor tartalmazza.

által finanszírozott és irányított nonprofit szervezetek a központi kormányzathoz vagy a helyi önkormányzatokhoz kell besorolni.

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

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.

Östermelők: a mezőgazdasági östermelők, azaz az östermelői igazolvánnyal rendelkező, 16 éven felüli, nem egyéni vállalkozó magánszemélyek, beleértve a mezőgazdasági kistermelőket (a bizonyos bevételi korlátot el nem érő östermelőket) is. 2002. év elejétől az östermelők az egyéni vállalkozók közé tartoznak.

Penziós ügylet: az Szm. 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: a Tpt. szerint meghatározott fogalom

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.

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

Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézmények: az egyéb pénzügyi közvetítők, illetve a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások közé sorolt speciális szervezetek gyűjtő elnevezése. Ide tartoznak: a Budapesti Értéktőzsde, az Országos Betétbiztosítási Alap, a Befektető Védelmi Alap, biztosító szövetkezetek és egyesületek, magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak, valamint a befektetési alapkezelők.

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

Szállítási és óvadéki repó ügylet: a repó és fordított repó ügyleteknek az Szm. 3. § (8) bekezdés 2. pontjában meghatározott típusai.

Számla-összevetés:

A fogalom alatt alapvetően kétféle ügylet-típus értendő:

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

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 Szm. alapján mérleget, illetve eredménykimutatást kötelesek készíteni.

Újratárgyalt vagy prolongált szerződések (2010. január 1. előtt), valamint átstrukturált szerződések (2010. január 1-t követően): a Hitkr. 7. számú melléklet V. fejezet (12) bekezdés c) pontja, valamint a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet szerinti fogalom.

Valódi penziós (elhelyezési) ügylet: az Szm. szerinti ügylet.

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

I.4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az adatküldés formai és technikai követelményeit részletesen tartalmazza a Kihelyezett Adatküldő Program (KAP) Felhasználói kézikönyve.

Ha egy jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát akkor is be kell küldeni. Ilyen esetben a tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.

Ha a Felügyelet megállapítja, hogy az adatszolgáltató adatszolgáltatása javítást igényel (pl. téves adatközlés miatt), a javított jelentést **a felszólítás kézhezvételétől számítva 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.**

Ha az adatszolgáltató önellenőrzése, belső ellenőrzése, vagy egyéb lefolytatott ellenőrzés folytán kiderül, hogy a jelentett adatok korrekcióra szorulnak (mert a Számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik), akkor a módosítást visszamenőleg is végre kell hajtani. A feltárástól számított 15 munkanapon belül kell a módosított jelentést beküldeni, minden olyan időszakra vonatkozóan, amelyet az adatmódosítás érint.

Az adatszolgáltató a módosító jelentés beküldésével egyidejűleg, tájékoztatja a felügyeletet ellátó szakfőosztályt a módosításról és annak indokairól.

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

Nem kell értéket beírni

- az ismétlő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlő sor minden jelentett értéke nulla lenne,
- a valós értékelést bemutató mezőkbe, ha az adatszolgáltató még nem alkalmaz valós értékelést.

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

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

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

A részvénytársasági formában működő hitelintézeteknek, továbbá a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásoknak az adatokat *millió forintban* és *egész számra* kerekítve, a szövetkezeti hitelintézeteknek és a hitelintézeti fióktelepeknek *millió forintban*, *három tizedesre* kerekítve kell megadni, ha az adott tábla kitöltési útmutatója másként nem rendelkezik. Kivételt képeznek a felügyeleti díjra vonatkozó táblák, amelyeknél *ezer* forintban kell jelenteni az adatokat.

Az általánosan jellemző millió forint alapú adatszolgáltatástól eltérően egyes tábláknál vagy a táblák meghatározott soraiban *devizában* kell teljesíteni az adatszolgáltatást. A devizaérték nagyságrendjét a tábla vagy a táblán belüli sor kitöltési útmutatója tartalmazza.

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

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

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

A *törzsszám* az adatszolgáltató adószámának első nyolc karaktere.

A *vonatkozás vége* tárgyidőszak záró napja 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja: például 2012. évre vonatkozóan: „20121231”.

A negyedéves szöveges jelentések esetén az adott negyedév zárónapját kell feltüntetni az alábbiak szerint, például 2012. júniusra vonatkozóan „20120630”.

A *melléklet típusa* a Felügyelet felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

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

*/ A Cash-flow és Saját tőke változása dokumentumokat a nem IFRS alapú konszolidált beszámolót készítő bankcsoportoknak – ha nem készítik – nemleges jelentésként be kell küldeni.

/ A közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv nevű dokumentumot a Felügyelet részére akkor is meg kell küldeni, ha a közgyűlési határozat a beszámoló elfogadásán és az eredményfelosztáson túl **egyéb határozatot nem tartalmaz. Közgyűlés hiányában a pénzügyi intézmény döntéshozó testületét kell érteni

I.5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

I.5.1. Általános követelmények

Az érvényes számviteli jogszabályok szerint az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni és gondoskodni arról, hogy minden táblába

csak bizonylattal alátámasztott, és az adatszolgáltató nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

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

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

A kül- vagy belföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézet egyedi felügyeleti adatszolgáltatásában a kül- vagy belföldi fióktelepek adatai a hitelintézet adataival együtt szerepelnek, az Szmt. teljesség elvének megfelelően.

A külföldi pénznemben fennálló állományi és forgalmi adatok forintra történő átszámítása

Egyes adatszolgáltatások (pl. a mérleg minden sora) forint, euró, illetve egyéb deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaznak. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló vagy külföldi pénznemen alapuló követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a megfelelő devizaoszlopokban szerepeltetni.

Az állományi típusú jelentéseknél a valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek forintra történő átszámítását a hó utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon (Hitkr. 9. § (4) bekezdés), illetve az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a Hitkr. 9. § (5) bekezdés alapján megállapított devizaárfolyamon kell elvégezni.

A forgalmi típusú jelentéseknél a forintra átszámítás az ügylet napján érvényes árfolyammal történik az intézmény számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően, ha az adott tábla kitöltési útmutatója másként nem rendelkezik.

A jelentések típusait meghatározó tényezők

A jelentések típusát a hitelintézet típusa és egy meghatározott táblacsoport jelentési gyakorisága együttesen határozza meg. A jelentések típusairól a R. 1. mellékletének „*Hitelintézetek és hitelintézeti fióktelepek jelentései*” című összefoglaló táblázata ad bővebb információt.

A szakosított hitelintézetek egyedi táblái

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

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

I.5.2. A felügyeleti jelentések sajátosságai

Negyedéves jelentés

A 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 kell beküldeni. A Negyedéves jelentés készítésekor a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön Havi jelentést nem kell beküldeni.

Auditált jelentés

Az egyedi és konszolidált auditált jelentés alapja a könyvvizsgáló által hitelesített, a hitelintézet, hitelintézeti fióktelep arra jogosult testülete (a hitelintézet közgyűlése, taggyűlése, tulajdonosi

határozata, a fióktelep központjának közgyűlése vagy taggyűlése) által elfogadott éves beszámoló. A számszaki jelentések mellett az éves beszámolót a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói jelentéssel (adott esetben korlátozó záradékkal) együtt magyar nyelven kell megküldeni a Felügyeletnek. A szöveges jelentésekre szintén érvényesek az elektronikus adatszolgáltatás jogszabályi rendelkezései. A beszámolót, beleértve a könyvvizsgálói záradékot, a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Programján (KAP) keresztül, fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvánnyal hitelesítve kell beküldenie a hitelintézetnek a Felügyelet részére. Az adózott eredmény felhasználására vonatkozó közgyűlési határozat adatszolgáltatási kötelezettsége a fióktelepekre nem vonatkozik.

A hitelintézet könyvvizsgálójának a Hpt. 136. § (2) bekezdés szerint elkészített kiegészítő jelentését papír alapon kell megküldenie a Felügyelet részére.

Eseti jelentés

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

Előkészített napi jelentés

A hitelintézet a Felügyelet határozata alapján köteles a II.1.1. pontban előírt Előkészített napi jelentés (4LAN, 15A1, 15A2, 15B) 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.

Éves jelentés

Az éves jelentések közös jellemzője, hogy azokat évente egyszer köteles megküldeni az adatszolgáltató a Felügyelet részére az alábbi időpontokban:

- a IV. negyedévi jelentéssel együtt az előzetesített éves tervtáblákat (14A, 14B),
- június 30-ra vonatkozóan a törzsadat táblákat,
- január 31-ig történik a tárgyévben alapdíj fizetésére kötelezettek éves felügyeleti alapdíj bevallása, amelyet a hitelintézet a jellegének megfelelő tábla beküldésével teljesít.

I.5.3. Szektorok

I.5.3.1. Szektor meghatározások

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

A szektorok meghatározását az MNB rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti technikai segédletként az MNB honlapján közzétett listák segítik. Az MNB listát készített azokról a pénzügyi vállalatokról, amelyek a B) Központi bank, a C) Egyéb monetáris intézmények, a D) Egyéb pénzügyi közvetítők, az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorba tartoznak. Ugyancsak listát készített az MNB azokról a non-profit intézményekről, amelyeket az A) Nem pénzügyi vállalatok, a G) Központi kormányzat vagy H) Helyi önkormányzatok szektorba kell sorolni. Lista készült továbbá azokról a gazdasági társaságokról is, amelyeket a G) Központi kormányzat szektorba kell sorolni. A listák tartalmazzák az érintett szervezetek nevét, törzsszámát (az egységes statisztikai számjel első nyolc számjegyét) és a megfelelő szektorbesorolást. A listákat az MNB havonta, a hónap utolsó előtti munkanapján frissíti.

Az adatgyűjtésekben – általános érvennyel – a következő szektorok szerepelnek:

Szektorkód	Szektor
<i>Rezidensek</i>	
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
<i>Nem-rezidensek</i>	
L	Külföld

1.5.3.2. Rezidensek és nem-rezidensek elkülönítése

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

- 1.) Magyarország 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,
- 2.) a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek, azok magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és az említett személyek családtagja, a Magyar Honvédség hivatásos vagy szerződéses állományának külföldön szolgálatot teljesítő tagja, továbbá a Magyar Állam alkalmazásában külföldön munkát végző egyéb természetes személy,
- 3.) Magyarország területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (továbbiakban együtt: szervezet),
- 4.) amennyiben egy szervezet rezidensi státusza – a fizikai jelenlét hiányában –, nem állapítható meg a székhelye alapján a szervezet bejegyzésének helyét kell figyelembe venni, azaz a magyar cégbíróságnál bejegyzett szervezet minősül rezidensnek.

Nem-rezidens: a rezidensnek nem minősülő természetes személy és szervezet. Nem-rezidensnek minősül az a szervezet, amely gazdasági érdekeltségének központja nem Magyarország területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – van, és magyar cégbíróságnál nincs bejegyezve. Nem-rezidensnek minősül – többek között – az a szervezet, amelyre egyidejűleg igaz, hogy adószáma 51-re végződik, gazdálkodási forma kódja (az egységes statisztikai számjel 13-15. karaktere) 931, és magyar cégbíróságnál nincs bejegyezve.

1.5.3.3. A rezidens és nem rezidens szektorok leírása

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

1.5.3.3.1. Rezidens szektorok és szektorcsoportok

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 MNB rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi kormányzatba kell sorolni.
- a szövetkezetek (a szövetkezeti hitelintézetek és a biztosító szövetkezetek 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 (együtt: hitelintézetek) tartoznak, valamint a befektetési alapok közül a pénzpiaci alapok.

A hitelintézetek között szerepel (az MNB rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően) a Hpt. szerint hitelintézetnek minősülő valamennyi intézmény, függetlenül az ESS részét képező TEÁOR kódtól. 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.

Monetáris pénzügyi intézmények szektorcsoport részei: B) szektor + C) szektor

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 sorolandó például a pénzügyi vállalkozások jelentős része, a befektetési alapok a pénzpiaci alapok kivételével, a befektetési alapkezelő társaságok, a kockázati tőke-társaságok 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 szerződő fél, a betétbiztosítási, intézményvédelmi és befektetésvédelmi alapok, egyéb pénzügyi kiegészítő szolgáltatást végző intézmények, és a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-bizományosok. Ide tartoznak a pénzügyi szektorhoz kötődő nonprofit intézmények is.

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

Ide a biztosítótársaságok, a biztosítási egyesületek (az MNB rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben F1 és F2 alcsoportkód alatti listák), a magánnyugdíjpénztárak, az önkéntes kölcsönös nyugdíj-, egészség- és önszegélyező pénztárak (az MNB rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben F3-F6 alcsoportkód alatti listák), valamint a biztosítóként és pénztárként működő magyarországi

fióktelepek (az MNB rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben F7 alcsoportkód alatti lista) tartoznak.

Pénzügyi vállalatok szektorcsoport részei: C) szektor + D) szektor + E) szektor + F) szektor

A felügyeleti adatszolgáltatásban – eltérően az MNB adatszolgáltatástól – a Pénzügyi vállalatok szektorcsoportnak az MNB nem része.

G) Központi kormányzat

A központi kormányzat magába foglalja a központi költségvetést, a központi költségvetés intézményeit, az elkülönített állami pénzalapokat és a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézményeket. A központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények közé az MNB rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listákban szereplő, a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok (G2) és a központi kormányzat által finanszírozott és irányított nonprofit intézmények (G1) sorolandók.

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.

Belföldi államháztartás szektorcsoport részei: G) szektor + H) szektor + I) szektor

J) Háztartások

A háztartások szektora a természetes személyeket (lakosság) és az egyéni vállalkozókat foglalja magába. Az egyéni vállalkozók körébe tartoznak az egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő egyéni vállalkozók, az egyéb egyéni vállalkozók és az adószámmal rendelkező magánszemélyek (egyéni vállalkozásnak minősülnek a mezőgazdasági őstermelők, mezőgazdasági kistermelők, kisiparosok, magánkereskedők).

K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények

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 érdekképviselői szervezetek, politikai pártok, egyházak, egyházi intézmények, egyesületek és az alapítványok jelentős része.

Egyéb belföldi szektorcsoport részei: B) szektor + G) szektor + H) szektor + I) szektor + K) szektor

I.5.3.3.2. Nem rezidens szektor és alszektorok

L) Külföld

A külfölddel kapcsolatos állományokat GMU tagországokra és egyéb külföldre bontva kell jelenteni.

GMU tagországok szektorcsoport

A GMU tagországokra ugyanazt a szektorbontást kell alkalmazni, mint a belföld esetében.

Az ettől való eltérések a következők:

- 1) A GMU monetáris pénzügyi intézmények szektora az alábbi két alszektorra bomlik
 - a) GMU jegybankok, EKB és tartalékolási kötelezettség alá eső GMU monetáris pénzügyi intézmények, valamint
 - b) Tartalékolási kötelezettség alá nem eső GMU egyéb monetáris pénzügyi intézmények.

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

- 2) Az ÁHT négy alszektorra bomlik a GMU tagországok esetében:
 - a) központi kormányzat,
 - b) tagállami vagy tartományi kormányzat,
 - c) helyi önkormányzatok,
 - d) társadalombiztosítási alapok

Az egyes alszektorokba értendők a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények is.

Egyéb külföld szektorcsoport

Az egyéb külföld szektorát a

- 1) GMU tagországok kivételével az összes külföldi ország, valamint
- 2) a nemzetközi intézmények (ideértve az EKB kivételével az EU intézményeit is) alkotják.

Az egyéb külföldnél a következő bontást kell alkalmazni:

- a) bankok,
- b) nem bankok, amelybe
 - ba) az ÁHT és
 - bb) az egyéb szektorok (idesorolandók a fent említett nemzetközi intézmények is) tartoznak.

I.5.4. Általános előírások

I.5.4.1. A felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A Hitkr. 12. §. (2) bekezdése előírja, hogy a pénzügyi intézmény a PSZÁF és az MNB részére készítendő évközi jelentések alátámasztásául minden hónap utolsó napjára vonatkozóan köteles meghatározott zárlati munkálatokat elvégezni és főkönyvét lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó zárlati munkálatok és helyesbítések elvégzésével kell történnie.

A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

- az állományokból ki kell venni a hónap utolsó napja után esedékes tételeket, és
- az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgy hónapot érintő, teljesített tételeket.

I.5.4.2. A Számviteli mérleggel ellentétben a felügyeleti mérlegben nem kell átsorolni az éven belül esedékes eszközöket és kötelezettségeket az eredeti futamidő szerinti mérlegsorból a rövid lejáratú tételek közé.

I.5.4.3. A monetáris statisztikai mérleg sajátosságai

I.5.4.3.1. A befektetési jegyek teljes állományát az Szmt.-től eltérően a tulajdoni részesedések között kell kimutatni.

I.5.4.3.2. A hitelintézet által felvett konzorciális hiteleket – a belföldi és a külföldi szervezésűeket is – a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész

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

I.5.4.3.3. Megbízásból vezetett devizaszámlák esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletnél a lebonyolításra átvett hitelekhez hasonló módon kell eljárni: a valutakészletet a megbízott hitelintézetnek a valutakészletében kell jelenteni, s a megbízó hitelintézettel szemben ebből eredő kötelezettségét hitelintézettel szembeni passzív elszámolásként kell kimutatni.

I.5.4.3.4. A megvásárolt követelésfaktorálásból és forfetírozásból eredő követelés. A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés (az esetek jelentős részében vevőkövetelések) megelőlegezését, megvásárlását jelenti. A nem pénzügyi vállalatok esetében külön soron, a többi szektornál az egyéb hitelek között jelentendő. A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni. Nem értendők ide a megvásárolt hitelek. *A megvásárolt hitelek az eredeti adósnak megfelelő szektorral szembeni hitelek között szerepeltetendők, a hitelek eredeti céljának és eredeti lejáratának megfelelő helyen, feltéve, hogy eladáskor nem módosították az eredeti szerződést.*

I.5.4.3.5. A pénzügyi eszközök valódi penziós és sajátos szállítási repó ügylet keretében történt eladásából keletkezett pénzbevétel a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak valódi penziós és sajátos szállítási repó 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 sajátos szállítási repó ügyletekből származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is.

I.5.4.3.6. A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként/vételként kell kezelni a felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. (A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint számolandó el a sajátos szállítási repóügyletnek nem minősülő szállítási repóügylet is.)

I.5.4.3.7. Az értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelést nyújtott hitelként, az értékpapírok kölcsönbevételéből eredő értékpapír-kötelezettséget felvett hitelként kell jelenteni.

I.5.4.3.8. A cash-pool és a kamat pool (notional pool) konstrukciók eltérően kezelendők a mérlegben:

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

I.5.4.3.9. Kártyaelszámolásokkal kapcsolatos szabályozás:

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

1. 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.
2. A II. szint esetén (GBC kör) a GBC-vel szembeni nettó követelés, illetve tartozás az E. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkön belül a Pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal szembeni egyéb elszámolások között jelentendő.
3. 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.
4. 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.

I.5.4.3.10. A felügyeleti mérlegben szereplő eszköz és forrás tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat kategóriákba sorolni a forrás oldali felmondott hitelek kivételével. Nem befolyásolja a lejárat szerinti besorolást sem a szökőév eltérő hossza, sem az, ha az instrumentum lejárat munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

Rövid lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat \leq 1 év
Hosszú lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat $>$ 1 év
Hosszú, legfeljebb 2 éves lejárat:	$1 \text{ év} < \text{az instrumentum eredeti lejárat} \leq 2 \text{ év}$
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat $>$ 2 év
Hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat:	$1 \text{ év} < \text{az instrumentum eredeti lejárat} \leq 5 \text{ év}$
Hosszú, 5 éven túli lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat $>$ 5 év

A forrás oldalon szereplő felmondott hitelek lejárat besorolása:

Legfeljebb 3 hónapos lejárat:	a hitel felmondási ideje \leq 3 hónap
3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves lejárat:	$3 \text{ hónap} < \text{a hitel felmondási ideje} \leq 2 \text{ év}$
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	a hitel felmondási ideje $>$ 2 év

I.5.4.11. Az alábbi esetekben kell átsorolások miatt kiigazítási adatokat jelenteni:

1. változás történik az adatszolgáltató ügyfeleinek szektorbesorolásában – ideértve az MPI-k körében bekövetkező változásokat is (például egy hitelintézet egyéb pénzügyi intézménnyé alakul át, vagy egy alapítási engedéllyel rendelkező, még nem pénzügyi vállalként kezelt új hitelintézet megkapja működési engedélyét, stb.).
2. változás történik az egyes állományok instrumentum-, lejárat-, vagy denomináció szerinti besorolásában (akár az előírások változásának következtében is).

II. RÉSZ

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

A Kiegészítő útmutatóban általánosan érvényesülő alapelv, hogy az egyes táblák kitöltésére vonatkozó részletes szabályok között csak azok az oszlopok és sorok kerülnek megemlítésre, amelynél a tartalom pontos meghatározását és értelmezését alátámasztó információ kerül közlésre.

II. 1. Egyedi adatszolgáltatás

II.1.1. Egyedi adatszolgáltatás – Részvénytársasági és szövetkezeti hitelintézetek

1AB Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

A tábla kitöltése

A tábla sorai

1AB1 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, nostro) számlákat (függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem hitelintézetekkel szembeni követelések), valamint a velük kapcsolatos átvezetési számlákat. Amennyiben az elszámolási és átvezetési számlák összevont egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

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

Az **1AB12 Jegybanki elszámolási számlák** sorba kell felvenni a hitelintézet MNB-nél vezetett forint pénzforgalmi (elszámolási) számlájának, betétszámlájának és deviza elszámolási (nostro) számlájának hó végi egyenlegét. A sor tartalmazza az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát is.

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

Az **1AB14 Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél** sorban a belföldi, az **1AB151 Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél** sorban a GMU hitelintézeteknél, az **1AB152 Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál** sorban az egyéb külföldi bankoknál vezetett

pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni.

1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni a hitelintézet tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat bruttó könyv szerinti értéken és külön kimutatva értékvesztésüket, illetve értékelési különbözetüket. Itt kell jelenteni a hitelintézet tulajdonába került, hátrasorolt követelésnek minősülő kölcsönkötvényt is, amely megfelel az alárendelt és egyéb kölcsöntökekre vonatkozóan a Hpt. 5. számú mellékletében meghatározott feltételeknek. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha érték valaki garanciát vállalt. A külön nem nevesített hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kötvény néven szerepel a mérlegben. Az eredeti lejárat szerinti besorolás során a hátrasorolt követelésnek minősülő értékpapír esetében a felmondási határidőt, részvénné átváltoztatható kötvény esetében a részvénné történő átválthatóság időpontját kell a lejárat dátumaként figyelembe venni. A valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok pozitív értékelési különbözete az Szm. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének, azt a felügyeleti mérleg 1AB914 Egyéb során kell megjeleníteni.

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

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

Az **1AB2211-1AB2212 Jegybanki kötvény** sorokon kell szerepeltetni a KVH Rt. kötvények állományát is.

Az **1AB2321-1AB2322 Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye** sorokban kell kimutatni a belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott jelzálogleveleken kívüli egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (pl. kötvény, letéti jegy, stb.) hitelintézet tulajdonában lévő állományát a megfelelő lejárat szerint bontva.

1AB3 Tulajdoni részesedések összesen

Itt kell kimutatni a hitelintézet által birtokolt belföldi részvények, részesedések, továbbá befektetési jegyek és a kockázati tőkealapok jegyeinek állományát, valamint azok értékvesztésének és értékelési különbözetének összegét, szektoronként bontva. A valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok pozitív értékelési különbözete az Szm. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének, azt a felügyeleti mérleg 1AB914 Egyéb során kell megjeleníteni.

Külön soron kell kiemelni a belföldön vagy külföldön értéktőzsdére bevezetett részvények állományát. (A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények szektor szerinti bontását az MNB honlapján közzétett, az MNB rendelet 3. mellékletének 7. pontja szerinti lista tartalmazza.) A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. Azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérés-célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket a vagyoni érdekeltségek között kell kimutatni. A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kiegészítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

1AB4 Jegybanki és bankközi betétek

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

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

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

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

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

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

1AB5 Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve, valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (szektoronként összevontan).

A hitelállomány része a pénz- és tőkepiaci szervezetek (éves) beszámoló készítési és könyvviteli kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet módosításáról szóló 325/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet által bevezetett, a Hitkr. 2. § 48. pontja és a 7. számú melléklet VII. fejezete szerinti átstrukturált hitelek (beleértve a 2. § 48. pont *c*) alpontja szerinti kiegészítő megállapodásokat és új szerződéseket) és azok tőkésített kamata, továbbá a Hitkr. 2010. január 1-jei változása előtt újratárgyalt hitelek állománya. Az átstrukturált hitelekhez kapcsolódó tőkésített kamat követelés után képzett értékvesztés állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni (Hitkr. 13. § (2) bekezdés *b*) pontja).

A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A Ptk. 328-331. §-ok, a Hitkr. 2. § (29) bekezdés szerint megvásárolt (engedményezett) hiteleket az eredeti ügyféllel szembeni követelésként, a hitelek eredeti célja és az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni.

(Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.)

A Hitkr. 15. § (17) bekezdés szerinti követelés megelőlegezést a megelőlegezést elfogadó féllel szembeni kölcsönnyújtásként kell kimutatni.

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

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

A folyószámlahitelek között kell jelenteni a rulírozó hitelek (újrátöltődő hitelek), a lejáratl nem rendelkező hitelkövetelések, valamint a hitelkártyához kapcsolódó hitelkövetelések állományát is. A folyószámlahitelek közül azok, amelyek mögött értékpapír fedezet van elsődlegesen, folyószámlahitelnek vagy lombardhitelnek tekintendők.

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

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

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

A folyószámlahitelek között kell jelenteni a rulírozó hitelek (újrátöltődő hitelek), a lejáratl nem rendelkező hitelkövetelések, a hitelkártyához kapcsolódó hitelkövetelések, beleértve a Széchenyi Kártyahitelek állományát is.

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

Az **1AB55221-1AB55222 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – váltó** sorokban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámított, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítással szerzett – a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott – összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárat szerinti bontásban.

Az **1AB55231-1AB55232 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – megvásárolt követelés** sorokba a nem pénzügyi vállalatokkal, mint végső adósokkal szembeni megvásárolt követelések (faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések) kerülhetnek lejárat szerint megbontva. (A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent.) A megvásárolt (nem hitel) követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

Az **1AB55241-1AB55242 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – lakáscélú hitel** soroknak a lakásépítő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak, stb. részére lakások, illetve lakóparkok építésére nyújtott hitelek állományát kell tartalmazniuk lejárat szerint megbontva. A nem lakáscélú ingatlanok építésére, vásárlására nyújtott hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az **1AB55251-1AB55252 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – egyéb hitel** sorokban kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedést, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből – nem pénzügyi vállalatoknak – történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét, a banki alapjuttatás címén fennálló követelések, a beváltott garanciák, a nem pénzügyi vállalatok számára Széchenyi hitelek (kivéve a Széchenyi Kártyahitelek állományát, amelyet a folyószámlahitelek között kell szerepeltetni), valamint az értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát is. Ezekre a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hiteleket is, a jelzálogtól függetlenül. Ide tartoznak az eseti hitelek is. (Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak illetve egyéni vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.)

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

Az **1AB55271-1AB55272 sorok** a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós, óvadéki repó és sajátos szállítási repó ügylettel kapcsolatos követeléseit tartalmazza lejárat szerint bontva.

1AB5611-1AB5627 Háztartásokkal szembeni követelés sorok: A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz, stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljának megfelelő sorban kell szerepeltetni. A lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény alapján az állami hitelvédelmi program keretében nyújtott hitelek állományát az új áthidaló hitel eredeti lejáratára szerint besorolva azon hitelek között kell jelenteni, amelyekhez kapcsolódóan az áthidaló hitelt igénybe vették (pl. lakáscélú hitel, szabadfelhasználású jelzáloghitel).

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

A következő instrumentumokat kell a háztartásokkal szembeni követelés sorokon szerepeltetni:

A Lakosság – lakáscélú hitel sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci

feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési) hitel – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarék-pénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők. A nem lakáscélú ingatlan hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni. Az egyéni vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az egyéni vállalkozók – lakáscélú hitel sorokon kell jelenteni.

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

- az 1AB561211-1AB5612122 sorokban **az ingatlanfedezet nélküli személyi hitelek** állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.) Az ingatlanfedezetű személyi hitelek állománya a 197-199. sorban, a szabad felhasználású jelzáloghitelek között jelentendő.
- az 1AB561221-1AB5612222 sorokban **a gépjármű vásárlási hitelek** állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák.)
- az 1AB561231-1AB5612322 sorokban **a szabad felhasználású jelzáloghitelek** állománya jelentendő. Itt kell kimutatni az ingatlanfedezetű személyi hitelek állományát is.
- az 1AB561241-1AB5612422 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 között kell jelenteni a lombard hiteleket is (az értékpapírral fedezett folyószámlahitel kivételével), illetve itt kell kimutatni azokat a hitelkártya-konstrukciókat, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja.] Az ingatlanfedezetű áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitelek állománya a 197-199. sorban, a szabad felhasználású jelzáloghitelek között jelentendő.

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

Az **1AB56221-1AB562222 sorokban** az egyéni vállalkozóknak gépjárművásárlás finanszírozására nyújtott hitelek állománya jelentendő (beleértve a gépjárműként használt haszonjárműveket finanszírozó hiteleket is).

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

Az **1AB56141-1AB561422 Lakosság – egyéb hitel** és az **1AB56241-1AB562422 Egyéni vállalkozók – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíj hitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, stb.). Az **1AB56241 Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel – rövid** sorba kell besorolni az egyéni vállalkozók számára nyújtott Széchenyi hiteleket is (kivéve a Széchenyi Kártyahitelek állományát, amelyet a folyószámlahitelek között kell szerepeltetni). Az **Egyéni vállalkozók – egyéb hitel**ébe tartoznak az egyéni vállalkozók részére nyújtott eseti hitelek 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.

Az **1AB58111-1AB584 sorokban** kell kimutatni a külföldiekkel (nem-rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével), valamint értékvesztését és értékelési különbözetét. Az 58111. és az 58211. sorban kell jelenteni a GMU hitelintézeteknek és az egyéb külföldi bankoknak

eladott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell szerepeltetni a külföldiekkel kötött valódi penziós, óvadéki repó és sajátos szállítási repó ügyletekből származó követelések állományát is. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzügyi alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézményekkel szembeni követeléseket a GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelések között (az 58121-58122. sorokban) kell jelenteni.

1AB6 Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségméréselési 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). 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 veszteségméréselés érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a tulajdoni részesedések között. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. Itt kell minden – a hitelintézet üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt befektetést kimutatni. Az „egyéb részesedések, üzletrészek” sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

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

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

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

Az **1AB6413** és az **1AB6422 Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorokban** kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségméréselésként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézettel, pénzügyi, befektetési, vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen

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

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

1AB8 Aktív kamatelhatárolások

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

1AB91 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

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

1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen

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

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

Központi kormányzat (1AB91111 sor):

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

Nem pénzügyi vállalatok (1AB9115 sor):

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

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

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

Külföld (1AB9118 sor):

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

Szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás (1AB9119 sor):

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

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

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

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

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

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

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

1AB92 Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

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

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

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

Az **1AB9241-1AB9244 sorban** az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét az Szm. által előírt terv szerinti értékcsökkenési leírással csökkentett bekerülési értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

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

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

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

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

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

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

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

1AN Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

A tábla kitöltése

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

1B Felügyeleti mérleg (Források)

A tábla kitöltése

A tábla sorai

1B1 Betétek

Ez a rész szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által az ügyfelektől gyűjtött betéteket, a repó ügyletekből, valamint az egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrásokat, valamint a tőlük betét formájában kapott hátrasorolt forrásokat. (A rezidens és GMU rezidens monetáris pénzügyi intézményektől, illetve az egyéb külföldi bankoktól származó betéteket a Monetáris intézményektől származó betétek között kell jelenteni.) A repó ügyletekből szerzett forrásoknak az óvadéki repó ügyletekből eredő kötelezettségeken kívül tartalmazniuk kell a saját szállítási repó ügylet keretében a repóba adó által szerzett forrásokat is. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni. A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját

dolgozó számára vezetett betétszámlák állományát is. A rövid lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket is (Hitkr. 21. § (3) bekezdés).

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

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

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

Lejárt lekötött betétek kezelése:

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

1B2 Monetáris intézményektől származó betétek

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

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési

engedély hatálybalépésétől (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 (a **736.** Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

1B3 Felvett hitelek

Itt kell kimutatni szektor szerint bontva minden pénzügyi vagy egyéb pénzügyi tevékenységből eredő forrást vagy kötelezettséget, amelyet nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt a hitelintézet, s amely nem sorolható a számviteli előírások, illetve a Hpt. által meghatározott passzív (kamat és egyéb) időbeli elhatárolások, valamint olyan tételek közé, amelyek a jelen kitöltési útmutató alapján a felügyeleti mérleg más részeiben jelentendők. Ebben a részben kell jelenteni a hitel formájában fennálló hátrasorolt kötelezettségeket, valamint a monetáris intézményektől repó ügyletekből és egyéb valódi penziós ügyletekből származó forrásokat is. A repó ügyletekből szerzett forrás-soroknak az óvadéki repó ügyletekből eredő kötelezettségeken kívül tartalmazniuk kell a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba adó által szerzett forrásokat is. A hitelintézet által saját célra kölcsönbe vett értékpapírok miatti értékpapír-tartozást a kölcsönbe adó szektorbesorolásától, a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba vevő hitelintézet által átvett értékpapírok harmadik félnek való átruházásából, fedezetkénti bevonásából, kölcsönbe adásából származó (a Hitkr. 16/A. § (6) bekezdésnek megfelelően a repóba adóval szemben kimutatandó) kötelezettséget a repóba adó szektorbesorolásától függően a felvett hitel-sorokon kell jelenteni. Az 39221-39222. Egyéb nemzetközi intézménytől, külföldi kormányoktól szerzett forrás-sorokban jelentendők az EU területén működő nemzetközi intézményektől, valamint az EU nemzetközi intézményeitől (kivéve az EKB-t) felvett hitelek is. A külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel, valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között – a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat az 3311. sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat az 39111- 39121., illetve 39211. sorokban – kell jelenteni. Az OTIVÁ-tól és TAKIVÁ-tól felvett hitelek a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitelek között jelentendők. A felvett hitelként kell kimutatni a Hitkr. 15. § (17) bekezdés szerint más hitelintézetektől, faktorcégektől elfogadott követelés megelőlegezés bekerülési értékét.

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

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

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

1B4 Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékét kell feltüntetni a kibocsátás helye (belföldön/külföldön), zárt körben/nem zárt körben és instrumentum-típus (kötvény, letéti jegy, átváltoztatható kötvény, jelzáloglevél, egyéb értékpapír) szerinti bontásban. Itt jelentendők a hátrasorolt kötelezettségnek számító hitelviszonyt megtestesítő

saját értékpapírok kibocsátásából származó kötelezettségek is. A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.

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

1B5 Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás

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

1B6 Passzív kamatelhatárolások

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

1B7 Egyéb passzív elszámolások

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

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

A **1B72 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.

1B73 Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás

A **1B73111-1B736** sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (a 61-63. sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

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

Központi kormányzattal szemben (1B73111 sor):

Ebben a sorban szerepel a központi költségvetéstől lebonyolításra átvett, de folyósításra még nem került kölcsön állománya (ha a főkönyvi számla összevont egyenlege Követel jellegű); a központi

kormányzattal szembeni egyéb tartozások állománya, ideértve az adó tartozások adónemenként nettósított összegét, ha az egyes adónemek egyenlege Követel jellegű; a Munkaerőpiaci Alappal kapcsolatban kimutatott kötelezettség értéke, stb.

TB-vel szemben (1B73112 sor):

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

Helyi önkormányzatokkal szemben (1B73113 sor):

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

Hitelintézetekkel szemben (1B73131 sor):

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

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (1B7315 sor):

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

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

Háztartásokkal (lakossággal és egyéni vállalkozókkal) szemben (1B73161-1B73162 sor) és Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (1B7317 sor):

Itt a munkavállalókkal és tagokkal kapcsolatos passzív elszámolások (jövedelem elszámolás, fel nem vett járandóság és egyéb elszámolások) és egyéb passzív időbeli elhatárolások, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni passzív elszámolások összegét kell feltüntetni.

Külföld (1B7318 sor):

Itt kell jelenteni a hitelintézet forintszámla ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatban nem-rezidensekkel szemben fennálló tartozásait is.

Szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás (1B732 sor):

Itt azokat a nem kamat jellegű passzív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamvesztése, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (1B733 sor):

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

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

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

A **1B76 Egyéb** sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelekkel 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 benyújtás után ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg. Ezen a soron kell kimutatni a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok hátrasorolt kötelezettségnek minősülő egyéb vagyoni hozzájárulását, továbbá a szövetkezeti részjegy tőke állományában, illetve értékében a legutóbbi jegyzett tőke változás cégbírósági bejegyzését követően bekövetkezett részjegy jegyzés esetén a tagokkal szembeni kötelezettségeket a cégbírósági bejegyzés időpontjáig. (Hitkr. 8. §)

1B8 Céltartalék

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

A **1B81 Független és jövőbeni kötelezettség utáni kockázati céltartalék** sorban a mérlegen kívül nyilvántartott független és jövőbeni kötelezettségek után a Hpt. 87. § (1) bekezdés alapján a Hitkr. 7. számú melléklet szerint képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A **1B82 Általános kockázati céltartalék** sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

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

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

1B9 Saját tőke

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

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

amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank – az egyéb passzív elszámolások között az 1B76 Egyéb soron kell nyilvántartania.

A **1B9112** soron a kumulatív elsőbbségi részvények állományát kell kimutatni, amelyek megfelelnek a Kumulatív elsőbbségi részvény tulajdonságainak. A szövetkezeti részjegyek közül ebbe a kategóriába tartozhatnak a befektetői tagok által jegyezhető részjegyek.

A **1B9111 soron** a kumulatív elsőbbségi részvények nélküli jegyzett tőke összegét kell kimutatni. Ebben a sorban kell megjeleníteni azokat a normál szövetkezeti részjegyeket, amelyek a szavatoló tőke alapvető tőkeelemeként a befizetett jegyzett tőke soron beszámíthatók, mivel a részjegyek tulajdonosainak történő kifizetés a Hpt. 216/A. § szerint korlátozott, és a részjegyek nem rendelkeznek a kumulatív elsőbbségi részvényekre vonatkozó tulajdonságokkal.

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

1B921-1B922 Tőketartalék sorok: a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 921. ázsio és 922. egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni. A "Tőketartalék – ázsio" sorban azt az ázsio 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. A "Tőketartalék – egyéb" sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-ai ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékot jelenteniük.

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

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

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

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

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

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

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

A **1B96 Általános tartalék** sorban a Hpt. 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 **1B97 Mérleg szerinti eredmény** (év közben Eredmény) sorba az Eredménykimutatás (2A. tábla) alapján kiszámított (halmazott) eredményt kell feltüntetni. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg.) Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege. Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni. Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.

1C Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

A tábla kitöltése

A tábla sorai

1C1 Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

1C11 100% alatti nominális tőkegarancia mellett kibocsátott legfeljebb két éves lejáratú saját hitelviszonyt megtestesítő ép állománya

Ezen a soron a saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül azok állományát kell jelenteni, amelyek lejáratkor az eredeti szerződéses összegnél alacsonyabb visszavásárlási értékkel rendelkezhetnek.

1C121-1C125 Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke

A visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértékét az 1C121-1C124 sorokon, az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét nem képviselő egyéb értékpapírok névértékét az 1C125 soron kell szerepeltetni.

1C21-1C24 Központi szerződő féllel szembeni repó követelések és kötelezettségek

Ezek a sorok a központi szerződő féllel kötött repóügyletek állományát kell kimutatni. A Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó követelés és kötelezettség sorokon (1C21 és 1C23 sorok) az E szektorba sorolt KELER KSZF Központi Szerződő Fél Kft.-vel kötött repóügyletek állományát kell jelenteni. A GMU központi szerződő féllel szembeni repó követelés és kötelezettség sorokon (1C22 és 1C24 sorok) a GMU tagállamokban működő központi szerződő féllel kötött repóügyleteket kell jelenteni. A GMU központi szerződő felekkel történő ügyletkötés feltétele, hogy a hitelintézet a központi szerződő fél tagja legyen, vagyis csak az intézmény tagja lehet ügyfél is. Az euroövezeti központi szerződő felekről egyelőre nem áll rendelkezésre lista, az azonosítása az alapján történik, hogy az adatszolgáltató hitelintézet tagja-e ilyen típusú intézménynek. (Ilyen, a GMU területén működő központi szerződő fél például a Deutsche Börse Group Németországban.) Amennyiben a magyar hitelintézet külföldi anyavállalata GMU központi szerződő féllel leánya nevére köt repóügyleteket, és ez a hazai hitelintézet mérlegében megjelenik, a fennálló állományokat a fenti sorokon kell jelenteni.

1C31-1C34 Belföldi nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni követelések és kötelezettségek
Ezek a sorokon az egyéb pénzügyi közvetítők D3 alszektorába sorolt befektetési alapoknak nyújtott hitelek (1C31 sor), a befektetési alapokkal szembeni repóügyletekből származó követeléseket (1C32 sor) az általuk elhelyezett látra szóló- és folyószámlabetéteket (1C33 sor), valamint lekötött betéteket (1C34 sor) kell jelenteni.

1C411-1C422 Transzferálható betétek

A transzferálható betét a látra szóló és folyószámlabetétek alkategóriája.

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

1C43 Felmondásos betét

Ezen a soron az ún. felmondásos betétek teljes állományát kell jelenteni. A mérlegben a felmondásos betéteket a lekötött betét – rövid soron kell jelenteni a megfelelő szektor szerinti bontásban. Az MNB az e soron jelentett felmondásos betétek szektor szerinti bontásáról további információkat kérhet.

1C51-1C54 Különleges célú gazdasági egységekkel (FVC-kel) kapcsolatos tételek

A különleges célú gazdasági egység (angol neve: Financial Vehicle Corporation [FVC]) a D vagy E szektorba tartozó, értékpapírosítást végző pénzügyi közvetítő vállalat. A fenti sorokon az ilyen rezidens és GMU rezidens intézmények által a hitelintézetnél elhelyezett betéteket, valamint az ilyen intézmények által kibocsátott, a hitelintézet tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt kell jelenteni. A különleges célú gazdasági egységekről lista készül, amely megtalálható lesz az MNB honlapján közzétett, az MNB rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában.

1C61-1C632 Részvények

Az 1C61 soron a visszavásárolt saját részvények, visszafizetett szövetkezeti részjegyek névértékét kell jelenteni abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján kerültek a hitelintézethez. Az 1C621-1C632 sorokon a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény alapján a különleges osztalékelsőbbségi részvény és a különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbségi részvény állománya jelentendő.

1C71-1C78 Egyéb tájékoztató adatok

Az **1C71 Munkáltatói és helyi támogatás állománya** sornak kell tartalmaznia a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéken.

Az **1C721-1C722 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.

Az **1C731 Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1A911-ből)** sorban a felügyeleti mérleg eszköz oldalán az 1A911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

Az **1C732 Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B73-ből)** sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 1B73 sorban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

Az **1C74 Látra szóló takarékbetétek összesen** sorba a háztartások látra szóló és folyószámlabetétei közül a lakossági látra szóló takarékbetétek állományát kell feltüntetni.

Az **1C76-1C78** sorokon az állami hitelvédelmi program keretében, a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességéről szóló 2009. évi IV. törvény alapján nyújtott hitelek állományát kell jelenteni eredeti lejárat szerinti bontásban. Ezen a soron nem kell jelenteni a hitelintézet saját hitelvédelmi programjának keretében nyújtott hiteleket.

1C81 Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen

Ebben a részben az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett, **a Jht. alapján lakosságnak nyújtott jelzáloghiteleket, továbbá** az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett lakosságnak nyújtott **egyéb jelzáloghiteleket** kell szerepeltetni. Vagyis az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott teljes lakossági hiteállományt jelenteni kell a fent megnevezett csoportosítás szerint.

1C811 Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen

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

Jelzáloghitelek alatt e táblában azon – jelzáloglevél fedezetű felhasználható – hitelek értendők, amelyeket a Jht. által szabályozottan jelzálog-hitelintézetek, vagy ugyanezen törvény jelzáloghitelezésre vonatkozó előírásait betartva hitelintézetek nyújtanak.

1C8111 Lakáscélú jelzáloghitelek

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

1C81111 Jelzáloglevél kamattámogatása mellett nyújtott hitelek (a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet alapján)

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

1C81112 Állami kiegészítő kamattámogatású és jelzáloglevéllel finanszírozott kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja

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

1C81113 Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől

Ezen a soron kell jelenteni a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI.23) Kormányrendelet alapján nyújtható állami kamattámogatású jelzáloghitelek állományát. (2009. október 1-je után folyósított állomány).

1C81114 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

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

1C8112 Általános célú jelzáloghitelek

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

1C81121 Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek

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

1C81122 Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek

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

1C812 NEM Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen

Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek **1C811 Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen** sornál leírt fogalomba nem tartoznak bele.

1C8121 Lakáscélú jelzáloghitelek

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

1C81211 Állami kiegészítő kamattámogatású

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

1C81212 Egyéb eszközoldali kamattámogatású

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

1C81213 Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől

Ezen a soron kell jelenteni a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI.23) Kormányrendelet alapján nyújtható állami kamattámogatású **NEM Jht. alapján** nyújtott jelzáloghitelek állományát. (2009. október 1-je után folyósított állomány).

1C81214 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

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

1C8122 Általános célú jelzáloghitelek

A hitelintézetek által **NEM Jht. alapján** nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélra nyújtottak.

1C81221 Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek

Ez a sor a nem Jht. alapján lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélú, de ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

1C81222 Egyéb felhasználás

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

1C82 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.

1C83 Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott, lakóingatlanon kívüli egyéb ingatlancélú hitelek

Itt kell jelenteni az ingatlanfedezet nélkül (egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül) nem lakáscélú ingatlanvásárlásra és ingatlannal kapcsolatos egyéb felhasználásra nyújtott hitelek állományát.

1C911-1C952 Folyószámla hitelek közül nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés

Ezekre a sorokra kell jelenteni szektor szerinti bontásban az 1AB tábla 5511., 5521., 5611., 5621., és 571. sorain jelentett folyószámlahitelek állományából a kamatmentes periódust biztosító kártyahitelek állományát.

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

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 vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejáratú időtartamtól függetlenül.

A tábla oszlopai

Külön-külön oszlopban kell kimutatni

- a) a csak visszavásárlási kötelezettséggel,
- b) a halasztott fizetéssel és visszavásárlási kötelezettséggel, valamint
- c) a csak halasztott fizetéssel eladott eszközöket.

A felsorolást a saját eszközökre, a hitel (és egyéb) követelésekre, az értékpapírokra, valamint a vagyoni érdekeltségekre vonatkozóan – a csoportosítás szerint – könyv szerinti, eladási és visszavásárlási értéken kell végrehajtani.

A jelentésben az eladott eszközök értékét mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A tábla sorai

A **Saját eszközök** sorokban a felügyeleti mérleg **1AB92** Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A **Követelések** sorokban kell szerepeltetni a halasztott fizetéssel vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott valamennyi követelést (a felügyeleti mérleg **1AB5** soraiból).

Az **Értékpapír** sorokban minden olyan értékpapír eladását fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. (Itt a felügyeleti mérleg **1AB2** soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.)

A **Befektetés** sorokban a tulajdoni jogokat jelentő értékpapírok (részvények), részesedések és más vagyoni érdekelttség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal, vagy vagyoni érdekelttségként kerültek a hitelintézet birtokába.

A táblában könyv szerinti értéken az adott eszköznek a Hitkr. előírásainak megfelelő nyilvántartási értéke értendő. Eladási érték alatt a szerződésben rögzített értéknek a teljesített fizetések figyelembevételével vett összegét kell érteni.

Részletfizetés esetén az eladási árat a befolyt összegben, a nyilvántartási értéket pedig arányosan (a részletfizetést a teljes eladási árhoz viszonyítottan) kell figyelembe venni. A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

1E Tranzakciók számításához szükséges adatok

A tábla kitöltése

Hitelleírásnak jelentendő – csak ebben a táblában – az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban leírt hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke, valamint az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban bruttó érték alatt eladott hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke és eladási értéke közötti különbözet. A hitelkövetelések közé értendők a 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 kivette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy az ellenérték kifizetésére mikor került sor. Az eladott követeléseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

A tábla sorai

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

Az **1E21-1E36** sorokban a hitelintézet által birtokolt részesedésekben, az államháztartás által legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú 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 tárgyhoz végén a mérlegben lévő részesedéseknek és értékpapíroknak a tárgyhoz végén bekövetkezett árváltozását kell tartalmaznia, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgyhoz 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 tárgyhoz végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta. A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintra átszámítani. A devizában denominált értékpapírok esetében az árváltozás nem tartalmazhatja a devizaárfolyam-változás hatására bekövetkezett átértékelődéseket.

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

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

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

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

1F Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Az **1F1111-1F2252** sorokon a hitelek adott időszaki nettó forgalmát kell jelenteni a következő alábontások szerint:

- az értékpapírosítás érinti-e a mérlegben kimutatott hitelállományt,
- az értékpapírosításban részt vevő fél,
- szektor szerinti bontásban.

A nettó forgalmat a tárgyidőszakban értékpapírosított vagy eladott hitelek és a tárgyidőszakban megvásárolt hitelek különbségként kell meghatározni.

A nettó forgalom számítása során figyelmen kívül kell hagyni az euroövezeti rezidens valamint hazai monetáris pénzügyi intézménynek átadott vagy átvett hiteleket, valamint az intézményi változások során (egyesülés, szétválás, stb.) átadott/átvett hiteleket.

1G Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete (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 és felvett hitel állományoknak, és az egyéb eszközök és források állományának devizanemenkénti részletezését kell jelenteni millió forintra átszámított értéken. Az euróban fennálló állományokat a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

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

A tábla sorai

Az **1G1271**, **1G1281** és **1G1282** soroknak tartalmaznia kell a GMU monetáris pénzügyi intézményeknek, illetve az egyéb külföldi bankoknak nyújtott hiteleket, valamint a náluk elhelyezett betéteket és a náluk lévő nostro számlákat is. Az **1G2111-1G2192** sorokban a betéteken kívül a felvett hitelek és azok részeként a kapott hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell. Az **1G221-1G222** sornak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával szerzett hátrasorolt kötelezettségeket is tartalmaznia kell. Az **1G31** sorban a mérlegben az aktív kamatelhátrólások, az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök, valamint a saját eszközök (visszavásárolt saját kötvények nélkül) sorokban jelentett állományok együttes összegének devizaszerkezetét kell jelenteni. Az **1G32** sorban a mérlegben a passzív kamatelhátrólások, valamint az egyéb passzív elszámolások között jelentett állományok devizabontását kell megadni.

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

A tábla d) oszlopában az egyéb EU tagországok devizáit kell kimutatni. Az ebben az oszlopban jelentett összegek devizánkénti bontásáról negyedév végekre vonatkozóan az MNB F19/F33-as jelentés 03. táblájában kell információt adni az adatszolgáltatóknak.

2A Eredménykimutatás

A tábla kitöltése

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

- a könyvelés dátumára (kötésnapos vagy értéknapos könyvelés),
- devizában és valutában (továbbiakban deviza) keletkeztetett ügylet és tranzakció esetén az alkalmazott átváltási árfolyamra,
- a forint árfolyamváltozásából származó konverziós és átértékelési eredmény elszámolásának módjára (beleértve a kötésnap és az értéknapi közötti árfolyamváltozás elszámolását is),
- az időbeli elhatárolások alkalmazott módszerére,
- az értékvesztés és céltartalék-képzés gyakorlatára a minősített állományban bekövetkezett tranzakció esetén,
- a valós értékelési különbözet elszámolására,
- a többdevizás pénzügyi műveletek esetén a pozíciós számlák alkalmazására,
- az előző ponthoz kapcsolódóan az eredményszámlák zárásakor vagy tranzakciónként az egyenlegek, illetve tételek átvezetésére a Tárgyévi eredmény számlára,
- a multicurrency (vagy szerződés szerint átváltható devizanemű) ügyletek kezelésére a tényleges fennálló árfolyamkockázat tükrében, a pénzügyi teljesítéstől függetlenül.

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

A felügyeleti eredménykimutatás (továbbiakban eredménykimutatás) a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő **Eredménykimutatás I.** (függőleges tagolás) tábla szerkezetét követi. A soroknak a jogszabályával [Hitkr. 10. § (1) bekezdés] egyező sorok arab számos, illetve azok részletező kisbetűs tételszámaikat (a továbbiakban: tétel) a kitöltési útmutató a megnevezések után zárójelben tartalmazza. A tábla első oszlopában a tárgyhónapra könyvelt, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni forintban.

A fő sorok alábontásain belül a következő rendezőelv érvényesül:

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

PSZÁF sorkód	Valós értékelést alkalmazó	Valós értékelést nem alkalmazó
	hitelintézetek	
Származtatott ügyletek kamat-, egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredménye, opciók opciós díja		
2A01141, 2A01142	nem	igen
2A01143, 2A01144	igen	nem
2A01241, 2A01242	nem	igen
2A01243, 2A01244	igen	nem
2A041121	nem	igen
2A041122	igen	nem
2A041221	nem	igen
2A041222	igen	nem
2A042131	nem	igen
2A042132	igen	nem
2A042133	igen	igen
2A042231	nem	igen
2A042232	igen	nem
2A042233	igen	igen
Valós értéken történő értékelés miatti Értékelési különbözetek		
2A04113	igen	nem
2A04123	igen	nem
2A04214	igen	nem
2A04224	igen	nem

- Az eredménykimutatás **2A08 Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása** című sora a Sajátos értékelési szabályoknak megfelelően (Hitkr. 7. számú melléklet) tartalmazza a követelések és befektetési célú értékpapírok után elszámolt értékvesztés és értékvesztés visszafizetés, illetve kockázati és általános kockázati céltartalék-képzés és -felhasználás tárgyévben elszámolt összegeit, a számviteli szabályok szerinti értékvesztés és általános céltartalék-képzésre vonatkozó jogszabályi kivételek figyelembevételével.

- A hitelezési veszteség tárgyévi eredményt érintő sorai a követelés jellegének megfelelő tagolásban jelennek meg az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai, az egyéb bevételek és ráfordítások, illetve a rendkívüli ráfordítások sorokban.

Az eredménykimutatásban alapértelmezésben

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

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

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

A tábla sorai

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

A belföldiektől kapott bevételek és belföldieknek fizetett ráfordítások fő szektorcsoportonkénti alábontása a felügyeleti mérleg szektorbesorolásának megfelelően:

- Államháztartás (összevontan: Központi kormányzat, TB és Helyi önkormányzat),
- Monetáris intézmények (elkülönítetten: Jegybank és Egyéb monetáris intézmények),
- Nem pénzügyi vállalatok (összevontan: Nem pénzügyi vállalatok és Járulékos vállalkozások),
- Háztartás (elkülönítetten: Lakosság és Egyéni vállalkozók),
- Egyéb belföldi szektorok (összevontan: Egyéb pénzügyi vállalatok – benne Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók – és Háztartásokat segítő nonprofit intézmények).

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

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

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

2A011 sor Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (Hitkr. 2. melléklet 1. tétel)

Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, a hitelintézet tulajdonában lévő értékpapír állományból és elkülönítetten a származtatott ügyletekből származó kamat- és kamatjellegű bevételeket, késedelmi kamatokat, továbbá az olyan mérleg alatti tételekhez, 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 váltóleszámítási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős, opciós és swap fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel, a Hitkr. 10. §-a szerint az értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a Hitkr. 16/A §. szerinti sajátos szállítós repó ügyletek után járó kamatok.

2A0111 sor Hitelek, betétek, és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül)

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

2A0112 sor Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül)

A sor tartalmazza a felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból (Hitkr. 5. § (8) bekezdés) származó kamat és kamatjellegű bevételeket, kibocsátó szektorok szerint 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.

A szállítós típusú ügyletek az értékpapír portfólió részét képezik. Az ügylet kamatát és árfolyameredményét az azonnali eladási tranzakcióval azonos módon kell elszámolni. A kamatot ezen a tételen belül, míg az árfolyameredményt az ügylet tárgyát képező értékpapír jellege szerint, azaz befektetési célú értékpapír esetén az egyéb pénzügyi szolgáltatások, forgatási célú értékpapír esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításaként kell kimutatni.

A valós értékelésbe vont értékpapírok felhalmozott, illetve realizált kamatát el kell választani a nettó piaci áron értékelt portfólió piaci értékelési különbözetétől. A kamatot ebben a sorban kell kimutatni.

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

2A0113 sor Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)

Ebben a sorban kell kimutatni többek között a Hitkr. 10. § (2) bekezdés *g)-i)* pontja, a 10. § (3) bekezdés és a 10. § (7) bekezdés szerinti bevételi tételeket. Ebben a sorban kell kimutatni azokat a bevételeket is, amelyek a fenti sorokban nem kerültek részletezésre.

2A0114 sor Származtatott ügyletek

Itt kell szerepeltetni a Hitkr. 2. § 19. pontjában meghatározott kamatarbitrázs ügyletek kamatbevételeit és kamatráfordításait. Itt kell kimutatni a Hitkr. 10. § (3) bekezdés szerinti kamatfedezeti célú fedezeti ügyletek kamatként, árfolyameredményként realizált és a jövőben várhatóan realizálódó

eredménytégeit, ha a fedezett alapügylet eredménye is kamat- vagy kamatjellegű ráfordítás, illetve bevétel. Az opciós ügyletek besorolásának feltételei a biztos jövőbeni származtatott ügyletekével azonosak.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a kamatarbitrázs és kamatfedezeti ügylet után a tárgyévben elszámolható nyereség kamatjellegű ráfordítást csökkentő tételként, a veszteség kamatjellegű bevételt csökkentő tételként vagy a kamatbevételt, illetve kamatráfordítást kiegyenlítő tételként kerül elszámolásra.

A valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek esetében a Hitkr. 21-24. § rendelkezései, a valós értékelést alkalmazó hitelintézeteknél a Hitkr. 9/A-9/F. § rendelkezései az irányadók.

A kamatswap (IRS) ügyletek (beleértve a változó kamatot változóra cserélő bázisswap ügyleteket is) kamatbevételének és ráfordításának egyenlegét – ha az bevételi többlet – ezen a soron kell kimutatni (Hitkr. 23. § (6) bekezdése szerint).

A forint és deviza, vagy különböző devizák cseréjére kötött kamatozó devizaswap (cross currency swap – CCIRS) ügyletek kamatbevételét és -ráfordítását a Hitkr. 22. § szerint bruttó módon kell megjeleníteni a kamat és kamat jellegű bevételek és ráfordítások között.

Az értékpapír ügyletekhez hasonlóan a származtatott ügyletek indulásakor a partnerek induláskori nem nulla nettó jelenértékű feltételekben állapodhatnak meg. Ez a díjtétel (up front fee) a kamatok között nem mutatható ki, azt az ügylet futamideje alatt folyamatosan el kell határolni az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeivel szemben.

A Hitkr. 2.§ 32-35. pontjaiban leírt kamatláb-opciós ügyletekhez kapcsolódóan az ügyletek lehívásakor, értékesítéskor realizált eredményt kell kimutatni (a kapott, vagy fizetett opciós díjat az ügylet jellegének megfelelő időpontban és módon a befektetési szolgáltatások eredménytégei között kell kimutatni).

2A012 sor Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (Hitkr. 2. melléklet 2. tétel)

E tételcsoportban kell kimutatnia a hitelintézeteknek a passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításokat.

Külön-külön kell feltüntetni a betétek fogadásából és hitelfelvételből, az értékpapír kibocsátási ügyletekből és elkülönítetten a származtatott ügyletekből származó kamat- és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez, mérleg alatti tételekhez 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, opciós és swap fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás, a Hitkr. 10. §-a szerint az értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a Hitkr. 16/A. § szerinti sajátos szállítási repó ügyletek után fizetendő kamatok.

2A0121 sor Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül)

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

2A0122 sor Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül)

A Hitkr. 7. § (6) bekezdésben nevesített, kibocsátott értékpapírok után elszámolt kamatráfordítások szektoronkénti alábontása helyett terméktípus szerinti bontást kell alkalmazni.

2A0123 sor Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)

Ebben a sorban kell kimutatni többek között a Hitkr. 10. § (2) bekezdés g)-i) pontja, a 10. § (3) bekezdés és a 10. § (7) bekezdés szerinti ráfordításokat, továbbá azokat a ráfordításokat is, amelyek a fenti sorokban nem kerültek részletezésre.

2A0124 sor Származtatott ügyletek

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

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

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

2A03 sor Jutalék és díjeredmény

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

2A031 sor Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (Hitkr. 2. melléklet 4. tétel)**2A032 sor Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások** (Hitkr. 2. melléklet 5. tétel)

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

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

2A04 sor Pénzügyi műveletek nettó eredménye (Hitkr. 2. melléklet 6. tétel)

Ez a blokk tartalmazza az egyéb pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét.

Mivel ebben a blokkban sokféle eredménytípus jelenik meg és a hitelintézetek adózás előtti eredményének több mint fele ebből a jövedelemből származik, az alábbi szignifikáns eredménytípusokra kell megbontani a bevételeket és ráfordításokat:

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

2A041 Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény

2A0411 Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (Hitkr. 2. melléklet 6. *a*) tétel)

2A0412 Ráfordítások - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (Hitkr. 2. melléklet 6. *b*) tétel)

2A042 Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény

2A0421 Bevételek - Befektetési szolgáltatások (Hitkr. 2. melléklet 6. *c*) tétel)

2A0422 Ráfordítások - Befektetési szolgáltatások (Hitkr. 2. melléklet 6. *d*) tétel)

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

A **2A041111** és **2A041211**, illetve **2A041112** és **2A041212** sorokban kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok, illetve a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó (valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén azok törlesztéskor, lejáratakor, bevonásakor, részvényre történő

átváltásakor) realizált bevételeket és ráfordításokat. Az Szm. 84. § és a Hitkr. 10. § (10) bekezdése szerint a realizált árfolyameredmény az eladási érték (névérték) és a könyv szerinti érték nyereség- vagy veszteség jellejű különbözete.

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

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

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

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

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

2A04112, 2A04122 sorok Származtatott ügyletek

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

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

2A04113, 2A04123 sorok Értékelési különbözet

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

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

2A0421 Bevételek - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység)

2A042141 Ráfordítások - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység)

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

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

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

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

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

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

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

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

A **2A042133** és a **2A04224 Értékelési különbözet** sorok tartalma és annak alábontása egyrészt a Hitkr. 11. § (12) bekezdésen alapul, másrészt itt kell kimutatni a Hitkr. 9/C. § (10) bekezdés szerint a kereskedési célú kamatswap ügyletek hátralévő kamatkülönbözeteinek figyelembevételével meghatározott valós értékelési különbözetet – jellegétől függően – bevételként vagy ráfordításként.

A **2A05 Egyéb eredmény** (a Hitkr. 2. számú melléklet függőleges tagolású Eredménykimutatás I. 7. és 10. tételeinek az egyenlege)

A **2A051 Egyéb bevételek üzleti tevékenységből** (Hitkr. 2. melléklet 7. tétel) és **2A052 Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből** sorokat (Hitkr. 2. melléklet 10. tétel) meg kell bontani a

2A0511 Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (Hitkr. 2. melléklet 7. a) tétel)

2A0521 Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (Hitkr. 2. melléklet 10. a) tétel)

2A0512 Egyéb bevétel (Hitkr. 2. melléklet 7. b) tétel)

2A0522 Egyéb ráfordítás (Hitkr. 2. melléklet 10. b) tétel)

sorokra az Szmt. 77. § (1) bekezdés és 81. § (1) bekezdés szerinti tartalommal.

A **2A0511** és **2A0521** sorokon belül elkülönítetten kell kimutatni a lízingbe adott eszközök eredményét, a **2A05111** soron a lízingbe adott eszközök kamat és ÁFA nélküli értékét, a **2A05211** soron a lízingbe adott eszközök könyv szerinti értékét.

A **2A05112** és **2A05212** sorokon a pénzügyi intézmények által folytatott, a pénzügyi szolgáltatások és az Szm. 77. § (1) bekezdés és 81. § (1) bekezdés szerinti tevékenységek közé nem tartozó – eseti jelleggel vagy rendszeresen végzett – tevékenységek nettó árbevételét (bevételét), illetve költségeit és ráfordításait, amelyek nem szerepelnek az eddigiekben felsorolt tételek között (Hitkr. 11. § (3) bekezdés).

A **2A0512** és **2A0522** **Egyéb bevételek és ráfordítások** sorokon belül tételesen ki kell mutatni:

a **2A05121** és **2A052201** sorokon a **Saját követelés értékesítés bevétele** és a **Saját követelés könyv szerinti értékét leírásakor, értékesítésakor** a Hitkr. 15. § (3) bekezdés szerint, a Hitkr. 9. § (18) bekezdésének figyelembevételével;

a **2A05122** és **2A052202** sorokon a **saját készletértékesítés**, valamint az **immateriális javak és tárgyi eszközök értékesítésének** eredmény-elszámolását;

a **2A052203** soron az **immateriális javak és tárgyi eszközök** terven felüli értékcsökkenésének elszámolása miatti ráfordításokat az Szm. 53. § szerint;

a **2A05123**, illetve **2A052204** sorokon a **saját készletek értékvesztését, illetve annak visszairását** kell kimutatni. Évközi visszairás esetén a **2A052204** sor értékét kell csökkenteni;

a **2A05124** és **2A052205** sorokon a **követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak** értékesítésekor elszámolt bevételeket és ráfordításokat kell kimutatni;

a **2A05125** és **2A052206** sorokon a **követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak minősítése alapján elszámolt értékvesztést, illetve annak visszairását** az egyéb ráfordítások, illetve az egyéb bevételek között kell elszámolni a Hitkr. 13. § (4) bekezdés szerint. Évközi visszairás esetén a **2A052206** sor értékét kell csökkenteni;

a **2A05126**, **2A05127**, **2A052207**, **2A052208** sorokon az **Egyéb céltartalékok**, azon belül elkülönítetten a **származtatott ügyletek** céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását kell bemutatni. A származtatott ügyletek egyéb céltartaléka a piaci és a kötési érték különbözetét tartalmazza a nem valós értékelés alá eső, nem fedezeti célú ügyletek esetében, beleértve az opciót. Ebbe a kategóriába sorolandók az Szm. 41. § szerint képzett céltartalékok, amelyek nem a szokásos üzleti tevékenység rendszeresen és folyamatosan felmerülő tevékenységeihez kapcsolódnak, így például végkielégítés, amelyre a fedezet még nem áll rendelkezésre, vagy a várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre (pl. átszervezési költségekre) képzett céltartalékok stb.

A **2A052209 Ráfordítások terhére elszámolt adók** soron kell kimutatni a helyi önkormányzatok által kivetett – a bekerülési érték részét nem képező, illetve a költségek között el nem számolható – adók (pl. iparüzési adó, építményadó, kommunális adó, stb.) értékét.

A **2A05128** és **2A052210 Egyéb** sorokban a külön soron nem kiemelt bevételeket és ráfordításokat kell kimutatni. A jelentősebb tételek a következők:

- a hitelintézetek által az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény 4. § alapján hitelintézetek által fizetendő járadék és a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadó összege;
- az adóssal szemben indított felszámolási eljárás és bírósági perek megelőlegezett költségeként a felszámolóknak, a végrehajtóknak, illetve az ügyvédnek kifizetett összegek és ezek utólagos megtérülése;

- kapott és kifizetett (fizetendő) bírságok, kötbérek, fekbérek, késedelmi kamatok, kártérítések, káreseményhez kapcsolódó kapott összegek, amelyek nem tartoznak az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai közé;
- cégvásárlás esetén az Szm. 45. §-a szerint halasztott bevételként kimutatott negatív üzleti vagy cégértéknek az egyéb bevételekkel szembeni megszüntetése (a cégvásárlást követő 5 év vagy ennél hosszabb idő alatt, függetlenül attól, hogy a negatív üzleti vagy cégérték nagyságára ható eszközök, illetve kötelezettségek értéke miként alakult);
- A Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság által nyújtott kötött segélyhitelekhez kapcsolódóan a központi költségvetésből adományelemként járó, állammal szembeni követelés összege egyéb bevételként, a kötött segélyhitel követelés – névleges tőkeértékének a hitelfeltevő által vissza nem térítendő – adományelem része egyéb ráfordításként.

A **2A0522101** sorban külön ki kell emelni a pénzügyi szervezetek különadójának az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény 4/A. § szerinti összegét.

2A06 Általános igazgatási költségek (Hitkr. 2. melléklet 8. tétel)

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget (az aktivált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek²).

A **2A061 személyi jellegű ráfordítások** (Hitkr. 2. melléklet 8. a) tétel) soron belül elkülönítetten kell kimutatni a bérköltségeket (**2A0611**) (Hitkr. 2. melléklet 8. aa) tétel), a személyi jellegű egyéb kifizetéseket (**2A0612**) (Hitkr. 2. melléklet 8. ab) tétel) és a bérjárulékokat (**2A0613**) (Hitkr. 2. melléklet 8. ac) tétel).

A **2A062 egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)** soron (**Hitkr. 2. melléklet 8. b) tétel**) belül részletezni kell a fizetett bérleti díjakat, a számítástechnikai költségeket, szakértői díjakat, marketing költségeket.

A **2A0625 egyéb** soron a máshol nem nevesített költségeket kell szerepeltetni.

2A07 Értékcsökkenési leírások (Hitkr. 2. melléklet 9. tétel)

Ez a tételcsoport az immateriális javak, tárgyi eszközök után – a számviteli szabályok szerint – költségként elszámolt terv szerinti és azonnal elszámolható értékcsökkenési leírásokat foglalja magában.

2A08 Értékvesztés és kockázati céltartalékképzés változása (Hitkr. 2. melléklet 11-14. tétel)

A Hitkr. 11. § (8) és (9) bekezdése szerint ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszairásokat, 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) bekezdései és 24. § (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre történő céltartalék képzést, felhasználást és felszabadítást itt kell szerepeltetni.

2A09 Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (Hitkr. 2. melléklet 15. tétel)

Ez a sor a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos összes eddigi bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét – nyereségét, illetve veszteségét – mutatja.

² Ha a hitelintézet a saját teljesítményű eszközeit aktiválja, az aktivált előállítási költségek (közvetlen önköltség) az eredménykimutatásban, az általános igazgatási költségek között már nem szerepelnek az alábbi könyvelési lépések eredményeként: **1. Növeli** az általános igazgatási költségeket a Saját előállítású eszközök előállítási költségeinek elszámolása a felmerüléskor (Tartozik: 5... számlák, Követel: 4... számlák). **2.** A saját előállítású eszközök aktiválásakor **csökken** az általános igazgatási költségek az elszámolt előállítási költségekkel azonos értékben, mivel a Saját előállítású eszközök állományba vételét (Tartozik: 13... számlák) az 5-ös számlaosztályon belüli Aktivált saját teljesítmények értéke számlával szemben (Követel: 58 ... számlák) kell végrehajtani a számviteli szabályoknak megfelelően.

Ebből:

PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK EREDMÉNYE:

2A091= 2A011-2A012+2A02+2A031-2A032+2A04+2A0512-2A0522-2A06-2A07-2A08

NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK EREDMÉNYE:

2A092= 2A0511-2A0521

2A10 Rendkívüli eredmény (Hitkr. 2. melléklet 18. tétel)

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket (Szmt. 45. §, 86. § (3) és (5) bekezdés) és ráfordításokat (Szmt. 33. §, 86.§ (6)-(9) bekezdés). 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.

Rendkívüli ráfordításként kell elszámolni a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét. A rendkívüli bevételek és ráfordítások között jelennek meg többek között az ellentételezés nélküli tartozásátvállalások, a térítés nélküli (visszaadási kötelezettség nélkül) eszköz átadások/átvételek, a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak, a visszafizetési kötelezettség nélküli végleges pénzáadások (az Szmt. 81. § (2) bekezdés c) pont kivételével) miatti eredményelszámolások.

2011. évtől a 2A1011 és 2A1022 sorok tartalma kiegészül az Szmt. 86. § (3) bekezdés i), illetve Szmt. 86. § (6) bekezdés c)-f) pontjaiban leírt eredménytétellekkel.

A 2A1013 és 2A1024 sorok tartalma kiegészül az Szmt. 86. § (7) bekezdés c) pontjaiban leírt eredménytétellekkel.

2A11. Adózás előtti eredmény (Hitkr. 2. melléklet 19. tétel)

Ez a sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes, tárgyévben elszámolt bevétel, ráfordítás és költség egyenlegét, azaz a Szokásos (üzleti) tevékenység eredményének és a Rendkívüli eredménynek az összegét.

2A12 Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg) (Hitkr. 2. melléklet 20. tétel)

Év közben e soron a havi eredménykimutatásban a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell. Az adófizetési kötelezettségből külön ki kell emelni a hitelintézeti különadó értékét.

Az évközi auditált jelentésben az adófizetési kötelezettséget és a hitelintézeti különadót ugyanilyen módon kell kimutatni.

Az év végi auditált jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével. Az adófizetési kötelezettségből külön ki kell emelni a hitelintézeti különadó értékét az alábbiak szerint:

2A121 Hitelintézeti különadó

Év közben – az évközi auditált jelentés kivételével – ebben a sorban csak decemberre vonatkozóan kell jelenteni a jelentésben a **hitelintézeti különadót**, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény 4/B. § szerint. Ekkor még a hitelintézeti különadó az *előzetes* adózás előtti eredmény alapján számítandó. Az *év végi auditált jelentésben* a hitelintézeti különadót az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény 4/B. § (4) bekezdésének megfelelően szintén ezen a soron kell szerepeltetni, de már az *auditált* eredmény alapján számolva. Amennyiben a hitelintézet a számviteli eredménykimutatásban már év közben kimutatja a hitelintézeti különadót, ennek hatását év közben a felügyeleti eredménykimutatásban a *2A0522101 Pénzügyi szervezetek különadója* sorban kell jelenteni. Így a decemberre vonatkozó jelentés, az évközi auditált jelentés és az év végi auditált jelentés kivételével a sor értéke 0.

2A13 Adózott eredmény (Hitkr. 2. melléklet 21. tétel)

A sor tartalmában csak az auditált év végi jelentésben egyezik meg a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 21. sorával, tekintettel a felügyeleti eredménykimutatás azon korlátozására, hogy év közben csak a befizetett adóelőleget lehet szerepeltetni az adózott eredmény kiszámításánál. December végén a felügyeleti és a számviteli adózott eredmény közel azonos nagyságrendű az év végi adófeltöltési kötelezettség és a várható adófizetési kötelezettség szerepeltetése miatt.

2A14 sor Általános tartalék képzése, felhasználása (Hitkr. 2. melléklet 22. tétel)

Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve a Hitkr. által előírt, az adózott eredmény terhére – az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt – megképzett általános tartalék összegét, valamint az általános tartaléknak – a Hpt., illetve a Hitkr. által előírt – a hitelintézet tevékenységéből adódó veszteség rendezésére igénybe vett értékét.

2A15 sor Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra és részesedésre (Hitkr. 2. melléklet 23. tétel)

Itt kell szerepeltetni az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást.

2A16 sor Jóváhagyott osztalék és részesedés (Hitkr. 2. melléklet 24. tétel)

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, ebből külön soron is kimutatva a kapcsolt vállalkozásnak, illetve egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegét. (A kiemelt sorok az Szmt.-nek megfelelően nem tartalmazzák a természetes személyeknek történő osztalékfizetés összegét.)

2A17 sor Mérleg szerinti eredmény (Hitkr. 2. melléklet 25. tétel)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a felügyeleti mérleg forrás oldalán a 97. (**Mérleg szerinti eredmény**) soron jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően 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.

Tájékoztató adat**2A18 Évközi számított adófizetési kötelezettség**

Ezen a soron kell kimutatni a számított adófizetési kötelezettség összegét. Az adóalap korrekciós tételek hatását és az adófizetési kötelezettséget módosító egyéb tényezőket figyelembe lehet venni. A január 1-től halmozott érték (b oszlop) megegyezik minden negyedév végén a negyedévente a Felügyelet felé jelentendő 2C tábla 2C81 sor c) oszlopában szereplő értékkel.

A1AB Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)**A tábla kitöltése**

Lásd az 1AB táblánál leírtakat.

A1AN Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)**A tábla kitöltése**

Lásd az 1AN táblánál leírtakat.

A1B Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)**A tábla kitöltése**

Lásd az 1B táblánál leírtakat.

A2A Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás**A tábla kitöltése**

Lásd a 2A táblánál leírtakat.

2C Eredményadatok részletezése

A tábla kitöltése

A tábla a 2A Eredménykimutatás egyes kiemelt jelentőségű, vagy számvitelileg összetettebb soraira vonatkozóan tartalmaz kiegészítő, részletező adatokat.

A tábla oszlopai

Ha az ügylet eredményének összetevői tisztán bevételi vagy ráfordítás tételek, akkor az *a) Bevétel vagy Ráfordítás* oszlopban kell az adatot kimutatni.

Ha az eredménytípusokat az ügylet futamidején átvélő teljes összegükben az állomány bruttó és a nettó értékének különbözeteként lehet meghatározni, akkor a *b) Bruttó vagy teljes érték* oszlopban a 1AB Felügyeleti mérleg szerinti bruttó értéket kell megadni. A Teljes érték a 2C101, 2C102 sorokra értelmezendő, ahol a Bruttó fogalom számvitelileg nem értelmezhető. A *c) Könyv szerinti (nettó) érték* oszlopban az 1AN Felügyeleti mérleg szerinti nettó értékeket kell kimutatni.

A tábla sorai

2C1 Hitelezési veszteség

A hitelezési veszteség (2C101 sor) a befolyt ellenérték és kintlévőség bruttó értékének különbözete.

A hitelintézet a várható hitelezési vesztesége fedezetére értékvesztést vagy céltartalékot képez (2C102) és ezzel csökkenti a nemteljesítés bekövetkezésének évét terhelő veszteséget.

A 2C11 – 2C15 részletező sorokban az Szm. 3. § (4) bekezdés 10. pontja szerint **behajthatatlannak minősített** saját és vásárolt követelések – beleértve a Hitkr. 2. § 29. pontja szerint a vásárolt követeléssel azonosan kezelt követeléseket is – leírása vagy értékesítése, valamint az Szm. 86. § szerint **behajthatatlannak nem minősíthető követelések** térítés nélküli elengedése miatti teljes hitelezési veszteség összegét bontják összetevőkre az eredménykimutatás egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai, az egyéb bevételek és ráfordítások, illetve a rendkívüli ráfordítások soraihoz kapcsolódóan.

A 2C102 sorban a tábla 1. pontjában érintett állományokra képzett, a leírást, végleges értékesítést, vagy elengedést megelőzően az előző évek eredményéből vagy tárgyévben képzett értékvesztés teljes összegét kell kimutatni.

A további adatszolgáltatásokra a Hitkr. 11. § (7) bekezdés és a 15. § (3)-(5) bekezdések rendelkezései vonatkoznak.

2C11 és 2C13 sorokban a **Behajthatatlannak minősített vásárolt, illetve saját követelésekből a leírt vagy véglegesen eladott állomány leírás vagy értékesítés előtti bruttó (teljes fennálló) értékét és könyv szerinti (nettó) értékét** kell kimutatni.

Az adott év során a tárgyhoz végéig behajthatatlannak minősített és leírt vagy véglegesen eladott összes tökekövetelések (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) bruttó ('b' oszlop) és nettó értékét ('c' oszlop) Nem pénzügyi vállalatok, Háztartások, Külföld és Egyéb szektorbontásban kell részletezni a 2C111-2C114, illetve a 2C131-2C134 sorokban. Az eladott követelésekhez kapcsolódó, a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni a többszörös számbavétel elkerülése érdekében. A 2C111-114 és 2C131-134 részletező sorok nem tartalmazhatják az ezen szektorokhoz kapcsolódó kamat- és kamat jellegű követeléseket. Ezeket a kamatköveteléseket összevontan a 2C115 és 2C135 Leírt kamatkövetelések soron kell jelenteni.

A **2C115** és **2C135 Leírt kamatkövetelések** soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhoz 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.

A **2C12, 2C14** sorokban a **Véglegesen eladott, behajthatatlannak minősített vásárolt, illetve saját követelések eladási értékét** kell kimutatni.

Az eladott kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy ellenértékük kifizetésére mikor került sor.

Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyhó végéig – az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt – véglegesen eladott kamat- és kamatjellegű jutalékkövetelések összegét.

A **2C15** soron a **Behajthatatlannak nem minősíthető, elengedett követelések bruttó (teljes fennálló) értékét és könyv szerinti (nettó) értékét** kell kimutatni.

Az elengedett kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva és külön a kamatot, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből.

2C2 Saját érdekeltségnek véglegesen eladott kihelyezések

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell bruttó értéken és könyv szerinti nettó értéken (2C21 sor 'b' és 'c' oszlop), illetve eladási értéken (2C22 sor 'b' oszlop) kimutatni (január 1-jétől a tárgyhó végéig), amelyeket a hitelintézet saját érdekeltségének értékesített. Saját érdekeltségnek az a vállalkozás számít, ahol a hitelintézet a vagyoni vagy a szavazati jogoknak legalább tíz százalékát birtokolja.

2C3 Minősített befolyással rendelkező vállalkozásokkal kötött ügyletek eredménye

A kimutatás célja a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 2. pontja szerint minősített befolyással rendelkező vállalkozásokkal – ezen belül a kapcsolt vállalkozásokkal – lebonyolított ügyletek, tranzakciók és egyéb műveletek jövedelemáramlásainak kimutatása. A táblaszakasz a hitelintézet kétirányú (tulajdonosi és befektetési) – és az átlagos piacitól eltérő kockázatú – kapcsolatából származó eredményét emeli ki az összes kamat- és kamat jellegű, továbbá nem kamat jellegű eredményéből.

(A kapcsolt vállalkozás az Szmt. 3. § (2) bekezdés 7. pontja szerinti, a minősített befolyás a Hpt. szerint meghatározott fogalom.)

2C31 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek eredménye

Itt kell feltüntetni a hitelintézetnek azokkal a vállalkozásokkal kötött ügyleteiből, befektetéseiből, pénzügyi és egyéb tranzakcióból, kockázatvállalásaiból származó bevételeket (2C311) és ráfordításokat (2C312), amelyeknek a hitelintézet egyszerre tulajdona és ügyfele és a vállalkozás a hitelintézetben minősített befolyással rendelkezik.

A tulajdonosi kapcsolatokról származó, a negyedév folyamán elszámolt bevételekből, illetve ráfordításokból és költségekből külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat- és kamatjellegű (2C31111 és 2C31211), valamint a nem kamatjellegű eredménytételeket (2C31121 és 2C31221).

2C32 Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek eredménye

Itt kell feltüntetni a hitelintézetnek azokkal a vállalkozásokkal kötött ügyleteiből, befektetéseiből, pénzügyi és egyéb tranzakcióból, kockázatvállalásaiból származó bevételeket (2C321) és ráfordításokat (2C322), amelyekkel a hitelintézet egyszerre tulajdonosi és ügyfélkapcsolatban van és hitelintézet a vállalkozásban minősített befolyással rendelkezik.

A befektetési kapcsolatokról származó, a negyedév folyamán elszámolt bevételekből, illetve ráfordításokból és költségekből külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat- és kamatjellegű (2C32111 és 2C32211), valamint a nem kamatjellegű eredménytégeket (2C32121 és 2C32221).

2C4 Bevételek értékpapírokból-osztalék

A 2C41 és 2C42 sorokban az eredménykimutatás 2A02 **Bevételek értékpapírokból-osztalék** sorának összesen adatait kell részletezni belföldiektől és külföldiektől kapott (járó) osztalékbevételek bontásában.

2C5 Kamattámogatások

A 2C5 részletező soraiban a 12/2001. (I.31.) Korm. rendeletben nevesített kamattámogatásokat kell kimutatni, eredményszemléletben. Az adatszolgáltatásnak nem részei a jogosultak által közvetlenül (nem hitelintézeten keresztül) igénybevett támogatások (pl. fiatalok otthoneremtési támogatása).

A **2C51 Jelzálólevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása** sorban a 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet 12. §-a alapján az államtól 2009.VII. 1-jéig kötött szerződésekre kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C52 Kiegészítő kamattámogatás** sorban a 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet 13-14. §-a alapján az államtól 2009.VII. 1-jéig kötött szerződésekre kapott kiegészítő kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C53 Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez** sorban a 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet 15. §-a alapján az államtól 2009.VII. 1-jéig kötött szerződésekre kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C54 Lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás** sorban a 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet 16. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C55 Kamattámogatás települési önkormányzatok részére** sorban a 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet 22. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni.

2C6 Kamat jellegű bevételek és ráfordítások

A 2C6 sor alábontó sorai az eredménykimutatás 2A011 Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek és 2A012 Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások kamat jellegű tételeinek nem teljeskörű részletezésére szolgálnak.

A **2C61 Rendelkezésre-tartási díjbevételek** sorban azok a tételek jelennek meg, amelyeket az ügyfél fizet a hitelszerződésben meghatározott hitelkeretnek a hitelintézet által rendelkezésre tartott, az ügyfél által igénybe nem vett része után a rendelkezésre tartási időszakokra vonatkozóan.

A **2C62 Kezelési költség** sorban a szerződéskötésért és a hitel kezeléséért felszámított – általában egyszeri – költség összegeket (un. adminisztrációs díjat vagy költségátalányt) kell kimutatni.

A **2C63 Egyéb, hitelezéssel összefüggő bevételek** sor jellemzően a hitelszerződés futamidő alatti módosításáért felszámított – számos esetben egyszeri – díjtégeket tartalmazza, így többek között a hitelkeret-beállítási díjat, hitelfolyósítási díjat, a szerződészmódosítási díjat, előtörlesztési díjat.

(A hitelnyújtással, illetve hitelfelvétellel összefüggésben felmerült egyéb díjakat, így különösen a hitelbírálati díjat, garanciadíjat, ügynöki jutalékot a pénzügyi szolgáltatások eredménytégei között, a földhivatali eljárás díjat, felszólító levél díját, közjegyzői díjat általános igazgatási költségek között, egyéb igazgatási költségként kell elszámolni. Ha az ilyen címen kifizetett díjakat a pénzügyi intézmény az ügyfél felé tovább felszámítja a pénzügyi szolgáltatási díjába beépítve, akkor az így felszámított díjbevételek egyéb pénzügyi szolgáltatási díjbevételeknek minősülnek.)

A **2C64 Faktoring és váltóleszámitolás díj- és kamatbevétele** sor tartalma Hitkr. 10. § (3) bekezdés és 17. § (5)-(9) bekezdés szerint a váltóleszámitolási díj, illetve faktorálási díj, amely egyrészt a faktordíj (a követelés kiegyenlítésének idejére számított diszkontált kamat összege), a másrészt a megvásárolt követelés összege után felszámított egyszeri kezelési költség.

A **2C65 Kamatmentesen nyújtott hitel, kölcsön után kapott kezelési költség** sorba a Hitkr. 10. § (2) bekezdés *i*) pontjának megfelelően a kamatmentes hitel kezelési költségét kamat jellegű bevételként kell elszámolni, ha az üzletszabályzat szerint annak tartalma kamat. Ide sorolható a kamatmentes dolgozói hitel kezelési költsége is.

A **2C66 Értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díjak** és a **2C67 Értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díjak** sorban a Hitkr. 16. § (6) bekezdés *ad*) és *bd*) alpontja szerinti eredménytégeket kell kimutatni egyéb pénzügyi, vagy befektetési szolgáltatási eredménytételként.

A **2C68 Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés bevétele** és a **2C69 Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés ráfordítása** sorban a Hitkr. 10. § (7) bekezdés szerinti eredménytégeket kell kimutatni a jogszabályban leírt elszámolási módon.

2C7 Közvetített szolgáltatások

A közvetített szolgáltatás fogalmát az Szm. 3.§ (4) bekezdés 1. pontja határozza meg.

A **2C71 Bevételek** soron azokat a hitelintézetnek járó (pl. az ügyfélnek, ügynöknek stb.) továbbszámlázott szolgáltatásokat kell kimutatni, amely mögött – részben vagy egészben – közvetített szolgáltatást tartalmazó ráfordítást számolt el a hitelintézet.

A **2C72 Ráfordítások** soron azokat a hitelintézetet terhelő (pl. az anyavállalatnak stb.) továbbszámlázott szolgáltatásokat kell kimutatni, amely mögött – részben vagy egészben – közvetített szolgáltatást tartalmazó bevételt számolt el a hitelintézet.

2C8 Egyéb tájékoztató adatok

A 2C8 sor alábontó sorai a társasági adóra vonatkoznak, a hitelintézeti különadóra nem.

2C81 Adófizetési kötelezettség korrekciós és módosító tényezők figyelembevételével

A 2C81 sor c) oszlopban kell kimutatni a 2A12 sorból a társasági adó fizetési kötelezettségnek az adóalap korrekciós tételek hatásával és az adófizetési kötelezettséget módosító egyéb tényezőkkel növelt, illetve csökkentett összegét kell kimutatni.

Az év végi auditált jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

2C82 Adófizetési kötelezettség (halmazott január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) sor:

Év közben a Hitkr. 12. § (2) bekezdése alapján az eredménykimutatásban elszámolt tárgyévi bevétel, ráfordítás és költségadatok egyenlege alapján számított várható társasági adó összegét kell szerepeltetni. A várható (számított) társasági adó a tárgy negyedév végéig halmazott adózás előtti eredményből a mindenkori adókulcsokkal számított adófizetési kötelezettséget jelenti. Ha az adózás előtti eredmény negatív, akkor az adófizetési kötelezettség értéke nulla.

Ha a hitelintézet a társasági adófizetési kötelezettséget nem az általános szabályok szerint, hanem a jövedelem-(nyereség-) minimum (Tao. tv. 6. § (7)-(8) bekezdés) adó szabályai szerint állapítja meg, az előzetes számításoknál a minimumadót meg kell határoznia és a két módszerrel számított adó közül a magasabb értéket kell az eredménykimutatásban megjelenítenie.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – a társasági adótörvény előírásai szerint végrehajtott előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

2C83 Adóalap korrekciós tételek hatása és **2C84 Egyéb, az adófizetési kötelezettséget módosító tényezők** sorokban a fizetendő társasági adóban érvényesíthető/érvényesített, adóalap-növelő vagy csökkentő korrekciók hatását és egyéb módosításokat kell kimutatni.

Az évközi adatszolgáltatásokban csak az ismert és a hitelintézet gazdasági helyzetének megítélését lényegesen meghatározó adóalap korrekciókat kell figyelembe venni. Lényegesnek minősíthető az egyedi adókorrekció kimutatásának szükségessége, ha az az adózás előtti eredmény 20 %-át meghaladja.

Az év végi előzetes, még nem auditált jelentésekben a már ismert és számszerűsített adókorrekciókat kell kimutatni.

Az év végi auditált jelentésben az adóbevallás szerinti értékeket kell megjeleníteni.

A **2C85 Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgy negyedév végéig)** sor az adóhatósággal szemben ténylegesen fennálló adókövetelést (visszatérítendő adót) vagy adókötelezettséget (adótartozást) tartalmazza. A fizetendő adókülönbözetet előjel nélkül, a visszatérítendő adót negatív előjellel kell szerepeltetni.

A **2C9 Terven felüli értékcsökkenés** szakaszban az immateriális javakra, illetve tárgyi eszközökre terven felül elszámolt értékcsökkenés adatokat kell szolgáltatni.

3DBA - 3DBE Származtatott ügyletek

(tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek, ügyletek és partnerek száma)

3DBA Származtatott ügyletek – HUF;

3DBB Származtatott ügyletek – EUR;

3DBC Származtatott ügyletek – USD;

3DBD Származtatott ügyletek – CHF;

3DBE Származtatott ügyletek – Egyéb devizák

A tábla célja

A táblázat célja a származtatott ügyletekkel kapcsolatos hitelintézeti aktivitásnak és a fennálló ügyletek típusának, jellegének, pozitív vagy negatív piaci értékének (pótlási költségének) felmérése.

A tábla kitöltése

A táblázatokba besorolandó minden származtatott ügylet, amelyben a hitelintézetnek pénzügyi intézményekkel és ügyfelekkel szemben fennálló pozíciója van. Az ügyfeleken belül külön soron kell kiemelni a nem pénzügyi vállalatokkal, illetve a magánszemélyekkel kötött ügyletek adatait. A fennálló pozíció bruttó módon értendő, azaz feltüntetendő minden, még le nem járt szerződésből eredő pozíció, függetlenül attól, hogy az kockázatkezelési értelemben fedezett-e vagy sem.

A származtatott ügyletekre vonatkozó jelentésta forintban (3DBA – HUF) kívül a 3 legfőbb devizára (euró, USA dollár, svájci frank) kell kitölteni, illetve a további devizákra, összesítve, amelyeket külön, számozott (3DBB – Euró, 3DBC – USD, 3DBD – CHF, 3DBE – egyéb devizák) táblázatokban kell szerepeltetni. Az azonos szerkezetű 3DBA – 3DBE táblákat a kitöltési útmutatóban a továbbiakban általánosan 3DB táblaként említjük. A megfelelő devizaértékeket a fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon át kell váltani forintra (konvertálni) és a táblázatok forintban kell kitölteni. Ha a hitelintézetnek a nevesített devizák valamelyikében nincs származtatott ügyletből eredő pozíciója, az adott devizanem táblájának első sorát nullával kell feltölteni, a nemleges jelentés szabályainak megfelelően. A táblázatokban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

Az ügyleteket nem kell megbontani aszerint, hogy tőzsdén, vagy tőzsdén kívül kötöttek. (E szempontból megkülönböztethető ügyletekből származó pozíciók tehát egységesen kezelendők.)

A tábla oszlopai

A hitelintézet portfóliójában lévő származtatott ügyletekre vonatkozóan kért adatokat az *ügylet*, *fedezeti és nem-fedezeti jellege szerint*, *azokon belül banki könyvi és kereskedési könyvi bontásban* kell kimutatni.

Az *Elvi főösszegek/kötési árak* oszlopban a határidős rövid és hosszú pozíciók (opciós ügyleteknél az opció típusából adódó pozíciók) névértéke pozitív (abszolút) értékként értelmezendő. Az összesítő sorok az abszolút számként kimutatott részadatok összesített értékei.

A *pozíciók lejárat* bontásánál az ügylet *hátralévő futamidejét* kell figyelembe venni.

Az értékek meghatározásakor a fejlécben megjelölt hátralévő futamidejű ügyletek összesített elvi főösszegeit, illetve kötési árait kell megadni az alábbiak szerint:

- Egydevizás kamatláb ügyletekből eredő pozíciók esetén az elvi főösszeget kell a táblázatban feltüntetni.
- Kétdevizás határidős és swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti hosszú és rövid pozíciók esetén az egyik deviza (bázisdeviza) a névértéket, a másik deviza a határidős kötésértékét mutatja.
- Részvényszerződések, kötvényszerződések, nemesfém szerződések és áruszerződések esetén a kötési árat kell feltüntetni, ami a szerződés tárgyul szolgáló alaptermék egy egységének szerződésbeni lehívási vagy határidős ára és az alaptermék szerződés szerinti darabszámának szorzata.

A *Pozíciók piaci értéke*, *összesen* fejlécű oszlopokba az előző három oszlopban feltüntetett pozíciók piaci értékét kell beírni. A piaci érték tartalmáról a Hitkr. 22. § (6) bekezdése rendelkezik és a hitelintézet *Értékelési szabályzata* tartalmaz intézményi előírásokat. Egyéb megbízható információforrás hiányában a piaci érték alatt az intézmény adott ügyletekre vonatkozó modellszámításainak eredménye értendő.

A piaci érték meghatározása

- 1) A határidős ügylet és a swap ügylet határidős ügyletrésze két ellentétes irányú pénzáramlást foglal magában, azaz hosszú és rövid pozícióval egyaránt rendelkezik. Az ügyletek hosszú és rövid pozícióihoz tartozó pénzáramok (forintra konvertált) jelenértékei előjelesen (hosszú pozíció „+”, rövid pozíció „-”) tüntetendők fel a megfelelő devizatábla piaci érték oszlopában. (Deviza pénzáramok esetén előbb kell a jelenértéket számolni, majd ezt kell adott napi árfolyamon forintra konvertálni.)
- 2) Az egyéb származtatott ügyleteknél a pozitív vagy negatív piaci értéket kell feltüntetni előjelhelyesen.

Az ügyleteket szerződésenként összesítve, a lejáratától és a fedezeti céltől függően kell szerepeltetni.

A *Szerződések/ügyletek száma* és a *Partnerek/ügyfelek száma* oszlopok értelemszerűen töltendők ki; azon ügylettípusok esetében, amelyek két külön soron jelentendő pozícióra bontandók szét az egyes szerződések, illetve ügyfelek az ügylet mindkét lába esetén beszámítandók az adott sorban feltüntetendő értékbe.

A tábla sorai

Az ügyletek típusa, majd piaci értékének vagy nettó jelenértékének pozitív vagy negatív jellege határozza meg, hogy az adott ügylet, szerződés a tábla mely sorában kerül kimutatásra. Egy pozíciónak jellemzően mindig van valamekkora értéke, amely jellemzően egy-egy intézmény *Értékelési szabályzatában* rögzített módszertan szerint kerül kiszámításra. Ez az érték vagy pozitív vagy negatív, és ennek alapján kell a megfelelő pozitív/negatív sorba besorolni. Az alábontó sorok összege szerepel az összegző sorokon. Ha egy ügylet két lábra (pozícióra) bontásra kerül, egy-egy lábnak megfelelő pénzáram jelenértékének forintra konvertált mértékeinek viszonya határozza meg, hogy az ügylet az adott üzleti napon pozitív vagy negatív értékű az intézmény számára, és e szerint kell a pozitív értékű, vagy a negatív értékű sorba sorolni.

A szerződéses partnerek felosztása pénzügyi szervezetekre és ügyfelekre teljes körű kell, hogy legyen. Pénzügyi szervezetnek minősül minden olyan intézmény, amely a PSZÁF-nak, vagy bármely külföldi társhatóságának felügyeleti hatáskörébe tartozik. A PSZÁF által felügyelt intézmények listájának elérési útvonala a Felügyelet honlapján:

http://www.pszaf.hu/bal_menu/piaci_szereplok/felugyelt_intezmenyek

A pénzügyi szervezetek körébe a C, D, E, F szektorokba sorolt intézmények és az azoknak megfelelő külföldi szervezetek tartoznak. A tábla vonatkozásában a pénzügyi szervezetek közé sorolandó a B szektorba tartozó Magyar Nemzeti Bank és a külföldi jegybankok is. Szintén a pénzügyi szervezetekhez kell sorolni a nemzetközi pénzügyi intézményeket.

Az ügyletek közé sorolandó minden olyan szerződéses partner (nem pénzügyi szervezet/vállalat, önkormányzat, magánszemély, egyéb), amely nem pénzügyi szervezet és nem tartozik a fent kiemelt intézmények közé. A szerződéses partnereket nem kell megkülönböztetni a külföldi/belföldi jellegük szerint.

Az ügyletek típusai:

Egy adott devizához tartozó tábla kitöltése szempontjából *kamatláb-szerződésnek* kizárólag olyan ügyletek számítanak, amelyek várható pénzáramait nem befolyásolja egyéb deviza árfolyama, csak valamilyen (nem feltétlenül az adott devizához kötődő) kamatláb alakulása.

A *devizaszerződésekhez* tartozó sorokban kell feltüntetni mindazon ügyleteket, amelyek várható pénzáramainak értékét valamely egyéb deviza árfolyama is befolyásolja. Nem értendők ide azok a szerződések, amelyek tárgya/alapterméke olyan részvény, kötvény, nemesfém, áru, amelyek ellenértékét esetleg más devizában kell kiegyenlíteni; ezeket a tábla megfelelő, nevesített részeiben kell feltüntetni. A több devizás (beleértve az arany) kamatlábügyleteket devizaügyletként kell kezelni.

Azok az *összetett ügyletek*, amelyek nem bonthatók fel pontosan határidős, swap, vagy opciós pozíciókra, a táblában külön nevesítésre kerülnek. Ezek kiemelten az FX linked swap, a Target Redemption Forward és az Extendible forward ügyletek, amelyeknek meghatározása az egyértelmű beazonosíthatóság elősegítése céljából a 3DB táblákra vonatkozó kitöltési útmutató végén található.

Az *egyéb (összetett) ügyletek* közé kerülnek besorolásra mindazon ügyletek, amelyek az adatszolgáltató intézmény megítélése szerint nem sorolhatók be pontosan a korábbi sorokban nevesített ügylettípusokba (3DB77-78 sorok). E termékekről az intézmény írásbeli leírást (tájékoztatót) ad a PSZÁF részére, amely leírás tartalmazza a termék értékelési módszertanát és letéti követelményeit is. A leírás beadásának határideje az első olyan jelentés beküldését követő 15. munkanap, amely jelentés először tartalmaz nullától különböző (bruttó) pozíciót az adott termékben.

A tábla oszlopai

A hitelintézet portfóliójában lévő származtatott ügyletekre vonatkozóan kért adatokat az ügylet hátralévő futamideje (lejárat) szerint kell kimutatni, fedezeti és nem-fedezeti célú, azokon belül banki könyvi és kereskedési könyvi bontásban.

Az **Elvi főösszeg/kötési ár** oszlopban a határidős rövid és hosszú pozíciók (opciós ügyleteknél az opció típusából adódó pozíciók) névértéke pozitív (abszolút) értéként értelmezendő. Az összesítő sorok az abszolút számként kimutatott részadatok összesített értékei.

A **Pozíciók piaci értéke, összesen** oszlopban az egyes pozíciók piaci értékét előjelesen (vagyis nem abszolút értékben) kell megadni. Az összesítő soron is az előjel figyelembevételével kell a pozícióértéket feltüntetni.

Azon oszlopokba, amelyek fejléce az ügylet hátralévő futamidejére utal, a fejlécben megjelölt hátralévő futamidejű ügyletek összesített elvi főösszegeit, illetve kötési árait kell írni:

- Kamatláb szerződések, devizaszerződések, hitelderivatívák és egyéb ügyletekből eredő pozíciók esetén az elvi főösszegeket (névértéket) kell a táblázatban feltüntetni.
- Részvényszerződések, kötvényszerződések, nemesfémszerződések és áruszerződések esetén a kötési árat kell feltüntetni, ami a szerződés tárgyául szolgáló alaptermék egy egységének szerződésbeni lehívási/határidős ára és az alaptermék szerződés szerinti darabszámának szorzata.

A **Pozíciók piaci értéke, összesen** fejlécű oszlopokba az előző három oszlopban feltüntetett pozíciók összesített piaci értékét kell beírni. Egyéb megbízható információforrás (pl. tőzsdei ár, egyéb likvid piacon kialakult pillanatnyi ár) hiányában a piaci érték alatt az intézmény adott ügyletekre vonatkozó modellszámításainak eredménye értendő. Azon ügyletek esetében, amelyeknek csak egyik lába szerepel egy adott sorban, az adott lábhoz tartozó pénzáram (forintra konvertált) jelenértéke tüntetendő fel ebben az oszlopban. (Deviza pénzáramok esetén előbb kell a jelenértéket számolni, majd ezt kell adott napi árfolyamon forintra konvertálni.)

Az ügyleteket szerződésenként összesítve, a lejáratától és a fedezeti céltől függően kell szerepeltetni.

A **Szerződések/ügyletek száma** és a **Partnerek/ügyletek száma** oszlopok értelemszerűen töltendők ki; azon ügylettípusok esetében, amelyek két külön soron jelentendő pozícióra bontandók szét, az egyes szerződések, illetve ügyletek az ügylet mindkét lába esetén beszámítandók az adott sorban feltüntetendő értékbe.

Meghatározások:

1. **FX linked swap:** olyan ügylet, amelyben egyik deviza (a továbbiakban: 1. deviza) másik devizában (a továbbiakban: 2. deviza) kifejezett árfolyama tekinthető az egyetlen olyan változónak, amely a futamidő során determinálja a nettó kifizetéseket. A futamidő során több elszámolási időpont is lehet; elszámolási időpont alatt itt az az üzleti nap értendő, amely napon érvényes devizaárfolyam az elszámolás alapját képezi. Az ügylet során a szereplők az elvi főösszege vetített (különböző mértékű) kamatot fizetnek egymásnak. Ha az árfolyam a kötési ár fölött van, az 1. Szereplő az elvi főösszege vetítve (piaci spot árfolyam/kötési árfolyam – 1) mértékű hozamot fizet a 2. Szereplőnek. Ha az árfolyam a kiütési árfolyam alá gyengül, az 1. Szereplőnek megszűnik a jövőre vonatkozó hozam-fizetési kötelezettsége. Az ügylet besorolásának szempontjából az 1. Szereplőnek ebben az ügyletben rövid pozíciója van az 1. devizában és hosszú pozíciója a 2. devizában. Hasonlóan, 2. Szereplőnek ebben az ügyletben hosszú pozíciója van az 1. devizában és rövid pozíciója a 2. devizában.

Az FX linked swap ügyletek esetében egy devizában hosszúnak tekintendő a pozíció, amennyiben az adatszolgáltató intézmény kapja az adott devizaárfolyam emelkedése által meghatározott, névértékre vetített hozamot, illetve rövidnek, amennyiben fizeti azt. A pozíciókat annak alapján kell lejárat szerint besorolni a megfelelő oszlopba, hogy az ügyletnek mi a szerződés szerinti végleges lejárat, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától (valószínűségétől) függetlenül. Ha egy ügylet esetében a fordulónapi már bekövetkezett a kiütési esemény, megszüntetve ezáltal az árfolyam emelkedéstől függő hozamfizetési kötelezettséget, de az ügylet még nem került lezárásra/elszámolásra, az ügylet várható pénzáramait a szerződésben meghatározott időpontoknak megfelelő sávokba sorolva kell a határidős kötelezettségek között szerepeltetni (3DB71-72 sorok).

2. **Target Redemption Forward** olyan határidős ügyletek sorozata, amely ügyleteknek különbözik az elvi főösszege aszerint, hogy a spot árfolyam a kötési árfolyamnál magasabb vagy alacsonyabb. Ez az ügylet szintetikus előállítható lenne vételi és eladási opciók kombinációjaként. Amennyiben azonban szerepel a megállapodásban olyan kitétel, mely szerint a további elszámolásokra vonatkozó megállapodás érvényét veszíti, amint valamelyik szerződő fél valamilyen módon számított, az ügyleten elért eredménye elér egy bizonyos összeget, az ügylet már nem feleltethető meg pontosan opciók kombinációjának, ezért külön nevesített Target Redemption Forwardként kell jelteni. Ha a profitcél elérésre került, a továbbiakban lejárnak kell tekinteni az ügyletet.

A Target Redemption Forward ügyletekből származó pozíció egy devizában hosszú, ha az adott devizaárfolyam emelkedése értéknövelően hat ezen ügyletből származó pozícióra. Az ügyletben szereplő mindkét devizához tartozó tábla megfelelő soraiban fel kell tüntetni az ügylet paramétereit. Futamidő szerinti besoroláskor az ügylet végleges lejáratá veendő alapul, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától (valószínűségétől) függetlenül (3DB73-74 sorok).

3. **Extendible forward:** olyan ügylet, amelynek keretében az egyik szereplő a másik szereplővel szintetikus határidős ügyleteket köt meghatározott lejáratokra, továbbá opciót (jogot) ad annak,

hogy a jövőbeni árfolyamváltozások függvényében – amennyiben egy adott jövőbeni időpontban az ügylet alapjául szolgáló termék árfolyama eléri vagy meghaladja az előre meghatározott referencia értéket – újabb szintetikus határidős ügylet-sorozatot kössön vele az előre meghatározott feltételek szerint. A két határidős ügylet-sorozat kötési árfolyamának egyezősége nem szükségszerű. A második határidős ügylet létrejötte feltételhez – az árfolyam jövőbeni alakulásához, egy előre meghatározott szint eléréséhez – kötött. Ha nem kerül sor a referencia értéke elérésére adott időpontban, akkor a továbbiakban a második szintetikus határidős ügylet sorozat lejártnak tekintendő.

Az Extendible Forward ügyletekből származó pozíció egy devizában hosszú, ha az adott deviza árfolyamemelkedése értéknövelően hat ezen ügyletből származó pozícióra. Az ügyletben szereplő mindkét devizához tartozó tábla megfelelő soraiban fel kell tüntetni az ügylet paramétereit. Futamidő szerinti besoroláskor az ügylet végleges lejárata (biztos megszűnése) veendő alapul, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától függetlenül, annak feltételezésével, hogy az ügyletben szereplő opció lehívásra kerül (3DB75-76 sorok).

3H Hátrasorolt követelések és kötelezettségek

A tábla célja

A jelentésben a mérleg eszköz és forrás oldalán lévő jelentett állományok közül a hátrasorolt követeléseket és kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell a hátrasorolt követelésnek, illetve kötelezettségnek számító, a jogszabályokban nevesített, a szabályozott intézmények szavatoló tőkéjébe beszámítható instrumentumokat, az alapvető, járulékos, alárendelt, kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, a tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt követeléseket, illetve kötelezettségeket kimutatni.

A csoportosításnál mind az eszközök, mind a források között külön kell jelenteni a külföldieknek és a belföldieknek nyújtott, illetve a külföldiektől és a belföldiektől származó instrumentumokat.

A hátrasorolt követeléseket bruttó és nettó értéken is szerepeltetni kell. A táblában nemcsak azokat a hátrasorolt követeléseket, illetve hátrasorolt követelést megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyeket a hitelintézet keletkeztetett, hanem azokat is, amelyeket megvásárolt. Minden olyan hátrasorolt követelést, illetve hátrasorolt követelést megtestesítő értékpapírt szerepeltetni kell, ami a hitelfelvevő illetve a kibocsátó intézmény mérlegében a magyar számviteli szabályok szerint kötelezettségnek minősül, függetlenül attól, hogy egyéb számviteli sztenderdek (pl. az IFRS) alapján kötelezettségnek vagy tőkeinstrumentumnak kell besorolni (pl. részvényre átváltható értékpapírok). A hátrasorolt követeléseket nem kell megbontani az instrumentum fő típusa szerint (hitel, vagy értékpapír), csak az instrumentum prudenciális jellege – veszteségviselő képessége – szerinti altípusokat kell elkülönítetten megjeleníteni.

A tábla sorai

A hitelintézetekkel szembeni követeléseket külön sorokon, a többi szabályozott intézménnyel (befektetési vállalkozással, biztosítóval) szembeni, az intézmény szavatoló tőkéjébe beszámítható hátrasorolt követeléseket összevonva, az egyéb pénzügyi vállalatok **3H131** és **3H141**, illetve **3H231** és **3H241** kódú soraiban kell szerepeltetni. Ha a szavatoló tőkébe beszámítható kölcsöntőkét külföldi hitelintézetnek nyújtották, akkor aszerint kell azokat besorolni a magyar jogszabályok szerinti altípusokba, hogy milyen szintű tőkeelemnek minősülnek a fogadó intézmény nemzeti joga alapján. Ennek megfelelően az alapvető (Tier 1) tőkébe – limitált módon – beszámítható kölcsöntőkét a **3H121** (és **3H221**) alapvető kölcsöntőke soron, a járulékos tőkébe (Tier 2) beszámítható lejárat nélküli kölcsöntőkét a magasabb rendűnek (Upper Tier 2) minősülő **3H122** (és **3H222**) járulékos kölcsöntőke soron, a járulékos tőkébe beszámítható – eredetileg legalább öt éves – lejáratral rendelkező,

alacsonyabb rendűnek (Lower Tier 2) minősülő kölcsöntőkéket a **3H123** (és **3H223**) alárendelt kölcsöntőke soron, a kiegészítő tőkébe (Tier 3) beszámítható – eredetileg legalább két éves – lejáratú rendelkező kölcsöntőkéket a **3H124** (és **3H224**) kiegészítő alárendelt kölcsöntőke soron kell jelenteni, attól függetlenül, hogy az összeg a limitek miatt ténylegesen az intézménynek az alapvető, a járulékos vagy a kiegészítő tőkéjében szerepel.

A hátrasorolt kötelezettségeket meg kell bontani az instrumentum fő típusa szerint is (hitel vagy értékpapír), nemcsak az instrumentum prudenciális jellege (veszteségviselő képessége) alapján. A **3H311, 3H321, 3H411 és 3H421 Alapvető kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú mellékletének 11. pontja szerinti alapvető kölcsöntőkéket, a **3H312, 3H322, 3H412 és 3H422 Járulékos kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú mellékletének 18. pontja szerinti járulékos kölcsöntőkéket, a **3H313, 3H323, 3H413 és 3H423 Alárendelt kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú mellékletének 19. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegét kell szerepeltetni. A **3H314, 3H324, 3H414 és 3H424 Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 31. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni. A Hpt. 5. számú mellékletének 21. pontjában meghatározott, járulékos tőkeként figyelembe vehető átváltoztatható kötvények hó végi állományát a **3H311, 3H312 és 3H313** sorok közül azon a soron kell szerepeltetni, amelyikre vonatkozó feltételeknek megfelel.

A **3H431 Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy** sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyonjegy-alapot kell feltüntetni. (Itt csak a jegyzett tőkeként még be nem jegyzett részjegy állományt szabad kimutatni. A bármilyen ok miatt visszavett – visszavásárolt – részjegyek állományát nem szabad itt szerepeltetni.) A **3H432 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.

3I Tulajdonosi kapcsolatok

A tábla célja

A jelentőtáblát a hitelintézet tevékenységében a tulajdonosokhoz kapcsolódó kockázatvállalások illetve finanszírozási kapcsolatok felméréséhez kell kitölteni.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

A jelentésben azokhoz a tulajdonosokhoz kapcsolódó kihelyezéseket, és azoktól a tulajdonosoktól kapott forrásokat és az általuk rendelkezésre bocsátott – le nem hívott – hitelkereteket kell szerepeltetni **a) Forint, b) Euro, és c) Egyéb deviza** bontásban, amelyek részesedése a jegyzett tőkében eléri az 5%-ot. Szövetkezeti hitelintézetek esetében a részjegy állomány 5%-át kell figyelembe venni.

3J1 – 3J2 Értékpapírok értékelési adatai

A táblák célja

A jelentések tartalmilag a mérleg eszköz oldalán lévő **1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, 1AB3 Tulajdoni részesedések és 1AB6 Vagyoni érdekeltségek** sorain könyv szerinti értéken jelentett értékpapír állományokat tartalmazza, de a hitelintézet által követett számviteli

értékelési eljárásoknak megfelelő értéken és a prudenciális jogszabályokban lefektetett értékelési szabályok szerint.

A 3J1 Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek – értékpapírok értékelési adatai és 3J2 Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek – értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai táblában mindazokat az értékpapírokat számba kell venni, amelyek az Szm. értékpapírnak tekint. A számviteli törvény értelmében értékpapírnak kell tekinteni olyan, jogokat megtestesítő okiratokat is, amelyek más törvény (pl. a Tpt.) értelmében nem minősülnek értékpapírnak (pl. üzletrész). Ennek alapján a felügyeleti mérleg 1AB6 Vagyon érdekeltségek között nem értékpapírként nyilvántartott, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket is fel kell tüntetni a táblában.

A jogszabályok instrumentum-típusokra vonatkozó terminológiája nem azonos. A számvitel és a statisztika – noha nem teljesen egybevágó tartalommal, de – a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és a tulajdoni részesedést jelentő befektetés fogalmakat használja, a kereskedési könyvi szabályozás a kötvények, illetve részvények és egyéb értékpapírok megkülönböztetést. Ebben a táblában azoknál a kereskedési szándékkal tartott értékpapíroknál, amelyekre a Kkr. szerinti piaci értéket is jelenteni kell, az instrumentumok megnevezése az egyértelmű beazonosítás érdekében akkor is a Kkr. szerint történt (kötvények, illetve részvények és egyéb értékpapírok), ha a számviteli értékelés bemutatását követeli meg a jelentés. Egyéb állományok esetében a számviteli fogalmak találhatóak a megnevezés rovatban. Azokban az esetekben, amikor a statisztikai mérleg fogalma eltér a számviteli besorolástól (mint pl. a zárt végű ingatlanalap befektetési jegye esetében, amely határozott idejű alap jegyeként a Szm. 3. § (6) bekezdés 2. pont szerint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak minősül), az útmutató ebben a táblában minden esetben a számviteli besorolás alkalmazását követeli meg, tehát a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kell szerepeltetni. Azokat az értékpapírokat, amelyek lejáratall rendelkeznek, de sem a számviteli, sem a statisztikai mérlegben nem tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő papírok közé, pl. kockázati tőkealap jegye, szintén az **Egyéb értékpapírok** között kell kimutatni.

A magyar állampapírokat minden esetben külön soron kell szerepeltetni. Az állampapírok körét a Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontjának megfelelően kell értelmezni, ennek megfelelően **a magyar állampapírok közé sorolandók az MNB által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is.**

3J1 Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési adatai

A tábla kitöltése

Ebben a táblában az Szm. 59/A-59/F. §-ok szerinti valós értéken történő értékelést nem alkalmazó hitelintézeteknek kell jelenteni az értékpapírookra vonatkozó adatokat forgatási és befektetési célú bontásban.

A tábla sorai

A forgatási célú értékpapírokon belül meg kell különböztetni a Bszt. 103. § (1) bekezdés szerinti, kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát, amelyeket a számviteli értékelési szabályoknak megfelelő értéken, és a Kkr. 5-8. §-ok szerinti értéken (piaci érték) is egyaránt jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az intézmény a tőkekövetelményt a Kkr. 12. § (2) bekezdés előírásai alapján a Kkr. vagy a Hkr. szerint számítja, és jelenti a Felügyelet felé (**3J1114, 3J1124** sorok). A kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát tovább kell bontani a saját kezelésű (**3J111** sorok), és a portfóliókezelésbe adott állományok (**3J112** sorok) elkülönítése érdekében, ahol az értékpapírok értékelését a portfóliókezelő végzi.

A **3J113 Nem kereskedési szándékkal tartott forgatási célú értékpapírok** sorokon azokat az eredeti lejárat szerint rövid – legfeljebb egy éves – lejáratú értékpapírokat (pl. DKJ) kell szerepeltetni,

amelyeket a számviteli kimutatásokban forgatási célúnak kell besorolni, de nem a Bszt. szerinti kereskedési szándékkal, hanem a kereskedési szabályzat alapján lejáratig tartanak. A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeken a sorokon kell szerepeltetniük a forgatási célú hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát. A **3J1133 Részvények és egyéb értékpapírok** sorokon olyan értékpapírok szerepelhetnek, amelyek sem a számviteli, sem a statisztikai mérlegben nem tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő papírok közé, pl. részvények, kockázati tőkealap jegye.

A **3J12 Befektetési célú értékpapírok** között kell jelenteni a könyvekbe befektetési célúként felvett értékpapírokat, közöttük azoknak a tárgyévben lejárató értékpapíroknak a még fennálló állományát is, amelyeket az Szm. 30. § (5) bekezdés alapján a számviteli mérlegben a forgatási célú értékpapírok között kell kimutatni. A vagyoni érdekeltségek könyv szerinti értékét és értékvesztését a befektetési célú értékpapírokon belül a részvények és egyéb értékpapírok sorokban (a **3J1231** és **3J1232**) kell kimutatni.

3J2 Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési adatai

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell jelenteni az értékpapírokra vonatkozó **valós érték** adatokat az Szm. 59/A-59/F. §-ok szerinti valós értéken történő értékelést alkalmazó hitelintézeteknek forgatási és befektetési célú bontásban.

A táblában az értékpapírok állományát valós értéken kell kimutatni. Az Szm. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően a valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözete nem része az eszköz könyv szerinti értékének, így a valós értékelést alkalmazó hitelintézeteknél a 3J2 tábla főösszege (3J21) és a felügyeleti mérleg 1AB2, 1AB3 és 1AB6 soraiban szereplő értékek összege eltér egymástól. Ez abból adódik, hogy a fenti jogszabálynak megfelelően a felügyeleti mérlegben a **valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözete nem jelenik meg az értékpapírhoz kapcsolatosan annak könyv szerinti értékében, hanem az 1AB91 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök között (1AB914 Egyéb sor).**

A tábla sorai

A **3J22 Befektetési célú értékpapírok** között kell jelenteni a könyvekbe befektetési célúként felvett értékpapírok közül azoknak a tárgyévben lejárató értékpapíroknak a még fennálló állományát is, amelyeket az Szm. 30. § (5) bekezdés alapján a számviteli mérlegben a forgatási célú értékpapírok között kell kimutatni.

Az értékpapírok állományát az Szm. 59/A. §-ban definiált értékelési portfóliók szerint is meg kell bontani. A kereskedési célú értékpapírok kivételével a portfóliókban lévő értékpapírokat aszerint is meg kell különböztetni, hogy bekerüléskor vagy rendkívüli körülmények, illetve a tartási szándék megváltozása miatti átsorolást követően került oda az értékpapír.

A **3J211** Kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt – Szm. 59/A. § (4) bekezdés *a*) pont szerinti – értékpapírok soron kell szerepeltetni a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt – Szm. 59/A. § (4) bekezdés *a*) pont szerinti – értékpapírok állományát az Szm. 59/B. § (8) bekezdés és Hitkr. 9/A. (3) bekezdés szerinti valós értékén (könyv szerinti érték).

A **3J212** Értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt – Szm. 59/A. § (4) bekezdés *b*) pont szerinti – értékpapírok soron kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok között nyilvántartott értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt – Szm. 59/A. § (4) bekezdés *b*) pont szerinti – értékpapírokat. Az értékesíthető portfólióban el kell különíteni Hitkr. 9/B. (3) bekezdés szerint a bekerülési értéken értékelt (**3J2121** sor), és a valós értéken értékelt állományokat (**3J2122** sor). A valós értékelés alá vont

értékesíthető instrumentumok esetében az Szm. 59/B. § (9) bekezdés szerint az értékelési különbözet csak pozitív lehet.

A **3J22** Befektetési célú értékpapírok soron kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírokat. A portfóliókban lévő értékpapírokat aszerint is meg kell különböztetni, hogy bekerüléskor, vagy rendkívüli körülmények, illetve a tartási szándék megváltozása miatti átsorolást követően került oda az értékpapír. A **3J221** Bekerüléskor lejáratig tartottként felvett – Szm. 59/A. § (4) bekezdés c) pont szerinti – és egyéb befektetési célú értékpapírok soron kell szerepeltetni az Szm. 59/A. § (4) bekezdés c) pont szerinti a lejáratig tartott értékpapírok mellett azokat bekerüléskor befektetési célúként felvett és a befektetési célúak között nyilvántartott értékpapírokat is, amelyeket nem soroltak be a lejáratig tartott pénzügyi eszközök közé, hanem az értékesíthető portfólióban tartanak, és a törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszairásokkal növelt bekerülési értéken értékelnek. A **3J222** Bekerüléskor befektetési célúként a könyvekbe felvett valós értékelés alatti értékesíthető értékpapírok soron valós értéken kell szerepeltetni azokat bekerüléskor befektetési célúként felvett és a befektetési célúak között nyilvántartott értékpapírokat is, amelyeket nem soroltak be a lejáratig tartott pénzügyi eszközök közé, hanem az értékesíthető portfólióban tartanak, és valós értéken értékelnek. Az értékesíthető pénzügyi eszközök pozitív értékelési különbözete, mely a felügyeleti mérleg 1AB914 Egyéb során jelenik meg, az Szm. 59/B. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének. A vagyoni érdekeltségek könyv szerinti értékét és értékvesztését a befektetési célú értékpapírokon belül a hitelintézet szándékának megfelelő sorba (3J221, 3J222, vagy 3J223) kell besorolni a Részvények és egyéb értékpapírok alábontó sorokba.

A **3J23** Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke soron kell szerepeltetni a Bszt. 103. § (1) bekezdés szerinti, kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát a Kkr. 5-8. §-ok szerinti értéken (piaci érték), függetlenül attól, hogy az intézmény a tőkekövetelményt a Kkr. 12. § (2) bekezdés előírásai alapján a Kkr. vagy a Hkr. szerint számítja, és jelenti a Felügyelet felé. A **3J232** soron azokat az értékelési korrekciókat kell feltüntetni, amelyeket a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírokra a Kkr. 13. sz. melléklet 10. pont alapján az intézmény által alkalmazott számviteli előírások szerint számított negatív értékelési különbözetet meghaladó mértékű jelentős veszteségekhez vezettek, és amelyeket egyébként a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A Bszt. 103. § (4) bekezdés előírásai ellenére a kereskedési célú eszközök átsorolásának az Szm. 59/A. § (12) bekezdés szerinti számviteli és a Bszt. 103. § (5) és (6) bekezdés szerinti prudenciális szabályai eltérőek lehetnek. A **3J241** soron tájékoztató adatként a **3J23** soron feltüntetett állományból azokat az értékpapírokat kell a Kkr. szerinti piaci értéken szerepeltetni, amelyeket a számviteli nyilvántartásokban rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú eszközök közül már átsoroltak más számviteli portfólióba, de amelyek a prudenciális előírások alapján még a kereskedési könyvben vannak nyilvántartva és értékelve. Ezen átsorolt állományok állományok közül a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt tételek könyv szerinti értékét a **3J242** soron, a valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt tételek könyv szerinti értékét **3J243** soron kell tájékoztató adatként szerepeltetni.

3K1 – 3K2 Lejáratig tartott, kereskedési célú vagy értékesíthető értékpapír portfólióban tárgygyedévben történt átsorolások

A táblák célja

A jelentésekben az Szm. 59/A-59/F. §-ok, illetve a Hitkr. 9/A-F. §-ok szerinti valós értéken történő értékelést alkalmazó hitelintézeteknek a számviteli jogszabályokban lefektetett értékelési portfóliók közötti átsorolások nyomon követése.

3K1 Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt értékpapírok

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Ebben a táblában az átsorolásokat értékpapíronként kell jelenteni.

A tábla oszlopai

Az a) oszlop értékpapírok megnevezését, a b) oszlop az értékpapírok ISIN kódját tartalmazza. Amennyiben az értékpapírnak nincs, vagy a Felügyelet jelentésfogadó rendszerében még nem ismert az ISIN vagy PSZÁF kódja, a jelentés küldésekor regisztrációs kérelmet kell kitölteni a rendszerben előírtak alapján. A c) oszlopban a lejáratig tartott számviteli portfólióból való kivétel időpontját kell feltüntetni. A d) oszlopban az átsorolás szerinti új portfólió kódját kell az alábbiak szerint szerepeltetni

K - Kereskedési célú

ÉB - Értékesíthető - Bekerülési értéken értékelt

ÉV - Értékesíthető - Valós értéken értékelt

Az e-i) oszlopokban az Szm. 59/A. § (11) bekezdés szerinti értékeket, a j) oszlopban a Kkr. 5-8. §-ok szerinti értéket (piaci érték) kell szerepeltetni.

A k) oszlopban az átsorolás jellege szerinti kódot kell az alábbiak szerint szerepeltetni:

J - Szm. 59/A. § (11) bekezdés szerinti jelentős mennyiség

R - Szm. 59/A. § (11) bekezdés szerinti rendkívüli körülmények

3K2 Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Ebben a táblában az átsorolásokat értékpapíronként kell jelenteni.

A tábla oszlopai

Az a) oszlop értékpapírok megnevezését, a b) oszlop az értékpapírok ISIN kódját tartalmazza. Amennyiben az értékpapírnak nincs, vagy a Felügyelet jelentésfogadó rendszerében még nem ismert az ISIN vagy PSZÁF kódja, a jelentés küldésekor regisztrációs kérelmet kell kitölteni a rendszerben előírtak alapján. A c) oszlopban a kereskedési célú számviteli portfólióból való kivétel időpontját kell feltüntetni. A d) oszlopban az átsorolás szerinti új portfólió kódját kell az alábbiak szerint szerepeltetni

LT - Lejáratig tartott

ÉB - Értékesíthető - bekerülési értéken értékelt

ÉV - Értékesíthető - Valós értéken értékelt

Az e) oszlopban Kkr.5-8. §-ok szerinti értéket (piaci érték), f-j) oszlopokban az Szm. 59/A. § (11) bekezdés szerinti értékeket kell szerepeltetni.

4AT - 4AE Lejáratú összhang elemzés

4AT Lejáratú összhang elemzés – összesítő

4AA Lejáratú összhang elemzés – HUF

4AB Lejáratí összhang elemzés – EUR**4AC Lejáratí összhang elemzés – USD****4AD Lejáratí összhang elemzés – CHF****4AE Lejáratí összhang elemzés – Egyéb devizák****A táblák célja**

A 4AT-4AE táblák célja a hitelintézet középávú likviditásának mérése és elemzése devizanemenként és forintban összesítve.

A táblák kitöltése

A táblát a vonatkozási (beszámolási) időpontra elkészített 1AB és 1B Felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti bruttó értéken.

A 4AA-4AE részletező táblázatokban a megfelelő devizaértékeket millió forintra kerekítve kell szerepeltetni.

A hitelintézetnek meg kell bontania az egyenletes törlesztőrészleten belül a tőkét és kamatot (annuitásos törlesztés) és ennek megfelelően a táblázatot értelemszerűen kitölteni. A változó kamatozású hiteleknel a törlesztőrészlet – a 9-es kamatkockázati tábláktól eltérően – a szerződés szerinti esedékességi időpontnak megfelelő lejáratí sávba sorolandó. A változó kamat számításánál a mérlegkészítéskor ismert kamatfeltételekből kell kiindulni és a jövőbeni kamatáramlást az Eredménytétel táblába beállítani.

A táblák oszlopai

Az a) *Lejárt oszlopban* kell kimutatni a vonatkozási időszak végéig esedékessé vált, de ki nem fizetett tőke-, kamat- és egyéb követeléseket könyv szerinti bruttó értéken, a mérlegben való nyilvántartás időpontjáig.³ Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a mérlegben szereplő betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat és azok kamatát, járulékát is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki.

A b) – j) *oszlopokban a lejáratí rendelkező tételket* a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni a szerződés törlesztési ütemezésének, teljesítési határidejének vagy a termék lejáratí esedékességének megfelelően. Az oszlopokban a lejáratí sáv felső értékét az időintervallumba tartozónak kell tekinteni az alsó érték a megelőző lejáratí sáv felső értékét követő 1. nap.

Az eszközök közül azokat a tételket, 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 0–30 napig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.⁴ A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételket (betéteket), amelyeknél a lekötés – a szerződésnek megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat kötött.⁵

A k) *oszlopban a konkrét lejáratíhoz (esedékességhez) nem kötődő* tételket kell feltüntetni.

Az l) *Összesen* oszlopban a lejáratí, a lejáratí feltüntetett, illetve a lejáratí nélküli oszlopok összesített értékét kell kimutatni.

A táblák sorai

³ A lejárt oszlopban csak a már esedékessé vált, de az esedékesség időpontjáig meg nem fizetett tőke, kamat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. A vonatkozási dátumot követően esedékes követelések pénzáramlásai a Lejárt tételek miatti korrekciók blokkban kerülnek kivezetésre.

⁴ Ezek a tételek gyakorlatilag az úton lévő tételket tartalmazzák.

⁵ Ez esetben egy három hónapos, folyamatosan megújuló lekötött betétet a hátralévő lejáratí szerint, azaz szerződéskötéskor pl. a 31-90 napos kategóriába kell besorolni.

4A01Mérlegtételek

Itt kell számszerűsíteni, hogy a mérlegben a vonatkozási időpontban fennálló állományon az érvényes szerződéses feltételek (lejárat, törlesztés) mellett az adott időszakon belül milyen összegű pénzbevételek és pénzkidadások várhatók.

A táblát cash-flow szemléletben kell kitölteni, ezért a felügyeleti mérlegben szereplő aktív és passzív kamatelhatárolás állományokat és az egyéb aktív és passzív elszámolásokból az 1C tábla 731 és 732 során kiemelt egyéb aktív és passzív időbeli elhatárolások értékét, a megképzett értékvesztés, céltartalék és értékelési különbözet állományokat nem kell szerepeltetni.

A hátrасorolt követeléseket és kötelezettségeket a 3H táblának megfelelően, az azt megtestesítő pénzügyi instrumentum megfelelő sorában kell kimutatni.

A 4A011 Eszközök sor és 4A012 Források részletezése a mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az eszközöket és forrásokat **könyv szerinti bruttó értéken** kell kimutatni a felügyeleti mérlegsorok alábbi egyezőségének biztosításával:

	4A tábla sorai	Kitöltési útmutató ⁶
4A01	Mérlegtételek	1AB és 1B Felügyeleti mérlegsorok
4A011	Eszközök	Eszközök
4A0111	Pénztár és elszámolási számlák	1AB1-1AB16
4A0112	Államkötvény, MNB kötvények, Diszkont kincstárjegyek	1AB2111 + 1AB2112 + 1AB2113 + 1AB2211 + 1AB22121 + 1AB22122
4A0113	Egyéb értékpapírok	1AB2+ 1AB3 – 1AB214 – 1AB215 – 1AB222 – 1AB223 – 1AB233 – 1AB234 – 1AB244 – 1AB245 – 1AB253 – 1AB254 – 1AB262 – 1AB263 – 1AB273 – 1AB274 – 1AB3113 – 1AB3114– 1AB322 – 1AB323 – 1AB332 – 1AB333 – 1AB342 – 1AB343 – 1AB353 – 1AB354 – (1AB2111 + 1AB2112 + 1AB2113 + 1AB2211 + 1AB22121 + 1AB22122)
4A0114	Jegybankkal szembeni betétek	1AB411 + 1AB412
4A0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek	1AB421+1AB422+ 1AB423+1AB4311+1AB4312+1AB4321+1AB4322
4A0116	Hitelek	1AB5– 1AB5113 – 1AB5114 – 1AB5123– 1AB5124– 1AB5133 – 1AB5134 – 1AB533 – 1AB534 – 1AB544– 1AB545– 1AB553 – 1AB554 – 1AB5616 – 1AB5617– 1AB5626 – 1AB5627 – 1AB574 – 1AB575– 1AB583 – 1AB584
4A01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	1AB5311+...+1AB5322+1AB5411+...+1AB543322
4A01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	1AB5511+...+1AB552722
4A01163	Háztartásoknak nyújtott hitel	1AB5611+...+1AB561522 + 1AB5621 + ... + 1AB562522
4A01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel	1AB52+1AB51111+...+1AB511222+1AB5121+1AB5122 +1AB5131+...+1AB51322 +1AB571+...+1AB57322
4A01165	Külföld hitelei	1AB58111+...+1AB58222
4A0117	Egyéb követelések	1AB7- (1AB791+1AB792) + 1AB91-1C731- (1AB9151+...+1AB917)
4A0118	Vagyon érdekeltségek	1AB6 – 1AB612– 1AB613– 1AB625 – 1AB626 – 1AB634 – 1AB635 – 1AB643– 1AB644
4A0119	Saját eszközök	1AB92 – 1AB9232 – 1AB9244 – 1AB9256 – 1AB9265
4A012	Források	Források
4A0121	Betétek	1B1

⁶ A fősorok értékvesztéssel történő korrekciója szükséges annak érdekében, hogy bruttó állományi adatok szerepeljenek a táblában.

4A01211	Nem pénzügyi vállalatok betétei	1B1311+...+ 1B1324
4A012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét	1B1311+1B1321
4A012112	ebből: lekötött betét	1B13121+...+1B131222+1B13221+...+1B13222
4A01212	Háztartások betétei	1B1411+...+1B1424
4A012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét	1B1411+1B1421
4A012122	ebből: lekötött betét	1B14121+...+1B141222+1B14221+...+1B14222
4A01213	Külföld betétei	1B1611+...+1B1624
4A0122	Bankközi betétek	1B2
4A01221	Belföldi hitelintézetek betétei	1B2111+...+1B21122
4A01222	Külföldi hitelintézetek betétei	1B2211+...+1B22222
4A01223	Pénzpiaci alapok betétei	1B2121+...+1B21222
4A0123	Felvett hitelek	1B3
4A01231	Külföld	1B3911+...+1B39232
4A01232	Belföld	1B311+...+1B38
4A0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1B4
4A0125	Egyéb kötelezettségek	1B5+1B7-1C732- (1B7341+...+1B735)
4A0126	Saját tőke	1B9

A 4A021 Lejárati rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források) sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (4A011 Eszközök és 4A012 Források sorok) eszköz- és forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandók.

4A03 Mérlegen kívüli biztos, jövőbeni pozíciók

A mérlegen kívüli, biztos jövőbeni pénzáramlással rendelkező származtatott ügyletekből (az opciók kivételével) eredő, szerződés szerint esedékes *határidős tőke- és kamatkövetelések miatti pénzbeáramlásokat (4A031) és határidős tőke- és kamatkötelezettségek miatti pénzkiráramlásokat (4A032)* kell kimutatni. A származtatott ügyletek kamatáramlását tehát a 4A03 blokkban kell kimutatni, nem a 4A05 Eredménytételek között.

A 4A041 Lejárati rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli származtatott ügylet: követelések- kötelezettségek) sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (4A011 Eszközök és 4A012 Források, továbbá a 4A31 Származtatott ügyletekből eredő követelések és 4A032 Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek sorok) eszköz- és forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandók.

4A05 Eredménytételek

Az eszközökhöz és a forrásokhoz kapcsolódó, szerződés szerint a beszámolási időszak végétől számított, a jövőre vonatkozó esedékes kamat- és kamatjellegű, illetve jutalék-, díj-, járulékbefvételeket és ráfordításokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten, pénzforgalmi szemléletben kell szerepeltetni. Az eredménytételeket nem csak 1 évre vonatkozóan kell megadni, hanem a teljes futamidőre, azonban az egy éven túli időszakra csak akkor, ha az intézmény egy éves időtávnál hosszabb időszakra megalapozott eredménybecsléssel rendelkezik.

A **4A061 Lejárat** *rés (gap) III.* (Eredménytételkel korrigált) sor meghatározásához a mérlegben szereplő eszközök és források, a mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek egyenlegéből számított, a **4A041 sorban kimutatott lejárat** *rést kell korrigálni a 4A051 Kamatbevételek sortól a 4A054 Egyébkiadások sorig tartó eredménytételkel*, amely a bevételek (4A051+4A052) és kiadások (4A053+4A054) oszloponkénti különbségeként számítandó.

A **mérleg szerinti pénzáramlástól a tényleges pénzáramlások eltérhetnek.** Amennyiben az intézményeknek van ezekről a pénzáramlásokról megalapozott becslése, terve vagy kötelezően átcsoportosítandó eszköz-, forrástételekkel rendelkezik (egyebek mellett az ügyfél késedelmes teljesítése miatti átcsoportosítás, vagy az azonnal készpénzzé tehető értékpapírok átcsoportosítása), akkor ezeket korrekciós tételként a táblázat **4A07 Eszközmódosítások** illetve a **4A08 Forrás átcsoportosítások** soraiban kell szerepeltetni.

4A07 Eszközmódosítások

A **lejárt tételekkel kapcsolatos** sorokat a következő logika szerint kell tölteni:

- A **4AT0711 Lejárt tételek miatti korrekciók** sorban azoknak követeléseknek a korrekcióját kérjük megjeleníteni, amelyekről a jelentés elkészültének időpontjában van olyan információ, hogy az adós nem lesz képes az eredeti lejáratnak megfelelően törleszteni, a követelés egy része vagy egésze várhatóan lejárt lesz. (Ilyen eset pl. amikor egy szerződésben a kamat-, tőketörlesztés késedelmesen teljesül, hátralékosává válik, és ezért a teljes szerződésállományt át kell minősíteni a lejárt kategóriába.) Ezen követelések pénzáramlásának korrekciója során a kivezetésre kerülő összeget abban az oszlopban ahonnan a kivezetés történik, negatív előjellel, míg a várható befolyás időszávjában (az *a*) lejárt oszlopban, illetve *b)-j*) oszlopokban) pozitív előjellel kell szerepeltetni;
- A **4AT0712 Lejárt tételek várható megtérülése** sorban azokat a jelentés időpontjában az *a*) lejárt oszlopban szereplő tételekkel kapcsolatos korrekciókat kell megjeleníteni, amelyekből a rendelkezésre álló információk szerint a jövőben várható befolyás (pl. folyamatban lévő per, vagy per alapján lezajlott végrehajtás, stb.) állása alapján valószínű. Ebben az esetben lejárt tételek közül a várható befolyás miatt kikerülő összeget az *a*) lejárt oszlopban negatív értékkel, míg az új időintervallumban (*a* *b*)-*j*) oszlopokban) pozitív értékkel kell szerepeltetni.

Az eszközmódosítások **további sorai** a következők szerint töltendőek:

- **Értékpapírok átcsoportosítása:** A **4A072 sorban azokat az azonnal likvidálható értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehetők** [ezek jellemzően az MNB által a napi fedezetértékelés során meghatározott haircut és befogadási mérték mellett fedezetként elfogadhatónak minősülő (jegybankképes) értékpapírok, így a magyar állampapírok, jegybanki kötvények, vállalati kötvények és jelzáloglevelek, önkormányzati kötvények]. Az átcsoportosítandó értékpapírokat az eredeti lejárat sávnál negatív előjellel, a 0-30 napos sávban pozitív előjellel kell feltüntetni. Az átcsoportosításkor ugyanezen a soron *korlátként kötelező figyelembe venni az óvadékba adott, illetve zárolt értékpapírok állományát.* Az óvadékba adott, illetve zárolt értékpapírok állományát a 0-30 napos sávból negatív előjellel ki kell vezetni, ugyanakkor az óvadékba adás, illetve zárolás futamidejének megfelelő lejárat sávban pozitív előjellel kell szerepeltetni.
- A lejárat nélküli tétel átcsoportosítása (**4A073 sor**) akkor indokolt, ha a hitelintézetnek megalapozottan feltételezheti, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható!) Az átcsoportosításra kerülő összeget abban az oszlopban, melyből az átvezetés történik, negatív előjellel, míg abban az oszlopban, ahova az átcsoportosítás történik, pozitív előjellel kell szerepeltetni.
- A Hpt. 83. § (4) bekezdés szabályai szerint kezelendő, hitel-tőke konverzióból származó részvényeket, részesedéseket, egyéb üzletrészeket, továbbá követelés ellenében átvett

eszközöket a bekerülés időpontjától számított három éves elidegenítési kötelezettségi határidő alapján kell a *k) Lejárat nélkül* oszlopból negatív előjellel kivezetni és a megfelelő *b-g) lejárat* oszlopban – pozitív előjellel – feltüntetni a 4A074 soron.

- Zárt hitelintézeti, jegybanki betétkihelyezés (óvadék – repó ügyletek kivételével, kötelező tartalék hiány stb.) miatti átcsoportosítás esetén (4A075) a kivezetést a betét eredeti lekötési sávjánál negatív előjellel, a zárt betétállomány összegét a zárolás határidejének megfelelő sávban – ennek hiányában a lejárat nélküli sávban – pozitív előjellel kell feltüntetni.

4A08 Forrás átcsoportosítások

Mivel a lejárat rés számításánál a források alapértelmezésben levonandó tételek, ezért a források átcsoportosítása sorokat az eszközökkel azonos előjelt eredményező módon, az alábbiak szerint kell kitölteni:

- az átcsoportosítás miatt másik időszlopba áthelyezendő összeget az eredeti időintervallumban negatív értékkel, míg az új időintervallumban pozitív értékkel kell szerepeltetni.

A 4A091 *Módosított Lejárat* rés (*gap*) IV. (*Eszközmódosításokat és Forrásátcsoportosításokat követően*) sor meghatározásához az eredménytétélekkel korrigált, a 4A061 sorban kimutatott lejárat részt kell korrigálni a 4A07 *Eszközmódosítások* és 4A08 *Forrásátcsoportosítások* sorainak azonos oszlopaiban szereplő tételeivel, amely az eszközök (4A071 + 4A0712+4A072 + 4A073 + 4A074 + 4A075) és a források (4A081 + 4A082 + 4A083) oszloponkénti különbségeként számítandó.

A sorszabály a tábla c) – j)-ig terjedő oszlopaiban szereplő értékekre áll fenn: $4A091 = 4A061 + (4A0711+4A712 + 4A072 + 4A073 + 4A074 + 4A075) - (4A081 + 4A082 + 4A083)$.

A fenti szabály alól **kivétel az a) *Lejárt oszlopban szereplő tételek kezelése***, amelynél a következők szerint kell eljárni a módosított lejárat rés számításában:

- *Lejárt eszközök*: a 4A011 (*Eszközök*), 4A031 (*Mérlegen kívüli követelések*), 4A0711 – 4A075 (*Eszközmódosítások*) sorok *a) Lejárt oszlopában* szereplő értékeket a 4A061 sor *k) Lejárat nélkül* oszlop értékéhez kell hozzáadni;
 $4A091,k=4A061,k+(4A073,k:4A075,k)-4A083,k+(4A0112,a:4A0113,a+4A0115,a:4A0117,a)+4A031,a+(4A0711,a:4A075,a)$
- *Lejárt források*: a 4A012 (*Források*), 4A032 (*Mérlegen kívüli kötelezettségek*), 4A081 - 4A083 (*Forrás átcsoportosítások*) sorok *a) Lejárt oszlopában* szereplő értékeket a 4A61 sor *b) 0-30 nap oszlop* értékéből kell levonni.
 $4A101,b=4A061,b+(4A071,b:4A075,b)-(4A081,b:4A083,b)-(4A0121,a:4A0124,a)-4A032,a-(4A081,a:4A083,a)$

A 4A091 sor a) oszlop cellában csak nulla érték szerepelhet.

4A10 Egyéb állományváltozások

Az egyéb állományváltozások között olyan, az előzőekben fel nem sorolt tételek vehetők figyelembe, melyekkel a hitelintézet saját likviditás kezelésében, üzleti terveiben számol.

A 4A1011 *Hitelállomány* soron kell feltüntetni a bank várakozásait a lejárat sávoknak megfelelően a jövőben várható hitelfolyósításokról a folyósítás várható időpontja szerinti sávban negatív, a lejárat sávban pedig pozitív előjellel. Itt kell számításba venni például, hogy a mérlegen kívül nyilvántartott hitelkeretéből várhatóan mennyi kerül folyósításra.

A 4A1021 *Betétállomány* sorban kell feltüntetni a bank várakozásait a lejárat sávoknak megfelelően a jövőben várhatóan befolyó új betétállományokra. A befolyás lejárat sávjában negatív előjellel, a kifizetés lejárat sávjában pedig pozitív előjellel.

Az *egyéb eszközállomány-változás* sorban kell megjeleníteni a le nem hívott hitelkereten kívüli egyéb mérlegen kívüli függő kötelezettségek (nyújtott garanciák, kezességek, opciók, stb.) valószínűsíthető lehívásából keletkező követelések pénzáramlását (kifizetés). Az egyéb forrásállomány-változás sorban kell megjeleníteni a rendelkezésre álló mérlegen kívüli függő követelések (kapott hitelkeretek, garanciák, biztosítékok, opciók, stb.) valószínűsíthető lehívásából, érvényesítéséből származó kötelezettségek miatti pénzáramlást (bevétel).

A **4A111 Lejárat** *rés (gap) V. (Egyéb állományváltozásokkal korrigált)* értékének kiszámításakor a 4A091 Módosított Lejárat *rés (gap)* sorhoz hozzá kell adni a 4A101 sor értékét, míg a 4A102 sorban szereplő összegeket le kell vonni. Sorszábművelet: $4A111=4A091+4A101-4A102$.

A tábla **4A1221** és **4A1222** soraiban a Lejárat *rés (gap) V.* soron kimutatott értékekből a tulajdonosoktól és befektetésektől kapott források, illetve az oda kihelyezett eszközök lejárat szerkezetét kell megjeleníteni, mivel ennek döntő szerepe van a hitelintézetek likviditási helyzetének megítélésében.

4B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról

A tábla célja

A jelentéseket azoknak a hitelintézeteknek kell elkészíteniük, amelyek a Bszt. 5. § (1), illetve (2) bekezdése által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet végeznek, illetve kiegészítő szolgáltatást nyújtanak, függetlenül attól, hogy ez a tevékenységük a Bszt. hatálya alá tartozik, vagy sem. A tábla lehetővé teszi a tárgyidőszak végére vonatkozóan a befektetési szolgáltatási tevékenység felügyeleti vizsgálatát.

A tábla kitöltése

A Hitkr. előírásaiban foglaltak figyelembevételével – a hó végére lezárt főkönyv és mérlegen kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően – történik a tábla kitöltése.

A hitelintézet a kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon alakítja ki és vezeti.

Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást kell vezetni.

A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál a deviza forintértékét mindig a tárgyidőszak végén a hitelintézetre érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni.

A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik a Hitkr. szerint külön nyilvántartandó és kimutatandó befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó előírással, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartási adatokkal. A befektetési szolgáltatási tevékenységek elnevezése ugyanakkor a Bszt. 5. §-nak a fogalomrendszerét követi.

A jelentésben közölt adatokat bruttó nyilvántartási értéken kell megadni.

A tábla sorai

Eszközökhöz kapcsolódó adatok

4B11 Tőzsdai vagyonyhányad (befektetés): a tőzsdével kapcsolatos vagyoni (tulajdoni) érdekeltség, ideértve a Hitkr. 5. § (13) bekezdés *a)* pontjában foglaltakat is. A 4B111-es sorban külön ki kell emelni a hazai tőzsdében meglévő vagyonyhányadot.

Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok

4B21 Pénzeszköz ügyfelektől a "megbízás felvétele és továbbítása", illetve "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően: a Bszt. 5. § (1) *ab*) pontjában felsorolt tevékenységekhez kapcsolódó, ügyfeleket megillető – a Hitkr. 5. § (1) bekezdésében foglalt előírásoknak megfelelően külön nyilvántartott – pénzüsszegek, függetlenül attól, hogy pénztárban, elszámolási vagy letéti számlán szerepelnek a hitelintézet könyveiben.

4B22 Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokból: a 4B221–4B225 sorok összege. A 4B22-es sorban a Bszt. 5. § (1), illetve (2) bekezdésében szereplő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő követeléseket kell szerepeltetni.

A 4B221-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *a*) pontjában, a 4B222-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *b*) pontjában, a 4B223-as sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *f*) pontjában, a 4B224-es sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *g*) pontjában, a 4B225-ös sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés *d*), *e*), *h*) pontjában és az 5. § (2) bekezdésben foglalt szolgáltatással kapcsolatban keletkezett követeléseket kell feltüntetni.

Ezen felül, a 4B221–4B225 sorok, valamint a **4B23-4B24** sorok kitöltésénél a Hitkr. 5. § (6) bekezdésében, illetve a Hitkr. 18. § (5) bekezdésében foglaltak szerint kell eljárni, figyelembe véve a Bszt. 66.§ és 78. §-ban előírtakat.

A **4B25**, a **4B26**, valamint a **4B27** sorokban a tőzsdei ügyletek, az elszámolóházzal és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni, illetve a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásából eredő – Hitkr. 5. § (6) bekezdés *a*) és *b*), valamint *d*) pontja szerinti – követeléseket kell kimutatni.

4B28 Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggésben per alá vont követelések teljes értéke: a mérlegben szereplő követelésállományból a Bszt. 5. § (1), illetve (2) bekezdésében meghatározott tevékenységekkel kapcsolatos, bírósági per tárgyát képező, ügyfelekkel szembeni követelések.

Forrásokhoz kapcsolódó adatok

A 4B29-es sorban a Bszt. 5.§ (1), illetve (2) bekezdésében szereplő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A 4B291-es sorban a Bszt. 5.§ (1) bekezdés *a*) pontjával, a 4B292-es sorban a Bszt. 5.§ (1) bekezdés *b*) pontjával, a 4B273-as sorban a Bszt. 5.§ (1) bekezdés *d*)-*h*) pontjával és a Bszt. 5.§ (2) bekezdéssel összefüggésben keletkezett kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A részletező sorokban az ügyfelekkel a megbízás felvétele és továbbítása, illetve megbízás végrehajtása, valamint egyéb tevékenységgel kapcsolatban, a tőzsdei ügyletek és tőzsdén kívüli ügyletekből eredő, valamint az Elszámolóházzal, és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni – Hitkr. 7. § (4) bekezdés, illetve a 16. § (14) bekezdés szerinti – kötelezettségeket kell kimutatni.

4C Értékpapír-kölcsönzés

A tábla célja

A táblát azoknak a hitelintézeteknek kell elkészíteniük, amelyek a Tpt. XVIII. fejezete által meghatározott értékpapír-kölcsönzési tevékenységet végeznek saját kockázatukra, illetve ügyfél megbízásábólást nyújtanak. A tábla lehetővé teszi a tárgyidőszakban lezárt értékpapír-kölcsönzési ügyletek statisztikai célú elemzését.

A tábla kitöltése

A jelentésben a beszámolási időszakot megelőzően vagy az alatt megkötött, és a **beszámolási időszakban lezárt** értékpapír-kölcsönzési ügyleteket kell intézménytípusonként összesítve feltüntetni. **A beszámolási időszak végén fennálló ügyletek adatait itt nem kell feltüntetni.**

Az a) **Ügyletben szereplő értékpapírok szerződés szerinti értéke** oszlop tartalma:

A **4C1 Saját értékpapírok** sorban a tárgyidőszakban lejárt, vagy lezárt értékpapírkölcsönzési szerződések miatt a könyvekből kivezetett követelések, illetve kötelezettségek összegét kell kimutatni az alábbiak szerint:

- Kölcsönbe adás esetén a kölcsönbe adónál a követelések közé sorolt, a kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések felhalmozott kamattal növelt értékét a kölcsönbe adott értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében (Hitkr. 5. § (3) bekezdés j) pont). Ebben az esetben az intézménytípus meghatározása a kölcsönbe vevő személye szerint történik.
- Kölcsönbe vétele esetén a tárgyidőszakban a kölcsönbe vevőnél a kötelezettségek közé sorolt, a kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek felhalmozott kamattal növelt értékét a kölcsönbe vett értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében (Hitkr. 7. § (1) bekezdés e) pont). Ebben az esetben az intézménytípus meghatározása a kölcsönbe adó személye szerint történik.

A **4C2 Ügyfél értékpapírok** sorban az ügyfél hozzájárulásával kötött és tárgyidőszakban lejárt vagy lezárt értékpapír-kölcsönzési szerződésekből adódó, a 0. Nyilvántartási számlákról a tárgyidőszakban kivezetett szerződés szerinti értékek (bruttó nyilvántartási érték) összegét kell kimutatni (Hitkr. 16.§ (7) bekezdés).

A b) **Ügyletben szereplő értékpapírok árfolyamértéke a szerződés lejártakor** megállapításához a KKr. 5-8.§-ban előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.

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 figyelembe vételre, a táblázatban a **Névre szólóvá átalakított állomány** –nál a számbavétel hónapjában kell kimutatni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban a nyitó – az előző hónap utolsó napján fennálló – nem névre szóló állományt kell szerepeltetni. Amennyiben a hitelintézet ilyen állománnyal nem rendelkezik, abban az esetben nullát kell az adott mezőbe beírni.

Az adott hónapban az anonim betétek névre szólóvá történő átalakítását a jelentésben meghatározott személyek szerinti bontásban a **b)-e)** oszlopokban kell szerepeltetni.

A **b), d), f), i)** oszlopokban az ügyfelenkénti (a meghatározott személyenkénti) azonosítás darabszámánál az összesen (**4E11, 4E12, 4E121, 4E122, 4E2**) 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 értékhátarra vonatkozóan, a külön sorokban meghatározott nagyság szerint kell kimutatni

A tábla sorai

Az **4E1 Betétek összesen** sorban az összes – könyvesbetétként, illetve betéti okiratként elhelyezett és – nem névre szóló betétek, illetve azok névre szólóvá átalakított állományát kell jelenteni.

A **4E11 Takarékbetétkönyvek összesen** sorban minden könyvesbetétként elhelyezett betétet kell szerepeltetni.

A **4E12 Betéti okiratok összesen** sorban minden betéti okiratként kimutatott betétet fel kell tüntetni.

A felügyeleti mérlegben a betéti okiratok között szerepeltetett takarékleveleket külön sorban kell kimutatni.

A **4E2 Saját kibocsátású értékpapírok összesen** sorban a hitelintézet által nem névre szólóan kibocsátott értékpapírjainak változását kell összesítve kimutatni. Itt csak a forrás oldalon a 4 eszköz 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 **4E31 Értékpapírok letétkezelésben összesen** sorban a hitelintézetnél megbízás alapján letétkezelésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve kimutatni. A nem névre szóló értékpapír-állományt addig kell kimutatni, amíg a bemutatóra szóló értékpapírt a kibocsátó át nem alakítja névre szólóvá.

Az adott időszakban a letétkezelésben lévő értékpapír állományának változása (letét elhelyezése, vagy -kivétele) miatt a **k)** oszlop záró állománya eltérhet az **a)** oszlopban szereplő összegtől, de a tárgyhónap nyitó állománya egyenlő az előző hónap záró állományával. Amikor a letétbe helyezett

értékpapírokat névre szólóvá alakítják, akkor kell csak a **b)-g)** 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 **4E32 Értékpapír letétkezelés összesen** sorban azoknak a letétet elhelyező személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. A letétet elhelyező azonosított ügyfeleket a **b)-g)** 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 **4E41 Értékpapírok letéti őrzésben összesen** sorban a hitelintézetnél letéti őrzésben vagy megbízás alapján bizalmi őrzésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve feltüntetni. Az adatok kimutatása a letételhelyezés **4E31** sorában leírtakhoz hasonló.

A **4E42 Értékpapír letéti őrzés összesen** sorban azoknak a 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.

4LAN Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya

A tábla sorai

SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁSOK MAGYAR JOGSZABÁLYOKRA ÉS MEGJEGYZÉSEK
4LAN1	Eszköz oldali tételek	
4LAN11	Likvid eszközök	
4LAN111	Pénztár	1AB11
4LAN112	Nostro számlák	1AB12+1AB13+1AB14+1AB151+1AB152
4LAN1121	ebből: MNB elszámolási számla	1AB12+1AB13
4LAN113	Állampapír + Jegybanki értékpapír	1AB2111+1AB2112+1AB2113+1AB2211+1AB22121+1AB22122
4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű	
4LAN12	Jegybankkal szembeni követelés	4LAN121+4LAN122
4LAN121	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB411
4LAN122	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB412+1AB52
4LAN13	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés	4LAN131+4LAN132

4LAN131	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB421+1AB423+1AB4311+1AB4321+ 1AB5311 +1AB58111+1AB58211+1AB2311+ 1AB2321 +1AB271311+1AB271321+ 1AB272211 +1AB272221
4LAN132	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét	1AB422+1AB4312+1AB4322+1AB5312+ 1AB5313+1AB58112+1AB58212+1AB23121+1AB2 3122+1AB23221+1AB23222+ 1AB2713121+ 1AB2713122+1AB2713221+ 1AB2713222+ 1AB2722121+1AB2722122+ 1AB2722221+ 1AB2722222
4LAN14	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (belföldi)	= 4LAN141+4LAN142
4LAN141	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet	1AB5321+1AB5322+1AB5411+1AB54121+ 1AB54131+1AB5421+1AB54221+1AB54231+1AB5 431+1AB54321+1AB54331+1AB2411+ 1AB2421+1AB2431
4LAN142	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet	1AB541221+1AB541222+1AB541321+ 1AB541322+1AB542221+1AB542222+ 1AB542321+1AB542322+1AB543221+1AB543222+ 1AB543321+ 1AB543322+ 1AB2412 +1AB2422+1AB2432
4LAN15	Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN151+4LAN152+4LAN153
4LAN151	Nem-pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN1511+4LAN1512
4LAN1511	Folyószámlahitelek, hitelkártya követelések	1AB5511+1AB5521
4LAN1512	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek	1AB55121+...+1AB551322+1AB55221+...+1AB5527 22+ 1AB2511+...+1AB2522
4LAN152	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN1521+4LAN1522
4LAN1521	Folyószámlahitelek, hitelkártya követelések	1AB5611+1AB5621+1AB571
4LAN1522	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek	1AB561211+...+1AB561522+1AB56221+...+1AB56 2522+1AB5721+...+1AB57322+ 1AB2611+ 1AB2612
4LAN153	Háztartásokon és nem pénzügyi vállalatokon kívüli egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	1AB51111+...+1AB511222 +1AB5121 +...+ 1AB5122+ 1AB5131+...+ 1AB51322 + 1AB58121 +...+ 1AB5817522 + 1AB58221+...+1AB58222 + 1AB2121+...+1AB2132 + 1AB27111+...+ 1AB27122 + 1AB27141+...+1AB27212+ 1AB27231 +...+1AB27232
4LAN16	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (napi mérlegfőösszeg)	
4LAN2	Forrás oldali tételek	
4LAN21	Jegybankkal szembeni kötelezettség	1B321+...+1B323
4LAN22	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	4LAN221+4LAN222+4LAN223
4LAN221	Loro számlák	1B2111+1B22111+1B2221+ 1B22121
4LAN222	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből	1B21121+1B221121+1B221221+ 1B22221+ 1B3311+1B3313+1B3314+1B39111+1B39113+1B39

	szerzett források	114+...+1B39121+1B39123+...+1B391252 +1B39211 +1B392131 +1B392132
4LAN223	Éven túli betétek és felvett hitelek	1B211221+1B211222+1B2211221+ 1B2211222+ 1B2212221+1B2212222+ 1B222221+1B222222 +1B33121+1B33122+ 1B391121+1B391122+ 1B391221+1B391222+1B392121+1B392122
4LAN23	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség	4LAN231+4LAN232
4LAN231	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1411+1B1421+1B151
4LAN232	Lekötött betétek	1B14121+...+1B1414+1B14221+...+1B1424+1B152 1+...+1B154+1B361+...+1B363
4LAN24	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség	4LAN241+4LAN242
4LAN241	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1311+1B1321
4LAN242	Lekötött betétek, felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek	1B13121+...+1B1314+1B13221+...+1B1324+1B351 +...+1B3522
4LAN25	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség	4LAN251+4LAN252+4LAN253
4LAN251	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1211+1B1221+1B1231+1B2121
4LAN252	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források	1B12121+1B1213+1B1214+1B12221+1B1223+1B12 24+1B12321+1B1233+1B1234+1B21221+ 1B3321 +1B3411 +1B34131 +1B34132 +1B3421 +1B34231+1B34232+1B3431+1B34331+1B34332
4LAN253	Éven túl lekötött betétek és felvett hitelek	1B121221+1B121222+1B122221+1B122222+1B123 221+1B123222+1B212221+1B212222+1B34121+1B 34122+ 1B34221+ 1B34222+ 1B34321+1B34322
4LAN26	Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek	4LAN261+4LAN262
4LAN261	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1111+1B1121+1B1131+1B16111 + 1B16121+1B16131+1B16141+ 1B16151+ 1B16161+1B1621
4LAN262	Lekötött betétek, felvett hitelek és valódi penziós ügyletekből származó források	1B11121+...+1B1114+1B11221+...+1B1124+1B113 21+...+1B1134+1B161121+...+ 1B16113+1B161221 +...+1B16123+1B161321+...+1B16133+1B161421+ ...+1B16143+1B161521+...+1B16153 +1B161621 +...+1B1617+1B16221+... +1B1624+1B311+...+ 1B3122+ 1B37+1B38+ 1B39131+...+1B391332+ 1B39221+...+1B39232
4LAN27	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4LAN271+4LAN272
4LAN271	Éven belüli lejáratú	1B4111+ 1B4131+ 1B4141+ 1B4151+ 1B4211+ 1B4222+ 1B43111+ 1B43121+ 1B43211+ 1B43221
4LAN272	Éven túli lejáratú	1B41121+1B41122+1B4121+1B4122+ 1B41321+ 1B41322+ 1B41421+ 1B41422+ 1B41521+ 1B41522+ 1B42121+ 1B42122+ 1B42221+ 1B142222 +1B431121+ 1B431122+1B431221+ 1B431222+1B432121+1B432122+ 1B432221+ 1B432222
4LAN28	Egyéb információk	
4LAN281	Tulajdonosoktól származó források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)

4LAN282	Tulajdonosoknak nyújtott források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN283	Befektetésektől származó források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN284	Befektetéseknek nyújtott források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN285	Tartalékkötelezettség	Kötelező jegybanki tartalék összege
		Hátralévő lejárat szerint összesen (forint + deviza HUF-ban)
4LAN29	Külföldről származó források	1B16111+...+1B1624+1B22111+...+1B22222+1B39111+...+1B392332 + 1B43111+...+1B43222 4LAN29 = 4LAN291+4LAN292+4LAN293+4LAN294 + 4LAN295
4LAN291	1 napon belül lejáró külföldi források	1 napon belül lejáró külföldi források
4LAN292	1 héten belül lejáró külföldi források	1 napon túli lejáratú de 1 héten belül lejáró források
4LAN293	1 hónapon belül lejáró külföldi források	1 héten túli lejáratú de 1 hónapon belül lejáró források
4LAN294	1 éven belül lejáró külföldi források	1 hónapon túli lejáratú de 1 éven belül lejáró források
4LAN295	1 éven túli lejáró külföldi források	1 éven túli lejáratú források

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 abszolút értékben.

A tábla oszlopai

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 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.

A tábla sorai

Azokat a hiteleket és kötelezettségvállalásokat, amelyek nem tartoznak a Hpt. 60. § (2) vagy a (3) bekezdésekben kivételként meghatározott belső hitelek közé, az **5A1 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 hitelintézeteknek, illetve a Magyar Fejlesztési Banknak⁷ 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.

Az **5A21 Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálata: Hpt. 76. § (1)-(2) bekezdésben meghatározott tőkekövetelmény másfélszerese és 5A22 Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálata: Eredménytartalék (számviteli eredménytartalék, ha negatív)** sorban kell megadni az általános tartalékképzés alóli mentesítés kritériumait a Hpt. 75. § (3) bekezdésnek megfelelően.

5A3 Hpt. 79. § (2)— (3) bekezdés szerinti nagykockázati limittúllépés összege sorban a hitelkockázat-mérséklés (súlyozás) és a limittúllépésnél levonható tételekkel csökkentett nagykockázat-vállalásoknak a hitelintézet szavatoló tőkéjének nagyságrendjétől függő, a Hpt. 79. § (2) és (3) bekezdések figyelembevételével meghatározott limitet meghaladó nagykockázati limittúllépések összegét kell feltüntetni. A Hpt. szerinti nagykockázati limittúllépések összegét le kell vonni a szavatoló tőkéből a „Szavatoló tőke számítása” tábla CAA1311(-) Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés sorában.

Az 5A311 és 5A313 sorokban kell kimutatni a jogszabály, más előírás vagy felügyeleti engedély miatt a Hpt. 79. § (2)-(3) bekezdésekben előírt szabálytól eltérő nagykockázati limittúllépések összegét az alábbiak szerint:

5A311 Hpt. 79. § (7) bekezdés alapján a Felügyelet által engedélyezett nagykockázati limittúllépés összege sorban szereplő összeg azt mutatja, hogy az 5A3 sorban kimutatott limittúllépést a Felügyelet engedélye alapján a hitelintézetnek nem kell levonnia a szavatoló tőkéből.

5A312 Hpt. 79. § (5) bekezdés alapján, a Kkr.- ben meghatározott, szavatoló tőkével fedezett kereskedési könyvi tételek összege sorban kell kimutatni a befektetési szolgáltatási tevékenység során vállalt kockázatok összegét, ha erre a kockázatra a Kkr. 38. § és a Kkr. 12. számú melléklete szerint meghatározott tőkével rendelkezik a hitelintézet. A Kkr. szerinti nagykockázati limittúllépés összegét a „Szavatoló tőke számítása” tábla CAA166 (-) Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás sorban kell levonni a szavatoló tőkéből.

5A313 Egyedi nagykockázati korláttal rendelkező hitelintézetek nagykockázati limittúllépése sorban jelenik meg a külön jogszabályban vagy más előírásban meghatározott egyedi nagykockázati limittel rendelkező hitelintézet nagykockázati limittúllépésének értéke. Ennek megfelelően a Magyar Fejlesztési Bank Rt. (MFB) nagykockázatára vonatkozó korlátozást a 2001. évi XX. törvény, a Magyar Export-Import Bank Rt. (Eximbank) esetében az Eximtv. írja elő.

5A32 Hpt. 79. § (1) bekezdés szerinti egyedi nagykockázat-vállalások - (4) bekezdés szerint nem korrigált - értékének összege sorban kell összesíteni az ügyfelekkel vagy ügyfélcsoportokkal szembeni kitétségek (beleértve a részesedés értékét) teljes összegét, amelyek egyenként meghaladják a szavatoló tőke 10 százalékát. A sor a Hpt. 79. § (4) bekezdés c) pontban felsorolt követeléseket is tartalmazza.

⁷ A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. esetében a 2001. évi XX. törvényt is figyelembe kell venni.

Az 5A33 és 5A34 sorokban kell feltüntetni az egyedi nagykockázat-vállalási kitettségekbe nem tartozó tételek értékét. A kivételeket csak egyszer lehet figyelembe venni.

5A33 Hpt. 79. § (4) bekezdés ca) pontból: Hpt. 5. számú melléklet 25. pontja szerint a szavatoló tőkével fedezett PIBB befektetések összege sorban a Hpt. 5. számú melléklet 25. pont a) és b) alpontja szerinti szavatoló tőke csökkentéseket kell kimutatni.

5A34 Hpt. 79. § (1) bekezdés alá nem tartozó egyéb tételek összege

5A341 Hpt. 79. § (4) bekezdés ca) pontból: a prudenciális előírások túllépése miatt a szavatoló tőkével fedezett egyéb tételek összege sorban a Hpt. 83.§ pénzügyi szektoron kívüli befektetési korlátok miatti szavatoló tőkelevonást, továbbá a Hpt. 5. számú melléklet 25. pont c), d) és e) alpontja szerinti szavatoló tőke csökkentést kell kimutatni. A 79. § (4) bekezdés ca) pontja szerinti nagykockázati limittúllépés összegét nem az 5A341 sorban, hanem az 5A3 sorban kell kimutatni.

5A342 Hpt. 79. § (4) bekezdés cb)-cc) pontban meghatározott tételek összege sorban a kockázatvállalásnak nem minősülő tételeket kell összesíteni, így a deviza-, és értékpapír-követeléseknek a fizetés után 2, illetve 5 napig be nem számítható részére vonatkozó állományok eredeti kitettség értékét.

5A343 Hpt. 79. § (4) bekezdés cd)-ce) pontban meghatározott tételek összege sorban az ügyfél részére végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységből keletkező, továbbá pénzforgalmi szolgáltatás miatt pénzforgalmi szolgáltatóval szemben fennálló követeléseket kell szerepeltetni.

A CILE Banki és kereskedési könyvi nagykockázatvállalás tábla (a továbbiakban: CILE tábla) 1 sor j) „Nettó kitettség érték a kockázatmentesítés (CRM) figyelembevétele előtt” oszlopában szereplő érték megegyezik a következő képlet eredményével: $[5A32,c - (5A3,c+5A33,c+5A34,c)]$.

5A351 Hpt. 80. § (1) bekezdés a), g) és h) pontok szerinti kivételek (mentesítések) összege sorok azokat a kitettségeket tartalmazzák, amelyek a hitelintézet anyavállalatával, annak leányvállalataival a hitelintézet leányvállalatával vagy magával a hitelintézettel szemben keletkeztek kihelyezés, készpénz óvadékkal, letéti jegy óvadékkal fedezett kitettség keletkeztetésével összefüggésben. Az 5A oszlop c) Nettó érték oszlopában a kockázati súlyozást érvényesíteni kell.

5A352 Hpt. 80. § (1) bekezdés szerinti egyéb kivételek (mentesítések) összege sorban a fentiekben nem nevesített mentesítéseket kell kimutatni. Az 5A oszlop c) Nettó érték oszlopában a kockázati súlyozást érvényesíteni kell.

A CILE tábla 1 sor r) „(-) A kockázati limit meghatározásánál levonható tételek” oszlopában szereplő érték ellentétes előjellel megegyezik a következő képlet eredményével: $(5A351,c+5A352,c)$.

5A36 Hpt. 80. § (2)-(7) és 81. § szerinti hitelkockázat-mérséklő tételek összege a nagykockázatvállalásra vonatkozó rendelkezések szerint elfogadható és hitelkockázat-mérséklésként a nagykockázati limittúllépés meghatározásánál kockázatcsökkentő hatásként figyelembe vett fedezetek értéke jelenik meg a sorban. A sor tartalma ellentétes előjellel megegyezik a CILE tábla 1 sor n) „(-) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek”, o) „(-) Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek” és p) „(-) Ingatlanfedezet” oszlopaiban szereplő értékek összegével.

5A37 Hpt. 79. § (2)-(3) bekezdés szerinti limit alá tartozó tételek (kivételekkel) korrigált értéken összesen sorban a hitelkockázat-mérséklés (súlyozás) és a limittúllépésnél levonható tételekkel történő csökkentés utáni egyedi nagykockázatok összegét kell jelenteni, amelyet a nagykockázati limitszámításnál a nagykockázati limit összegéhez kell viszonyítani. A sor tételesen tartalmazza az összes nagykockázat alá tartozó tételeket. Mivel az 5A37 sor tartalmazza a nagykockázati limittúllépés összegét, ezért a sor tartalma eltér a CILE Banki és kereskedési könyvi nagykockázatvállalás tábla 1 sor s) „Hitelezéskockázat-mérséklési technikák alkalmazása utáni, a levonható tételekkel csökkentett nettó kitettség érték” oszlop mezőjében szereplő, ellentétes előjelű értéktől. A CILE tábla s) oszlopában szereplő összeghez hozzá kell adni az 5A3 sorban lévő nagykockázati limittúllépés összegét.

5A4 A részletező sorokban az egyedi befektetésekre vonatkozó – tételesen kimutatott – adatokat kell összesíteni és kimutatni.

Az **5A4 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.

Az **5A41 Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege** sorban a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek összegét kell kimutatni.

Az **5A42 Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti kivételek összesen** 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 **5A43 Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege** sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó (Kkr. II. fejezet) befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az **5A44 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke** sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az **5A45 Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó befektetések összesen** sorban kell a limit alá tartozó egyedi befektetések összegét feltüntetni.

Az **5A5**-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.

Az **5A5 Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti túllépés** sorban az egyedi befektetésnek csak a limitet (51%-ot) meghaladó értékeiket kell – összesítve – kimutatni. Ez az összérték a szavatoló tőkéből levonandó.

Az **5A51 Hpt. 83. § (2) bekezdés szerint 51 %-ot meghaladó befekt. értéke** sorban a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek teljes összegét kell kimutatni.

Az **5A52 Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételek összesen** sorban a limitet meghaladó egyedi befektetéseknek a Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

Az **5A53 Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege** sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó (Kkr. II. fejezet) befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az **5A54 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti egyéb kivételek értéke** sorban a Hpt. 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az **5A55 Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti 51 %-ot meghaladó tételek korrigált értéke** sorban azokat a – törvény által meghatározott kivételek értékével csökkentett – egyedi befektetések teljes nettó értékét kell jelenteni, amelyek egyenként meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51% -át.

5A6 A minősített befolyású befektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

Az **5A6 Hpt. 83. § (3) bekezdése szerinti túllépés** sorban azt az összesített – minősített befolyású részesedést jelentő – befektetési értéket kell kimutatni, amely a limitet (SZT 60% -át) meghaladja és a szavatoló tőkéből le kell vonni.

Az **5A61 Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti tételek összege** sorban a Hpt. 83. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti összes minősített befolyású részesedést jelentő befektetésnek összegét kell kimutatni.

Az **5A62 Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételek összesen** sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

Az **5A63 Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege** sorban ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó (Kkr. II. fejezet) befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az **5A64 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti kivételek értéke** sorban a Hpt. 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az **5A65 Hpt. 83. § (3) limit alá tartozó minősített befolyású befektetések összesen** sorban kell a limit alá tartozó összes minősített befolyású (közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező egyedi befektetések összegét feltüntetni.

5A7 Az ingatlanbefektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

Az **5A7 Hpt. 84. § (1) bekezdése szerinti túllépés** sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

Az **5A71 Hpt. 84. § ingatlan befektetések összesen** sorban a Hpt. 84. §-ban meghatározottak szerinti összes ingatlanbefektetés összegét kell kimutatni.

Az **5A72 Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti ingatlanok összesen (szerzéstől számított 3 évig)** sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett ingatlanok értékét (ideértve a banküzemi ingatlanokat is) kell feltüntetni.

Az **5A73 Hpt. 84. § (1) limit alá tartozó ingatlan befektetés összesen** 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.

Az **5A8** 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 mező nullát kell írni.

Az **5A81 Állampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok + tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok + vagyoni érdekeltségek** 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 **1AB 2, 3, 6** sorban lévő eszközöket értékvesztéssel nem csökkentett értéken kell kimutatni.

Az **5A82 Átvett eszközök** sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító eszközöket, amelyeket a hitelintézet követelés fejében átvett. Az eszköztétel bruttó értékének helye a felügyeleti mérlegben: **1AB9231** sor.

Az **5A83 Tárgyi eszközök (bruttó és nettó értéken)** sorban a hitelintézet Tárgyi eszközeit (beleértve a nem banküzemi célú tárgyi eszközöket és a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat is). Az eszköztétel bruttó értékének helye a felügyeleti mérlegben: **1AB9251+...+1AB9255 + 1AB9261+...+1AB9264** sorok.

Az **5A84 Vagyoni értékű jogok (bruttó és nettó értéken)** sorban az immateriális javak közé sorolt Vagyoni értékű jogokat kell szerepeltetni. Az eszköztétel bruttó értékének helye a felügyeleti mérlegben: **1AB9241** sor.

Az 5A83 és 5A84 sorok **a) Összesen** oszlopában a tárgyi eszközöknek, illetve a vagyoni értékű jogoknak a terv szerinti értékcsökkenés elszámolt összegével csökkentett bekerülési értékét kell feltüntetni. A **c) Nettó érték** oszlopban a terv szerinti értékcsökkenéssel és az értékhelyesbítéssel csökkentett értéket kell kimutatni.

Az **5A85 PIBB részére nyújtott alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke** sorban kell feltüntetni a hitelintézet által PIBB-nek nyújtott olyan alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke összegét, amely megfelel a Hpt. 5. számú mellékletében foglalt feltételeknek. A PIBB befektetések teljes értékének összetevőit a **3H** Hátrasorolt követelések tábla megfelelő sorai tartalmazzák függetlenül attól, hogy azok a szavatoló tőkébe beszámíthatók vagy sem.

Az 5A861 és 5A866 sorok megnevezésében szereplő Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-vel azonos funkciójú új intézmények a Garantiqával azonosan kezelendők, így jelenleg ide sorolható az Agrár-vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, a MV-Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt.

Az **5A864 Minősített befolyású PIBB-nek nyújtott (szavatoló tőkéből levont) alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke értéke** sorban a minősített befolyású részesedést képviselő PIBB-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos

kölcsöntőke könyv szerinti értékét kell kimutatni a Hpt. 5. számú melléklet 25. pont a) alpontja szerint.

Az **5A865 Nem minősített befolyású (közvetlen bef.) PIBB miatt (szavatoló tőkéből levont) túllépés összege** sorban a nem befolyásoló részesedésű PIBB intézményekben lévő befektetések, valamint a Hpt. 5. számú mellékletében előírtak szerinti feltételeknek megfelelő alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke összegének a szavatoló tőkéből levonandó (a SZT 10%-a feletti) részét kell szerepeltetni a Hpt. 5. számú melléklet 25. pont b) alpontja szerint.

Mivel a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 1. pontja szerint a befektetés a Hpt. 5. számú melléklet 5. pont b) alpontja szerint a szavatoló tőkéből levonható immateriális javak közül csak a vagyoni értékű jogokat tartalmazza, ezért az összes befektetési korlát túllépését levezető 5A8 sor 5A867 Vagyoni értékű jogok (szavatoló tőkéből levont) összege alábontó sorában csak a Vagyoni értékű jogok szavatoló tőkéből levonandó nettó értékét kell szerepeltetni.

Az **5A87 Hpt. 85. § (1) bekezdés szerint figyelembe veendő (közvetlen) befektetések összesen** sorban azoknak a közvetlen befektetéseknek az összértékét kell feltüntetni, amelyek a (SZT 100%) limitbe beszámítanak.

Az **5A881-5A889** 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 célja

A táblázat célja a hitelintézet más hitelintézetekkel kötött ügyleteinek részletes bemutatása. A táblában **a jegybankokkal szemben fennálló, mérlegbeni és mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek nem szerepelnek.**

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Az összes hitelintézettel fennálló (bankközi) állományt az **5B1 Összesen** sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.

Az **5B2 Belföldi hitelintézet** sorban a belföldi, illetve az **5B3 Külföldi hitelintézet** sorban a külföldi hitelintézetek adatait kell külön-külön összesíteni.

Az **5B4 Nem részletezettek** sorban azon hitelintézetek adatait kell összesíteni, amely ügyfelek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, illetve a szövetkezeti hitelintézetek esetében az egy ezer forintot.

A részletező sorokban tételesen feltüntetendő bankközi kapcsolatokat ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) az 5001. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az **5B5 Részletezettek** sorban kell összegezni.

A külföldi intézményeknél a Kódjel oszlopban „Kf” jelzést kell alkalmazni, az Országkód oszlopban az ország – MNB által is használt – ISO kódját kell beírni. A magyar hitelintézetek esetében a Kódjel oszlopban a „Bf” jelzés, illetve az országkód oszlopban a „HU” jelzés alkalmazandó.

Az azonosításra szolgáló Törzsszám oszlopban a külföldi hitelintézet esetén a SWIFT kódot kell megadni

A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket és származtatott ügyleteket részletező oszlopokat értelemszerűen és a könyv szerinti/ nyilvántartási (nettó) értéken kell kitölteni.

A mérlegen kívüli tételek számbavételénél a Hitkr. 20. §-ban foglalt előírásokat kell figyelembe venni.

A tábla oszlopai

Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell nettó értéken az évet meg nem haladó lejáratú mérlegen belüli (**f**) oszlop), illetve mérlegen kívüli kockázatokat szerepeltetni (**h**) oszlop).

Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell szerepeltetni nettó értéken azon szerződések állományát, ahol az eredeti futamidő maximum 3 hónap (**k1**) és **k2**) oszlop), illetve azon állományok összegét, ahol a hátralévő futamidő 3 hónapon belüli (**I1**) és **I2**) oszlop).

6B Lakástakarékpénztár adatai

A tábla célja

Ezt a táblát csak a lakás-takarékpénztáraknak kell kitölteni az 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 összeget millió forintban (három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontosságig kell kimutatni.⁸

A tábla sorai

6B1 Információk a törvényi előírások betartásához

Az **a)** oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes (szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti stb.) értékeit, a **b)** oszlopban a könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel (cél tartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

6B101 Tárgyevi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítménymutató év végi értékét. A számításhoz a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. számú mellékletében lévő képletet kell használni.

6B102 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

6B103 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

6B104 Összes felvett kölcsön

Itt a lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

6B105 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg

A lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönből az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerinti, a Felügyelet által engedélyezett összeget kell beírni.

6B106 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor

Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.

6B107 Az utolsó kölcsön felvételekor (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor) meglévő betétállomány

A kölcsön felvételének időpontja és az értékpapír kibocsátás időpontja közül az időben későbbit kell figyelembe venni.

6B108 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez

A tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen

⁸ Pl. ha az érték 124 ezer Ft, akkor a mezőbe 0,124, illetve, ha a mutató 0,46451, akkor 46,45 lesz a beírandó adat.

időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt. előírásai szerint történik.

6B109 Központi kormányzat és jegybanki értékpapír, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott az Ltpt. 15. § (2) bekezdésében foglalt kibocsátók értékpapírai, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához.

6B110 Éven belüli lejáratú kihelyezés hitelintézethez és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, az Ltpt. 15. § (2) bekezdés *a)-b)* pontjában meghatározott országban székhellyel rendelkező hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

6B111 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

6B112 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakás-takarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell. Az áthidaló hitelre vonatkozó korlátot az Ltpt. 11. § (1) és 15. § (4) bekezdések rendelkezései szabályozzák.

6B113 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétfizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

6B114 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.

6B115 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betét befizetésre jóváírt állami támogatás összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

6B116 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétekre jóváírt állami támogatás kamatát kell beírni és arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

A 6B113-6B116 sorokon szereplő összegek – azaz az Ltpt. 7. §-a szerinti betét és annak Ltpt. által jóváírt kamata, valamint az Ltpt. 21. § szerint a betétekre jóváírt összes állami támogatás és ennek betétekre jóváírt kamata –, együttesen alkotják az lakástakarékpénztári ügyfelek betétállományának összegét.

6B117 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege

Az Ltpt. 14. §-nak értelmében a lakásszövetkezetekkel és társasházakkal kötött, érvényben lévő lakás-elótakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

6B118 Az összes szerződéses összeg 15%-a az Ltpt. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből

Ebben a sorban a lakás-takarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő, az összes megkötött szerződéséből eredő szerződéses összeg 15%-át kell feltüntetni.

6B119 Tulajdoni részesedés összege más takarékpénztári szolgáltatást nyújtó szervezetben és aránya a szavatoló tőkéhez

Itt kell bemutatni az Ltpt. 12. § (1) bekezdés *b)* pontjában foglaltak szerint a lakás-takarékpénztár devizabelföldi lakás-takarékpénztárban vagy devizakülföldinek minősülő hitelintézetben szerzett tulajdoni részesedés összegét és annak arányát a lakástakarékpénztár szavatoló tőkéjéhez.

6B2 Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról

Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem az előzetes december 31-i adatokra is. Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

6B201 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

6B202 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

6B203 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya

A tárgyév valamennyi negyedévének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

6B204 Tárgyévi kollektív kamat

Az Ltpt. 2. § (1) bekezdés 7. pontja szerint számított tárgyévi kollektív kamat tényleges értékét kell jelenteni.

6B205 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én

A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

6B206 Kiegyenlítési céltartalék összege tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz

A tárgyév végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát, és annak a tárgyév december 31-i összes megtakarításhoz (betét, elszámolt betéti kamat, állami támogatás és kamatának összege) viszonyított arányát kell szerepeltetni.

6B207 A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a PSZÁF engedélyével a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.

6B208 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.

6B209 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.

6B210 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg

Az Ltpt. 16. § (5) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

6B3 Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai

A **6B31** soron a tárgyegyedévben, a **6B32** soron a tárgyévben az Ltpt. 6. §-nak (1) bekezdés *c*) és *d*) pontjaiban meghatározott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött új szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéséhez viszonyított arányát kell kimutatni.

6B4 Egyéb információk**6B41 Engedményezett előtakarékosági szerződések darabszáma és szerződéses összege**

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékosági szerződések számát és a szerződések szerződéses összeg állományát szerepeltetni.

6B42 Engedményezett összegek összesen

Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontra vonatkozó együttes összegét kell beírni.

6B43 Összes engedményezett összeg aránya az engedményezett szerződések szerződéses összeg összesen értékéhez

E soron a 42. sorban szerepeltetett ténylegesen engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a 41. sorban feltüntetett engedményezett előtakarékosági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához.

6B44 Kiutalási összeg

Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdés szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

6B45 Kiutalási összeg állománya

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdés szerint számított, a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

6CA és 6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel értéken és darabszámban

6CA Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (értéken)

6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (darabszám)

A táblák célja

A tábla célja a lakás-takarékpénztárak által a működés megkezdése óta megkötött, a Felügyelet által engedélyezett termékek (módozatok) forgalmi adatainak bemutatása.

A táblák 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 táblák oszlopai

A **Teljesítéssel lezárt szerződéseknél** az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a **b)-c)** oszlopokban – a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően – részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a **d)** oszlopban kell kimutatni.

A **Felmondással megszünt szerződéseknél** valamelyik fél kezdeményezése alapján – az **e)-f)** oszlopokban feltüntetett időszakokban – felmondott szerződések számát és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módozatra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszünt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszünt szerződést a **g)** oszlopban kell kimutatni.

A **h)** és **i)** **Érvényben lévő szerződés** oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.

Az érvényben, vagy megtakarítási fázisban lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő (**h)** oszlop) és a még ki nem utalható (**i)** oszlop) állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása – az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján – már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)

A **j)** **Megkötött összes szerződés** oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A **k) – l)** oszlopokban az összes tárgynegyedévi, illetve tárgyévi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszünt termékenkénti bontásban. Másik módozatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám ésszerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

A táblák sorai

A **6CA1 Összesen** és **6CB1 Összesen db** sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatásra nem kerül.

6DA és 6DB Jelzálog-hitelintézet adatai forintban és főbb devizákban

6DA Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)

6DB Jelzálog-hitelintézet adatai (EURO, USD, CHF, JPY)

A táblák kitöltése

A táblázatokban a jelzálog-hitelintézetekre vonatkozó – Jht. és egyéb – jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

A 6DB tábla *ezer devizában* részletezi a jelzálog-hitelintézet EUR, USD, CHF és JPY-ben nyilvántartott hiteleit, befektetéseit, a fedezeteit, a 6DA tábla *millió forintban* összegzi a kiemelt négy devizában, továbbá az egyéb devizákban és a forintban nyilvántartott kockázatvállalásokkal kapcsolatos adatokat.

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek által készített és a 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.

A táblák sorai

1011 Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya és **1012 Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya** sorokban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

A **102 Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya** sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az **1031, 1032, 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 töketörlesztés dátuma. A hiteldöntések meghozatalakor a hitelintézetnek figyelembe kell venni a futamidőknek – a Jht.-ben – előírt arányát.

Az **1081 Állampapír a pótfedezetből** és az **1082 Állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből** 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, az a-d) oszlopokban kezdődő felsorolást az e-h) oszlopban kell folytatni mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül. A 6DB tábla 2. táblarészében a négy fő devizában kibocsátott egyedi jelzáloglevelek „Névértéke (még nem törlesztett)” és „Fizetendő kamat összege a futamidő végéig” adatait devizában kell kimutatni. A négy devizában fennálló jelzáloglevél állomány névérték és kamat összegeit a jelentés vonatkozási dátumának napján érvényes

MNB hivatalos devizaárfolyamán kell forintra átszámítani és a 6DA tábla 2. táblarészében devizanemenként összesített adatokkal feltüntetni. A sorozatszám mezőben a devizanem ISO kódját kell feltüntetni. Az egyéb devizákban kibocsátott egyedi jelzáloglevelek névérték és kamat összegeit MNB hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni, a jelzáloglevelek sorozatszámának feltüntetésével.

A **Jelzáloglevélből származó kötelezettség összesen** értéke (amely a 6DA2,d és 6DA2,h cellákban szereplő részösszegek összesített értéke) tartalmazza a 6DA111 sorban szereplő %-os mutató számlálóját.

6E Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai

A tábla célja

A tábla célja, hogy a lakás-takarékpénztár sajátos üzletágának megfelelően a módozatonkénti szerződésállomány, 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 tárgyévéről.

Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tábla sorai

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakás-takarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.

A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a 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.⁹

Az adott módozatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azokba a hónapokat jelző oszlopokba, ahol az adott módozatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

A tábla oszlopai

A megtakarítások módozatainak megjelölését (megnevezését) a 001 sortól kezdődően a **b)** oszlopban kell szerepeltetni.

⁹ Pl. A 2003. évi szerződések – tekintettel a nyolc éves futamidejű szerződésekre is – legalább 2011. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

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 módozathoz az adott hónapban megkötött állományból az első betétfizetést már teljesített 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 Lakástakarékpénztár – 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 Ltpt. 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 6F1-6F185 sorok a tárgyévre, míg a 6F2-6F285 sorok az előre tervezés miatt a következő évre vonatkoznak.

A tábla oszlopai

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 adatokat millió forintban három tizedes jegy pontossággal kell feltüntetni.

A tábla sorai

A **6F11, 6F21 A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek** sorában kell – a lakás-takarékpénztár által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott – az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegeket (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.

A **6F12, 6F22 A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában** sorban a lakás-takarékpénztárnál rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31–34 sorokban feltüntetett állományok összegének és a 4 sor értékének különbségét jelenti.

A **6F131, 6F231 Betétállomány** sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.

A **6F132, 6F232** sorba az adott hónapban már befizetett **Hittörlesztő részletek** összegét kell szerepeltetni.

A **6F133, 6F233 Terv szerinti betétállomány** sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges, vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A **6F134, 6F234 Egyéb** sorba az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakás-takarékpénztár rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét.

A **6F14, 6F24 Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)** sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakerül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.

Az **6F15, 6F25 Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény** sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetéül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2 sorból kivont 1 sor eredményét (különbségét) jelenti.

A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.

Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az összeg hiteligényt jelent.

A **6F16, 6F26 A Felügyelet engedélyével felvehető hitel** sorba a hiteligény fedezetére tervezett, felveendő hitel összegét kell beírni.

A **6F17, 6F27 A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a** sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.

A **6F18, 6F28** sorokba **Kiegészítő adatok** kerülnek. Az **6F181, 6F281 Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt** sorban azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése megtörtént és a megtakarítás is már megkezdődött, de a számlára az utolsó befizetéstől számítottan három hónapja újabb befizetés nem történt.

A **6F182, 6F282 A megtakarítási idő még nem kezdődött meg** sorba azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése már legalább három hónapja megtörtént, de a megtakarítási idő még nem kezdődött meg.

A **6F183, 6F283 Kumulált kiutalási összegek** sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések kiutalásainak összegét kell szerepeltetni.

A **6F184, 6F284 Kumulált szerződéses összegek** sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződésekösszege tüntetendő fel.

A **6F185, 6F285 Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez** sorba két tizedes pontossággal a **83** és **84** sor hányadosaként kiszámított értéket százalékos formában két tizedes pontossággal kell feltüntetni, amely kifejezi, hogy a működés megkezdése óta kiutalt összegek hogyan aránylanak a teljesítéssel lezárt szerződésekhez.

6G Elszámolóház – Mérleg- és bevételi adatok részletezése (6GA és 6GB)

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 értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken) kell kimutatni.

A mérlegtételeknek a táblában való kimutatása a Hitkr. előírásainak megfelelően történik, amelyeknél külön ki kell emelni a likviditással kapcsolatos adatokat.

Az egyes eszköztételeket a következők szerint kell részletezni.

A tábla sorai

A **6GA11 Pénzeszközök**, valamint a **6GA12 Értékpapírok** sorok részletező soraiban a Hitkr. előírásai alapján külön kell feltüntetni a likviditási tartalékhoz sorolt, illetve a nem oda sorolt eszközök értékét.

6GA13 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések értékét.

6GA131 Tőzsdével szembeni követelés

A tőzsdével szembeni követelésként kell kimutatni az árutőzsdének, illetve értékpapírtőzsdének nyújtott szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelést.

6GA132 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés

Ezen a soron kell kimutatni az árutőzsdén, illetve az értékpapírtőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató – árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás – fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, az elszámolóház által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelést, és az elszámolóházi tevékenység keretében az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek elszámolása miatt a befektetési szolgáltatóknak felszámított egyéb díjak miatti követeléseket.

6GA133 Árkülönbözet miatti követelés

Az árkülönbözet miatti követelésként kell kimutatni – és a könyvviteli nyilvántartásokban az árutőzsdei, valamint az értékpapír-tőzsdei ügyletek részletezésben elkülönítetten kell vezetni – a határidős ügyletek napi elszámoló ára és kötési ára közötti különbség összegében a befektetési szolgáltató tőzsdeforgalmi számlájára átvezetett, illetve bankszámlájára átutalt pénzüsszeget.

6GA134 Értéktári szolgáltatásból adódó követelés

Az értéktári szolgáltatások miatti követelésként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – a Felügyelet által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelés összegét.

6GA135 Kölcsönkövetelések

Kölcsönkövetelésként kell kimutatni az elszámolóházi tevékenység során, a befektetési szolgáltatóknak nyújtott pénzkölcsön összegét.

6GA14 Egyéb követelések

Ezen a soron kell feltüntetni a részletező sorokba nem tartozó elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó egyéb követelések értékét.

A **6GA141** soron kell kiemelni a likviditási tartalékhoz tartozó, hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott óvadéki repóügylet, a sajátos szállítási repó ügyletek és az azonnali vétel-határidős eladási (buy-sell-back) típusú repóügylet keretében repóba vett értékpapírok értékét.

6GA21 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek értékét.

6GA211 Tőzsdével szembeni kötelezettségek

A tőzsdével szembeni kötelezettségeként kell kimutatni az árutőzsdével, illetve értékpapírtőzsdével szemben az elszámolóházi tevékenységhez kapcsolódóan keletkezett tartozásokat.

6GA212 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettség

Ezen a soron kell kimutatni befektetési szolgáltatókkal szembeni tőzsdeforgalmi számla kötelezettségeként a befektetési szolgáltatók által – az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek teljesítése érdekében – a részükre megnyitott tőzsdeforgalmi számlára az elszámolóházzal átutalt pénzüsszeget.

6GA213 Árkülönbözet miatti kötelezettség

Árkülönbözet miatti kötelezettségeként kell kimutatni a határidős ügyletek napi elszámolóára és kötési ára közötti különbözet összegében a befektetési szolgáltató által – a tőzsdeforgalmi számláján ilyen címen rendelkezésre álló pénzüsszegeből – az elszámolóháznak befizetett pénzüsszeget.

6GA214 Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség

A befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettségeként kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nemteljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából – a tőzsdei szabályzatok alapján – létrehozott, az elszámolóház által kezelt – közös pénzeszköz címen az elszámolóháznak átutalt – pénzüsszeget, illetve tőzsdeforgalmi számlájukról teljesített befizetéseket.

6GA215 Tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségek

A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségeként kell kimutatni az elszámolóház által, saját számlájára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatt fennálló kötelezettségek összegét.

6GA216 Értéktári szolgáltatásból adódó kötelezettség

Az értéktári szolgáltatások miatti kötelezettségeként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – a 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) bevételeinek a Tpt. 335. § és 336. §-ban meghatározott tevékenységi bontásban történő kimutatása.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

A **6GB1 Értéktári és elszámolóházi bevételek**, valamint a **6GB2 Pénzügyi szolgáltatási bevételek** együttes összege megegyezik a 2A Eredménykimutatás táblázat bevételei fősorainak összegével.

A **6GB11 Értéktári bevételek** sor összege központi értéktári és általános értéktári bevételekből tevődik össze.

A **6GB111 Központi értéktári bevételeken** belül a jelentés három tevékenységet különít el külön tételként.

A **6GB1111 Központi értékpapír-nyilvántartás és értékpapírkód-kiadás** bevételei közé a Tpt. 5. § (1) bekezdés 79. pontjában meghatározott tevékenységhez, valamint az értékpapírkód-kiadási tevékenységhez kapcsolódó bevételeket kell feltüntetni.

A **6GB1112 Dematerializált értékpapír-előállítás, -törlés és nyilvántartás** bevételei között azokat a – dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos – bevételeket kell kimutatni, amelyek nem az elszámolóház kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeihez kapcsolhatók. Ilyen bevételnek minősül alapvetően a dematerializált értékpapír keletkeztetésével, törlésével, nyomdai úton előállított értékpapír átalakításával kapcsolatos szolgáltatás bevétele.

A **6GB1113 Másodlagos értékpapír kiállításának** bevételei között kell kimutatni a belföldön kibocsátott értékpapírról külföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírról belföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat kiállítása során keletkezett bevételeket is.

A **6GB112 Általános értéktári bevételek** között kell kimutatni az elszámolóház által a Bszt. 5. § (2) bekezdésének *a)* és *b)* pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételeit, valamint az értékpapír kölcsönzési rendszer működtetéséből származó bevételeket. Az átalánydíjas értéktári bevételek között azoknak az általános értéktári tevékenységeknek a bevételeit kell kimutatni, amelyek nem bonthatók meg egyértelműen az egyes kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek között.

A **6GB12 Elszámolóházi bevételek** sor a tőzsdei és a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának, valamint a deviza-nyilvántartáshoz kapcsolódó, illetve az egyéb (a fentiekhez egyértelműen nem sorolható szolgáltatás) bevételeinek összegét tartalmazza.

A **6GB121 Tőzsdei ügyletek elszámolásának bevételeit** meg kell bontani aszerint, hogy azok belföldi (**6GB1211** sor) vagy külföldi (**6GB1212** sor) tőzsdéken kötött ügyletekből származnak. A belföldi tőzsdéken kötött ügyletek esetében további bontásban jelennek meg az azonnali és a származtatott, valamint ezeken belül az értéktőzsdei és az árutőzsdei ügyletek elszámolásából származó bevételek.

Külön a **6GB122-6GB124** sorokon kell szerepeltetni a **Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának**, a **Deviza-nyilvántartási** szolgáltatás, mint a deviza alapon végzett számlavezetéshez kapcsolódó, valamint az **Egyéb elszámolóházi szolgáltatások bevételeit**.

A **6GB13 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 **6GB2 Pénzügyi szolgáltatások bevételei** között a Tpt. 335. § (3) bekezdésének *e)* pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtásának, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásoknak a bevételeit kell kimutatni.

7A Eszközök – Átlagállományok

A tábla célja

A tábla célja, hogy az eszközök negyedéves átlagállományaira vonatkozó adatok meghatározásával segítséget nyújtson a hitelintézzettel kapcsolatos jövedelmezőségi mutatók számításához.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

Az egyes mérlegrsorokra az időszak napi állományi adatok alapján számított negyedéves átlagállományt kell megadni bruttó értéken forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban.

(A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.)

Az időbeli elhatárolások negyedéves átlagos állományát abban az esetben, ha a hitelintézetnél az aktív időbeli elhatárolás elszámolására csak havonta, a tárgyhónap végén kerül sor és annak összege tárgyhónapot követő hó első napján visszavezetésre kerül, a napi átlagos állomány helyett a negyedévre számított kronológikus átlag alapján kell meghatározni.

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 előállítására is – minél rövidebb időn belül – megvalósuljon. (Amennyiben a hitelintézet rendszere nem képes a táblához szükséges adatok napi előállítására, az előírástól eltérő számbavételt külön – írásban is – jelezni kell.)

Az értékelési különbözet sorokban az értéket előjel helyesen kell kimutatni.

Az eszközoldali értékvesztés-állományokat (a felügyeleti mérleghez hasonlóan) negatív előjellel kell feltüntetni.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) eszközöket a tartalmuknak megfelelő sorokban kell szerepeltetni.

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.

A tábla sorai

A tábla sorainak kiszámítása, illetve az eredménykimutatás kapcsolódó sorai:

PSZÁF kód		
7A - Eszközök - Átlagállományok	1AB – Felügyeleti mérleg (Eszközök)*	2A - Eredménykimutatás
7A1	1AB1	
7A11	1AB11	nincs
7A12	1AB12	2A011121
7A13	1AB13 + 1AB14 + 1AB151 +1AB152 +1AB16	2A011122,2A011121
7A2	1AB4	
7A21	1AB411 + 1AB412	2A011121
7A221	1AB421 + 1AB422	2A011122
7A222	1AB423	2A011122
7A23	1AB4311 +...+ 1AB4322	2A011121
7A24	1AB424 + 1AB433	
7A3	1AB2 + 1AB3	2A0112
7A31	1AB2	2A0112
7A311	1AB2111 +...+1AB2132	2A01121
7A3121	1AB2211+...+1AB22122	2A012221
7A3122	1AB2311+...+1AB23222	2A011222
7A313	1AB2411+...+1AB2432	2A011223
7A314	1AB2511+...+1AB2522	2A01123
7A315	1AB2611+1AB2612	2A01124
7A316	1AB27111+...+1AB27232	2A01125
7A317	1AB214+ 1AB222+ 1AB233+ 1AB244+ 1AB253+ 1AB262+ 1AB273	
7A318	1AB215+ 1AB223+ 1AB234+ 1AB245+ 1AB254+ 1AB263+ 1AB274	
7A32	1AB3	
7A321	1AB3111+1AB3112	2A02

7A322	1AB33122+ 1AB3313+ 1AB3314	2A02
7A323	1AB3411+ 1AB3412	2A02
7A324	1AB33121+ 1AB321+ 1AB3311	2A0112
7A325	1AB3511+...+1AB3522	2A02 v. 2A01125
7A326	1AB3113+ 1AB322+ 1AB332+ 1AB342+ 1AB353	
7A327	1AB3114+ 1AB323+ 1AB333+ 1AB343+ 1AB354	
7A4	1AB6	2A02-2A021
7A41	1AB611	2A02-2A021
7A412	1AB6211+...+1AB624	2A02-2A021
7A413	1AB6311+...+1AB633	2A02-2A021
7A42	1AB6411+...+1AB6422	2A02-2A021
7A43	1AB612+1AB625+1AB634+1AB643	
7A44	1AB613+ 1AB626+ 1AB635+ 1AB644	
7A5	1AB5	
7A51	összegző sor (1AB51111 +... + 1AB575)	
7A511	1AB51111+...+1AB511222+ 1AB5121+1AB5122+1AB5131+...+1AB51322	2A011111
7A512	1AB52+...+1AB5322	2A0111122
7A513	1AB5411+...+1AB543322	2A0111123
7A514	1AB5511+...+1AB552722	2A011113
7A5151	1AB5611+...+1AB561522	2A0111141
7A5152	1AB5621+...+1AB562522	2A0111142
7A516	1AB571+...+1AB57322	2A011115
7A517	1AB5113+ 1AB5123+1AB5133+ 1AB533+ 1AB544+ 1AB553+ 1AB5616+ 1AB5626+ 1AB574	
7A518	1AB5114+ 1AB5124+ 1AB5134+ 1AB534+ 1AB545+ 1AB554+ 1AB5617+ 1AB5627 +1AB575	
7A52	összegző sor (1AB58111 +... + 1AB584)	
7A521	1AB58111+...+1AB58122+ 1AB58211+1AB58212	2A011121
7A522	1AB58131+...+1AB5817522+ 1AB58221 + 1AB58222	2A011122
7A523	1AB583	
7A524	1AB584	
7A6	1AB7	
7A7	1AB8+1AB91	
7A8	1AB92	
7A9	1AB0	

*Megjegyzés: Az egyes mérlegtételek tartalmát illetően az 1AB tábla kitöltési segédlete szolgál bővebb információval.

7B Források – Átlagállományok

A tábla célja

A tábla célja, hogy a források és a mérlegen kívüli tételek negyedéves átlagállományaira vonatkozó adatok meghatározásával segítséget nyújtson a hitelintézzel kapcsolatos jövedelmezőségi mutatók számításához.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

Az egyes sorokra az időszak napi állományi adatai alapján számított negyedéves átlagállományát kell megadni forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban.

(A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.)

Az időbeli elhatárolások negyedéves átlagos állományát abban az esetben, ha a hitelintézetnél a passzív időbeli elhatárolás elszámolására csak havonta, a tárgyhónap végén kerül sor és annak összege tárgyhónapot követő hó első napján visszavezetésre kerül, a napi átlagos állomány helyett a negyedévre számított kronológikus átlag alapján kell meghatározni.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) forrásokat, illetve mérlegen kívüli tételeket a tartalmuknak megfelelő sorokban kell szerepeltetni.

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.

(Amennyiben a hitelintézet rendszere nem képes a szükséges adatok napi előállítására a 7A táblával azonos módon az előírástól eltérő számbavételt külön – írásban is – jelezni kell.)

A tábla sorai

A tábla sorainak kiszámítása, illetve az eredménykimutatás kapcsolódó sorai:

PSZÁF kód		
7B - Források - Átlagállományok	1B - Felügyeleti mérleg (Források)	2A – Eredménykimutatás
7B1	1B1	2A0121
7B111	1B1111+...+1B1134	2A012111
7B112	1B1211+...+1B1234	2A0121123
7B113	1B1311+...+1B1324	2A012113
7B1141	1B1411+...+1B1414	2A0121141
7B1142	1B1421+...+1B1424	2A0121142
7B115	1B151+...+1B154	2A012121
7B12	1B16111+...+1B1624	2A012122
7B2	1B2	2A0121
7B212	1B2111+...+1B21222	2A0121122
7B22	1B22111+...+1B22222	2A012121
7B3	1B3	2A0121
7B311	1B311+...+1B3122	2A012111
7B3121	1B321+...+1B323	2A0121121
7B3122	1B3311+...+1B3321	2A0121122
7B313	1B3411+...+1B3432	2A0121123
7B314	1B351 + ... + 1B3522	2A012113
7B315	1B361-ből, 1B3621-ből, 1B3622-ből	2A012114

7B316	1B361-ből, 1B3621-ből, 1B3622-ből 1B363, 1B371, 1B38	2A012115
7B321	1B39111+...+1B391252+ 1B39211+...+1B392132	2A012121
7B322	1B39131+...+1B391332+ 1B39221+...+1B392332	2A012122
7B4	1B4	2A0122
7B41	1B4111+...+1B41122	2A01221
7B42	1B4121+1B4122	2A01222
7B43	1B4131+...+1B41322+ 1B4211+...+1B42122+ 1B43111+...+1B431122+ 1B43211+...+1B432122	2A01223
7B44	1B4141+...+1B41422	2A01224
7B45	1B4151+...+1B41522+ 1B4222+...+1B42222+ 1B43121+...+1B431222+ 1B43221+...+1B432222	2A01225
7B5	1B5	
7B6	1B6+1B7	
7B7	1B8	
7B8	1B9	
7B9	1B0	

*Megjegyzés: Az egyes mérlegtételek tartalmát illetően az 1B tábla kitöltési segédlete szolgál bővebb információval.

Mérlegen kívüli tételek – átlagállományok

A jelentést a források átlagállományához hasonlóan kell kitölteni, vagyis a részletező sorokban feltüntetett kötelezettségeknél, valamint követeléseknél az időszak napi (ennek hiányában a heti) állományok alapján számított negyedéves átlagállományt kell feltüntetni forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban.

Az egyes tételek tartalmát illetően a C11H és 3DBA-3DBE táblák kitöltési útmutatója szolgál bővebb információval.

7C Tájékoztató adatok

A tábla célja

A tábla célja, hogy segítséget nyújtson az egyes kockázatok felméréséhez valamint a Felügyelet részére szükséges egyéb információkhoz.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

7C1 Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk

Itt kell a hitelintézet jegyzett tőkéjére vonatkozó adatokat – a részletezés szerint – az éves közgyűlést követően ismertetni.

A **7C11 Jegyzett tőkéből deviza** sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés devizában történt és a jegyzett tőke fel nem használt része még devizában (pl. bankbetétként) áll rendelkezésre. A deviza értékét a mérlegnél előírtak szerinti árfolyamon kell forintban feltüntetni.

A **7C12 Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része** sorba a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek a jegyzett tőkén belül – a Hitkr. 8. § (1)

bekezdésében meghatározottak szerinti – külön nyilvántartott befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését kell beírni.

A **7C13 Jegyzett tőkéből az apport-rész** sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés apporttal történt (függetlenül attól, hogy a Hpt. szerint apporttal nem lehet már tőkét emelni).

7C2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya

A részletező sorokban a minősített befolyással rendelkező tulajdonoshoz kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat kell szerepeltetni.

A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyleteknél a beszámolási időszakra vonatkozó negyedév alatt fennálló (és a mérlegadatok között bruttó, illetve nettó értéken kimutatott) kihelyezések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát a 21, illetve 22 sorokban kell feltüntetni.

Külön ki kell emelni és a 211, illetve 221 sorokban szerepeltetni a kapcsolt vállalkozásokkal¹⁰ szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát.

7C3 Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya

A részletező sorokban a hitelintézet által végrehajtott – és minősített befolyást jelentő – befektetésekhez kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat az előző **2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya** részletezéséhez hasonló módon kell szerepeltetni.

7C4 Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

7C41 Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)

A részletező sorokban értelemszerűen kell kimutatni könyv szerinti bruttó és nettó értéken a lakáscélú hitelállományt, valamint darabszámát.

Az állományi adatok megjelenítésénél a hátralevő tőkerészt kell feltüntetni.

A hitelek db számánál, ha egy ingatlanak több hitelszerződése van, vagyis többféle finanszírozást rendeltek hozzá, akkor a szerződések darabszámát kell megadni.

A hitelcél szerinti bontáshoz nemcsak az új, illetve használt lakás (ház) vásárlás és építés tartozik, hanem minden más lakás célú ingatlan finanszírozást is (házrész, telek, stb.) figyelembe kell venni.

7C42 Lombard hitelek

Itt azokat a forint- és devizabetét, valamint az értékpapír fedezete mellett nyújtott, célhoz nem kötött hiteleket kell jelenteni, amelyeknél az ügyfél hitelintézeti betétjét, illetve a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezte, hogy annak fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.

A 421 sorban kell feltüntetni a forint- és devizabetét, a 422 soron az értékpapír fedezet mellett nyújtott lombard kölcsönöket könyv szerinti bruttó és nettó értékén, valamint annak darabszámát. A 4221-4223 soron az értékpapír típusa szerint alá kell bontani a hiteleket.

A **7C5 Hitelekhez és betétekhez kapcsolódó tájékoztató adatok** szakasz a mérleg eszköz- és forrásoldalát befolyásoló fő hitelintézeti tevékenységek, a hitelezés és betétgyűjtés során a hitelintézettel üzleti kapcsolatba kerülő természetes és jogi személyiségű ügyfelek számát tartalmazza, a pénzügyi intézmények kivételével. Az adatszolgáltatás alapján értékelhetővé válik a hitelportfólió és a betétállomány átlagos nagysága, granularitása.

7C51 Hitelezett ügyfelek száma (fő)

A sor a felügyeleti mérleg 1AB5 Hitelek sorában – kivéve az 1AB53 és 1AB54 kezdetű pénzügyi intézményi alábontó sorokat – kimutatott hitelállományhoz kapcsolódó összesített ügyfélszámot tartalmazza. Külön soron kell megjeleníteni a lakossági ügyfelek számát, majd ebből kiemelve a jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek számát.

7C52 Ügyfélbetétesek száma (fő)

A részletező sorokban kell kimutatni az 1B Felügyeleti mérleg – Források 1B1 sorában szereplő betétállományhoz kapcsolódóan a hitelintézetnél betétet elhelyező vagy folyószámlát vezető ügyfelek számát összesen. Külön soron jelenik meg a lakossági betétesek száma. A táblában a lakossági betétállományból kiemelten kell részletezni a lakossági lekötött betétek negyedév végi állományát és a

¹⁰ Kapcsolt vállalkozások az Szt. szerint meghatározott vállalkozások.

betételhelyezők darabszámát a betét típusa szerinti megbontásban. Külön sorban kell megjelölni a lakáscélú betéteket. Az anonim betétek állományát a megfelelő sorban, darabszám megjelölése nélkül kell szerepeltetni, mivel az azokra vonatkozó adatokat a 4E Egyes betétek és letétek azonosítása című tábla tartalmazza.

7C6 Egyéb tájékoztató adatok

7C61 Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)

Ebbe a sorba – az adott negyedévre vonatkozó – átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

7C62 Hálózati egységek száma

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül. (Pl.: Bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselő [külföld is], területi igazgatóság, megyei központ stb.) Azon hálózati egységek számát kell megadni, ahol az ügyfelek számára pénzügyi szolgáltatás nyújtása történik.

7C631 Napi átlagos Giro forgalom darabszáma

Itt a Giro elszámolás forgalomba kerülő tételek napi átlagos darabszámát (a kimenő és a bejövő tételek és üzenetek együttes darabszámának átlagát) kell feltüntetni.

7C632 Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma

Itt a VIBER-ben indított tételek napi átlagos darabszámát kell feltüntetni.

7C64 Napi átlagos Swift forgalom darabszáma

Ide a Swift rendszeren keresztül forgalmazott tételek (üzenetek) napi átlagos darabszámát (kimenő és bejövő összes tételszám átlagát) kell beírni.

7C651 Saját kibocsátású kötvényekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány

Itt kell szerepeltetni a felügyeleti mérleg forrás oldalán a 4111-4122 sorokon jelentett, saját kibocsátású kötvényekből a 2003. január 1-je után kibocsátott állomány összegét.

7C652 Saját kibocsátású letéti jegyekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány

Ebbe a sorban kell feltüntetni a felügyeleti mérleg forrás oldalán a 4141-41422 sorokon jelentett, saját kibocsátású letéti jegyek közül a 2003. január 1-je után kibocsátott állomány összegét.

7C653 OBA által biztosított források kamatelhárítása

Az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított forrásokra (betétek, értékpapírok) elhatárolt kamatot kell jelenteni.

OBA által biztosított források a felügyeleti mérleg forrás oldalán a Hpt. 99-100. §-a alapján betétbiztosítás alá tartozó betétek teljes állománya, valamint a saját kibocsátású kötvények és letéti jegyekből a 2003. január 1-je után kibocsátott állománya, azaz annak összege nem egyezik meg a ténylegesen biztosított forrás (kártalanítás alá tartozó állomány) összegével.

7C7 Tárgyévvel megelőző év végére vonatkozó eredményadatok

A részletező sorokban a tárgyévvel megelőző év végére vonatkozó eredmény alakulásáról kell tájékoztató adatokat közölni.

Mivel az előzetes év végi eredmény a hitelintézeteknél különböző időpontokban kerülhet át az eredménytartálékba, ezért az összehasonlíthatóság érdekében az előzetes év végi eredmény elfogadásának különböző fokozatait kell külön feltüntetni. Az adott időpontra (eseményre) vonatkozó adatok már nem változhatnak. A még meg nem történt esemény eredmény sorába nullát kell írni, mindaddig, amíg az adott eredmény sor nem tölthető ki.

Az egyes eredmény adatok csak abban az esetben egyezhetnek meg, amennyiben egyes időpontok egybe esnek, illetve a különböző időpontok között a megtárgyalt eredmény adatoknál nem történt változás.

Az előző évet lezáró közgyűlést követően a részletező sorok eredményadatai a tárgyév végéig már nem változhatnak.

A 7C71 sor az év végi előzetes eredménynek (az adózásra vonatkozó jogszabályoknak megfelelően) az adózás utáni, de osztalékfizetés előtti állapotát tükrözi.

A 7C72 soron kell bemutatni a hitelintézet igazgatósága által jóváhagyott előzetes mérleg szerinti eredmény összegét.

A 7C73 soron a hitelintézet könyvvizsgálója által auditált mérleg szerinti eredményt kell feltüntetni, amelynek közgyűlés által jóváhagyott összegét a 74 soron kell bemutatni.

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 projektfinanszírozás fogalmát a R. I.3. Fogalmak című fejezet tartalmazza.

A tábla kitöltése

A tábla a *pénzügyi vállalatokon kívüli bel- és külföldieknek* nyújtott projektfinanszírozási hitelekre vonatkozó adatokat tartalmazza. A táblában a belföldieknek nyújtott hitelek állományi, folyósítás és egyéb adatai ingatlancél és ingatlantípus bontásban, míg a külföldieknek nyújtott hitelek adatait összesítve jelennek meg.

A tábla oszlopai:

A tábla a)-l) oszlopaiban a tárgyidőszak utolsó napján fennálló állomány bruttó és nettó értékét, a le nem hívott hitelkeretet kell kimutatni.

Az m) oszlopban a tárgynegyedév végén fennálló szerződésekből a hátralékkal nem rendelkező átstrukturált és újratárgyalt szerződések összegeit összesítve kell kimutatni.

Az n)-q) oszlopokban, a hátralékkal rendelkező hitelek szerződéseit a szerződés legkorosabb hátraléka szerinti késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján, sávonkénti bontásban jelennek meg.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla második részében kell a tárgynegyedévi folyósítás összegét feltüntetni külön a forintban, az euróban, valamint az egyéb devizában nyújtottakat.

Egyéb tájékoztató adatként a projekthitelekből kiemelve külön oszlopokban kell feltüntetni az ingatlan fedezettel biztosított állományt és a szindikált állományt.

A szindikált állomány oszlopokban be kell mutatni a szindikátus tagjaként az engedélyezett hitel állományából a már folyósított, valamint a nem folyósított hitelek állományát.

A táblában szerepeltetni kell a projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen belüli kockázatvállalást, (pl. halasztott fizetéssel vállalt követelés), valamint a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat (garancia, kezességvállalás, lejegyzett kötvény stb.).

A tábla sorai

A **7F11 Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen** sorban a *pénzügyi vállalatokon (C, D, E, F szektor) kívüli intézmények* számára történt kihelyezésekre vonatkozóan kell adatokat szolgáltatni. Az adatszolgáltatás részletesen tartalmazza a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt jelenik meg a még le nem hívott hitelkeret is.

A **7F111 Ingatlanfejlesztési hitelek** között kell feltüntetni ingatlantípusonkénti bontásban azokat az ügyleteket, amelyekben a bank új létesítmény építését, már meglévő létesítmény építési, műszaki, technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozását finanszírozza, és a hitel megtérülése az ingatlanhoz kapcsolódó jövőbeli cash-flow. Azaz minden olyan ingatlan fejlesztésének a finanszírozása ide tartozik, ahol a közvetlen felhasználó és az építető, fejlesztő személye nem azonos és, amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt

ingatlanok építésére, fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel, vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A **7F112 Ingatlanvásárlási hitelek**: az előző hiteltípustól annyiban térnek el, hogy ebben az esetben a bank új létesítmény vásárlását finanszírozza és a közvetlen felhasználó és vevő személye nem azonos.

A **7F113-7F117** 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 finanszírozott tevékenység és az ingatlan típus figyelembevételével kell elvégezni.

A **7F118** sorban kell feltüntetni minden, az előzőekben nem nevesített projektfinanszírozási hitelt.

A **7F12 Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen** sora tartalmazza a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt kell szerepeltetni a még le nem hívott hitelkereteket. A hitelfelvevői kör a külföld esetében is *a pénzügyi vállalatokon kívüli intézmények* köre.

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 tábla sorai

A **7G11-7G32** sorokig az adatokat a negyedév végén fennálló állományoknak megfelelően kell kimutatni.

A **7G11** sorban a hitelintézet eszközei között vagyoni értékű jogként szereplő önálló zálogjogokat kell szerepeltetni.

A **7G111-7G113** sorokban az önálló zálogjogból származó vagyoni értékű jogokat a keletkezés alapján kell megbontani.

Az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítésénél a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzálog-levélről szóló 1997. évi XXX. törvény 8. §-ban foglaltak szerint kell eljárni. Az önálló jelzálogjog más személy részére történő értékesítésénél a halasztott fizetésre vonatkozó általános szabályok az irányadók.

A **7G121** sorban a jelzálog-hitelintézetnél az önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követeléseket kell feltüntetni. Éven túli követelésnek kell minősíteni ebből a szempontból az adott évben esedékes részt is. E sorban csak a jelzálog-hitelintézetek tüntethetnek fel adatot.

A **7G122** sorban az önálló jelzálogjog más személy részére, halasztott fizetéssel történő értékesítése miatti fennálló követelés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

A **7G221** sorban a hitelintézeteknél az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzálog-hitelintézet

szemben éven túli tartozások összegét kell szerepeltetni. E szempontból éven túli tartozásnak minősülnek az adott évben megfizetendő tartozások is.

A **7G222** sorban a vagyoni értékű önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A Ptk. 269. § (4) bekezdése értelmében az önálló zálogjog – ranghelyének megtartása mellett a nyilvántartásba történő bejegyzéssel – követelést biztosító zálogjoggá, ez utóbbi pedig önálló zálogjoggá a felek erre irányuló megállapodásával átváltoztatható.

Ha az önálló zálogjog követelés biztosítékául szolgál, a zálogjogból való kielégítés mértéke – azaz a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai – független a követeléstől, és a zálogkötelezettel való elszámolási kötelezettséget a biztosítéki szerződésnek kell tartalmaznia. (A követelést biztosító zálogjognál a kielégítés mértéke a követeléssel együtt mozog.) A követelést biztosító önálló zálogjogot a zálogszerződésben meghatározott összeg és járulékai erejéig a 0-s számlaosztályban kell nyilvántartani.

A **7G31** sorban az önálló zálogjoggal kiváltott követeléseknél a nyilvántartások alapján azoknak a követeléseknek az összértékét kell szerepeltetni, amelyek helyébe a vagyoni értékek közé kerülő önálló zálogjogok léptek. A követelés értékét a követelést önálló zálogjoggá átalakító szerződésben szereplő meghatározott érték alapján kell kimutatni.

A **7G32** sorban a fedezetként szereplő önálló zálogjogoknak a zálogszerződésben meghatározott, a járulékok nélküli összegét kell szerepeltetni.

A **7G321** sorban a jelzálog-hitelintézetnek értékesített, és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló jelzálogjogokat kell szerepeltetni.

A **7G322** sorban a hitelintézetnél fedezetként szereplő, és nem értékesített önálló jelzálogjogok összértékét kell bemutatni.

A **7G33** sorban az év eleje óta értékesített önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni. A jelzálog-hitelintézeti halasztott fizetésű és visszavásárlásos ügylet keretében értékesített önálló zálogjogok értéke e sorban nem szerepelhet.

A **7G34** sorban az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni.

7H Hitelintézet által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása

A tábla célja

A tábla célja a felügyeleti mérlegben kimutatott hitelek (1AB5) tárgyhónapban bekövetkezett állományi változását befolyásoló állománynövelő- és csökkentő tranzakciók bemutatása a hitelintézetek felügyeleti értékelésének alátámasztására.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

A tábla **7H11-7H82** soraiban szektoronkénti bontásban kell a tárgyhónapban a hitelállomány alakulását befolyásoló egyes tranzakciókat, valamint a tárgyhónap végén meglévő szerződések darabszámát és a tőketartozás összegét bemutatni.

Szektoronként külön soron kell feltüntetni a forinthitelek és a devizahitelek változását.

Az egyéb pénzügyi vállalatokba tartoznak az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások (a pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, egyéb intézmények), a biztosítók és a nyugdíjpénztárak.

A besorolás alapját a kölcsönszerződésben meghatározott devizanem határozza meg, függetlenül a hozzá kapcsolódó pénzügyi teljesítésektől. Ha a kölcsönszerződés alapján a folyósítás több devizában történik, a kintlévőség devizanemei szerint kell a kölcsönt besorolni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban kell a tárgy hónapban folyósított hitel összegét, a **c)** oszlopban a tárgy hónapban törlesztett tőke (ütemezett és rendkívüli) összegét kell feltüntetni.

A forgalmi adatokban (a) oszlop) és törlesztési (c) oszlop) nem kell megjeleníteni a folyószámla hitelek folyósítási adatait.

A **b)** oszlopban kell kimutatni a tárgy hónapban vásárolt követelések összegét bekerülési értéken (vétéláron).

A **d)** és **e)** oszlopban kell feltüntetni a tárgy hónapban behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból leírt követelésnek a leírás kori bruttó (teljes) nyilvántartási és nettó értékét szektoronkénti bontásban.

Az **f)-h)** és **i)-k)** oszlopokban kell a tárgy hónapban véglegesen eladott – eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelés összegét szerepeltetni könyv szerinti bruttó értéken, nettó értéken és az adásvételi szerződés szerinti értéken (eladási áron), függetlenül attól, hogy ellenértékük megfizetésére mikor került sor.

A problémamentes és nem problémamentes megbontásnál a Hitkr. 7. számú mellékletében előírt minősítési előírások alapján kell a besorolást elvégezni.

Az eladott kihelyezéseket is azokban a sorokban kell megjelölni, amelyekben eredetileg is a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.

Az **l)** Egyéb állományváltozás oszlopban a tábla sorai közötti (többek között a szektor-, instrumentum besorolás, devizanem változása, kamattőkésítés miatt szükséges) tárgyhavi átsorolásokat, átstrukturálásokat kell feltüntetni a mozgás irányának megfelelő előjellel. Az oszlopon belül az állomány kivezetését (-) előjellel, az új sorba történő átsorolást (+) előjellel kell kimutatni. Soron belüli változásnál a változás hatása nettó módon jelenik meg.

Az oszlop nem tartalmazhatja az átértékelődésből eredő állományváltozások összegét.

Az **m)** oszlopban kell feltüntetni a tárgy hónap végén fennálló szerződések darabszámát, az **n)** oszlopban a tárgy hónap végén fennálló tőketartozás összegét. Az **m)** és **n)** oszlopban szereplő adatok a folyószámlahitel szerződések darabszámát és a fennálló tőketartozás értékét is tartalmazzák.

A devizában fennálló hitelállományi adatok forint értékének meghatározásánál a R. 2. számú mellékletének I. része szerint kell eljárni.

A tárgy hónap végén fennálló tőketartozás a tábla oszlopai alapján nem határozható meg, mert az oszlopok a deviza árfolyamváltozás állománynövelő-, illetve csökkentő hatását nem tartalmazzák.

7I Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai

(Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek által töltendő tábla)

A tábla célja

A tábla a hitelintézetek konzorciális hitelezési tevékenységéről nyújt információt. Ebben a táblában kell jelölni azon kitétségeket, amelyeket a hitelintézet konzorcium keretében helyezett ki (a másodlagos forgalmazásban vásárolt is) vagy konzorcium tagjaként nyújtott.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

Az oszlopokban kell értelemszerűen az ügyfél nevét, törzsszámát, a konzorcium vezetőjét, a konzorcium tagokat, a konzorciális hitel teljes összegét, adatszolgáltatóra eső összegét, a szerződéskötés

időpontját, a hitel lejárátát, a vonatkozási időszak végén az adatszolgáltató felé fennálló tartozás összegét, értékvesztéssel csökkentett nettó értékét, a le nem hívott összeget és a hitel devizanemét megjeleníteni.

A **d) Konzorcium tagok** oszlopot kizárólag akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltató maga a konzorciumvezető.

Az **e) Konzorciális hitel teljes összege** oszlopban a hitel szerződéses (bruttó) összegét kell feltüntetni, amely a konzorciális hitelszerződés megkötésekor a szerződésben szerepelt.

A **i) A vonatkozási idő végén az adatszolgáltató felé fennálló tartozás összege** oszlopban a kitettség tökerészét (lejárt és elhatárolt kamatok nélkül) kell feltüntetni.

A tábla sorai

A 710 fősorban és alábontó soraiban a konzorciális hitelnyújtásban érintett legnagyobb ügyfelek 50 legnagyobb konzorciális hitelének szerződés szerinti összege és a fennálló tartozások összegei jelennek meg, amelyeket a hitelintézet különböző konzorciumokon keresztül, különböző hiteltípusokban, lejáratokra és devizanemekben nyújtott az ügyfeleknek. Az értékeket devizanemtől függetlenül millió forintban kell megjeleníteni.

Ha egy ügyfélnek különböző konzorciumokon keresztül, különböző hiteltípusokban, lejáratokra és devizanemekben nyújtott a hitelintézet, ezeket a hiteleket ügyletenként, azaz tételesen fel kell sorolni a 71101-71199-ig terjedő alábontó sorokban.

7J Hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége

(Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek által töltendő tábla)

A tábla célja

A tábla a hitelintézetek kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenységét mutatja be. A zálogház a záloghitelezési tevékenységet a hitelintézet engedélye alapján és számlájára végzi.

A tábla kitöltése

Az *a) Kiemelt közvetítő neve* és *b) Kiemelt közvetítő törzsszáma* oszlopokban a kiemelt közvetítő teljes nevét és adószámának első nyolc számjegyét kell feltüntetni. Amennyiben a kiemelt közvetítő több zálogfiókot üzemeltet, a közvetítő által működtetett zálogfiókok záloghitelállományait összesítve egy soron kell megjeleníteni.

A *c) Felügyelet által engedélyezett záloghitelezési limit* oszlopban a mindenkor aktuális szavatoló tőke alapján számított keretösszeget (limitet), vagy ha az alacsonyabb, mint a kiemelt közvetítő (a továbbiakban: zálogház) által kötelezően kötendő vagyonszavatolási szerződésben szereplő összeg, akkor az utóbbit kell feltüntetni.

A *d) Ügyfelekkel szemben fennálló zálogkövetelés bruttó értéke* oszlopban az ügyfelekkel (a továbbiakban: zálogadós) szemben a tárgyidőszak végén fennálló záloghitel futamidő végén esedékes tőke- és ügyleti kamat összege kerül kimutatásra. Abban az esetben, ha a zálogkövetelés már lejárt, de a türelmi idő végét nem érte el, az oszlopban a zálogkövetelésnek a késedelmi kamattal növelt összegét kell kimutatni.

Az *e) Ebből: lejárt zálogkövetelések értéke a türelmi idő végéig* oszlopban a d) oszlopban kimutatott teljes állományból kiemelten a zálogadósokkal szemben a tárgyidőszak végén fennálló, lejárt, de még a türelmi időn belüli záloghitel-követeléseket kell jelenteni.

Abban az esetben, ha a zálogadós a türelmi idő végéig nem rendezi tartozását, a zálogtárgyak feletti tulajdonjog ellenében a zálogház a zálogadós tartozását átvállalja.

Az f) *Kiemelt közvetítővel szembeni követelések – a türelmi idő végétől az elszámolásig* oszlopban a hitelintézetnek a zálogházakkal szemben fennálló azon *jogos követeléseit* kell megjeleníteni, amelyeket a hitelintézet tartozásátvállalása alapján zálogadóssá vált zálogház felé már leszámlázott, de az ellenérték még nem folyt be.

A g) *Kiemelt közvetítővel szembeni követelések – Ebből: ki nem egyenlített követelések* oszlopban azon záloghitelek összegét kell kimutatni, amelyeknél a hitelintézet által kiszámlázott ellenértéket a zálogház a megbízási szerződésben előírt határidőig nem teljesítette.

A h) *Kiemelt közvetítővel szemben fennálló egyéb követelések összege* oszlopban a zálogházzal szemben fennálló, de a zálogtevékenységhez közvetlenül nem kapcsolódó valamennyi egyéb kockázatvállalást kell jelenteni, függetlenül azok fajtájától vagy lejáratától.

A tábla sorai

A kiemelt közvetítőket tételesen fel kell sorolni a tábla 7J101-7J199-ig terjedő alábontó sorokban.

7K Hitelintézetek által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

A tábla célja

A tábla célja a Devizakölcsöntv. 1-5. §-ok rendelkezései alapján a rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsön (a továbbiakban: devizakölcsön) és a rögzített törlesztési árfolyam miatt keletkező gyűjtőszámlahitel állományok alakulásának elemzése.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

A tábla oszlopaiban a tárgyhavi állományi és forgalmi adatok a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott devizakölcsönök devizaneme szerinti bontásban, a sor tartalmának megfelelő tartalommal és árfolyamon számított forintértéken jelennek meg, kivéve a 7K0 sort, ahol a megkötött új szerződésekhez kapcsolódó devizahitelek havi törlesztőrészleteinek értéke devizában jelentendő. A darabszám a sor jellegének megfelelően szerződésszámot, ingatlan darabszámot, illetve előfordulási gyakoriságot mutat.

A tábla sorai

A *7K0 Megkötött új szerződések darabszáma és a kapcsolódó devizahitelek havi törlesztőrészlete* sorban a Devizakölcsöntv. 3. § feltételeinek megfelelő, a hiteladós által írásban kezdeményezett, a pénzügyi intézmény által a hiteladóssal a *tárgyhónapban* kötött, gyűjtőszámlára vonatkozó hitelkeret-szerződések *darabszámát és a kapcsolódó devizakölcsönök ügyféltől várt, teljes havi törlesztőrészletének összegét devizában* kell kimutatni.

Az adatok jelentési nagyságrendje: millió deviza, három tizedes kerekítéssel és millió forint az általános előírásoknak megfelelően.

A *7K1 Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya* sorban az 1. § (1) bekezdés 4. pont szerinti gyűjtőszámlahitel állományának, azaz a *tőkének* és a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerint *tőkésített kamatnak* a tárgyhónap elején fennálló értékét kell feltüntetni.

A *7K21-7K26. sorok a legfontosabb növelő és csökkentő forgalmi tételeket* tartalmazzák, azaz egyéb, ki nem emelt forgalmi tételek miatt a nyitóállomány és a forgalmi tételek összesített értéke, valamint a záróállomány között kötelező egyezőség nem áll fenn.

Az állományt növelő tényezők közül a 7K21 Folyósítás sorban a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés a) és 4. § (1) e) pontjainak megfelelő folyósítások összesített értékeit kell kimutatni állományt növelő tényezőként.

A 7K211 Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás sorban külön ki kell emelni 4. § (1) e) pontjának megfelelő folyósítási értéket és fel kell tüntetni a darabszámot.

A 7K22 Kamat tőkésítése sorban a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerinti rendelkezésnek megfelelően a gyűjtőszámlahitel háromhavonta tőkésítendő kamatösszegei kerülnek kimutatásra állományt növelő tényezőként.

Az állományt csökkentő tényezők közül a 7K23 Törlesztés sorban a gyűjtőszámlahitelnek a Devizakölcsöntv. 4. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bekövetkező állománycsökkenése jelenik meg, amikor a tényleges törlesztési árfolyam a rögzített árfolyamnál alacsonyabb és az ügyfél többletbefizetése a gyűjtőszámlahitel állományát csökkenti.

A 7K24 Ütemezett törlesztés sorban a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés b) pontja szerinti annuitásos ütemezett törlesztések összegét kell kimutatni. (Az első három évben adat itt nem szerepel.)

A 7K25 Előtörlesztés sorban a Devizakölcsöntv. 5. § (1) bekezdésben rögzített feltételek mellett végrehajtott részleges vagy teljes előtörlesztésekkel érintett szerződések darabszámát és a törlesztések összegeit kell megjeleníteni.

A 7K26 Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés sorban és alábontó soraiban azokat a hitelcsökkenéseket kell megjeleníteni, amikor a Devizakölcsöntv. 2. § (3) a) pontja szerinti események bekövetkeznek. A hitelszerződés felmondásának két típusát külön sorokon kell kimutatni. A 7K261 soron a hiteladós 90 napot meghaladó fizetési késedelme miatti felmondás, míg a 7K262 soron a fedezeti ingatlannal (amelyet az 1. § (1) bekezdés 2. pontja definiál) szemben megindított végrehajtás miatti felmondás kerül megjelenítésre. Az állománycsökkenéseket a készfizető kezesség tényleges érvényesítésekor kell kimutatni.

Minden csökkentő tétel pozitív előjellel jelentendő.

A 7K3 Gyűjtőszámlahitel záróállománya sorban a gyűjtőszámlának a vonatkozási időszak végén fennálló (a tőkét és a tőkésített kamatot is tartalmazó) állományát kell kimutatni.

A 7K5 Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya sorban a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti, a tárgyidőszak végén fennálló devizakölcsönök állományát kell kimutatni a tárgyidőszak végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számított forintértéken.

7K7 A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok

A 7K711 és a 7K712 Legfeljebb 90 nap, illetve 90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés állomány sorokban azon, devizakölcsönből eredő – a rögzített árfolyam figyelembevételével fennálló – követelések (devizakölcsön és gyűjtőszámla együttes állománya) értékét kell kimutatni, amelyek esetében a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka kezdete óta a kapcsolódó devizakölcsön törlesztésében 90 napot elérő, illetve meghaladó fizetési késedelem áll fenn, függetlenül attól, hogy a hitelt a pénzügyi intézmény már felmondta-e.

A „darab” oszlopokban egy adott eredeti devizakölcsön és a gyűjtőszámla együttesen 1 db követelésnek tekintendő.

A 7K72 Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti értéke sorban jelenik meg a devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel fedezetétül szolgáló, zálogjoggal terhelt lakóingatlanok a pénzügyi intézmény által meghatározott aktuális fedezeti értéke, a ténylegesen fennálló követelés és járulékai erejéig.

7K8 Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya

A sorban csak azokat a *gyűjtőszámlahiteleket* kell kimutatni, amelyek esetében a pénzügyi intézmény a Devizakölcsöntv. 2. § (1) bekezdése szerint kezességvállalási igényt jelentett be a Magyar Állam felé.

7K9 Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szemben érvényesíthető állami készfizető és egyszerű kezesség beváltásának kezdeményezéséről. (Devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés). (A 7K92 soron az első három évben adat nem szerepel.)

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szembeni érvényesített állami készfizető és egyszerű kezességgel kapcsolatban (Devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés).

8APT-8APD Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja

8APT Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Összesítő

8APA Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Forint

8APB Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Euró

8APC Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Svájci frank

8APD Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Egyéb deviza

A tábla célja

A tábla célja a hitelintézeti hitelportfólió és az egyes kiemelten figyelendő elemeinek vizsgálata a lejárttá vált követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából.

A táblát a prudenciális szempontból hitelintézetnek minősülő pénzügyi vállalkozásoknak „nemleges” jelentésként kell megküldeni a Felügyelet részére.

A tábla kitöltése

A tábla vonatkozásában *Hitelek* alatt értendő a Felügyeleti mérleg 1AB5 sorába tartozó, hitelként vagy hitel jellegű követelésként nevesített valamennyi követelés. Jellemzően ide kell besorolni a kölcsönöket, a konzorciális hiteleket, az alárendelt kölcsöntőkéket, a valódi penziós ügyletekből származó követeléseket, váltó követelést, megvásárolt követeléseket, pénzügyi lízing követeléseket.

A *tartozás teljes összege* magában foglalja az ügyféllel szemben a tárgy hónap végén fennálló és az 1AB Felügyeleti mérleg 5. sorában kimutatott *bruttó hiteltartozást, valamint a mérleg alatt nyilvántartott függővé tett kamatokat.*

Megvásárolt, engedményezett, faktorált követelések esetén a tartozás teljes összege magában foglalja *a mérlegen kívül nyilvántartott, ügyféllel szemben fennálló, tényleges és el nem engedett követeléseket* (pl. teljes tőke és kamattartozás, beleértve a függővé tett kamatokat, valamint egyéb járulékok). Ebben az esetben a teljes tartozás meghaladhatja a bruttó könyv szerinti értéket.

A tábla oszlopai

A hiteleket *szervízidőként*, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől eltelt napok száma szerint kell besorolni, attól függetlenül, hogy az adott ügyféllel szemben adott szerződésből eredően több lejárt követelés is van.

Lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített.

Az *a) Nem lejárt eredeti szerződés szerint* oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés eredeti szerződés szerint történik.

A *b)* *Nem lejárt átstrukturált* oszlopban kell szerepeltetni a hátralékkal nem rendelkező ügyfélkitettségből egyrészt azokat a szerződéseket, ahol a hitelintézet vagy az ügyfél kezdeményezésére, a nemfizetés elkerülése érdekében a kötelezettségvállalási szerződést (beleértve a vásárolt követeléseket is) 2010. január 1. előtt bármely feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, másrészt itt jelenik meg a Hitkr. 2010. január 1-től hatályos 2. § 48. pontja és a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (1)-(2) bekezdése szerint átstrukturált hitelnek minősülő állomány is.

Jogszabály hiányában 2010. január 1. előtt az eredeti szerződést akkor kellett újratárgyaltnak minősíteni, ha:

ba) módosultak az eredeti szerződés fizetési feltételei, így a felek megállapodtak a fizetések halasztásában, részletfizetésben, futamidő hosszabbításban, a szerződés átstrukturálásában vagy átütemezésében, kamatárazási kedvezményekben, tőkésítésekben és egyéb, az eredeti szerződés jelentős módosításával járó feltételekben (pl. fedezet kiengedésben),

bb) a még fel nem mondott (le nem járt) hitelek és vásárolt követelések esetén a kockázatnövekedést mérséklő, veszteségelkerülő, illetve a valós tényleges kockázat transzparenciáját korlátozó intézkedések az ügyfél hitelképességének a romlását jelezték, így azok az eredeti kötelezettségvállalási szerződés módosításának voltak tekinthetők, ezért a teljes hitelállományt (beleértve a kapcsolódó új hitel összegét is) az újratárgyalt kategóriában kellett jelenteni. Ezek az intézkedések voltak – egyebek mellett – a hitel visszafizetésére kötött kiegészítő megállapodás, a nemfizetés elkerülése érdekében újabb hitel – áthidaló kölcsön – nyújtása (hitelkiváltás új ügyletszámon), a kamat/díj/jutalék/stb. hitelből történő megfizetése.

A további portfólióelemző és -minősítő táblákban az átstrukturált vagy újratárgyalt hiteleket együttesen „átstrukturált” hiteleknek kell tekinteni (Hitkr. 2. § 48. pont).

Amennyiben az átstrukturált hitel, vagy annak része késedelmessé válik, az állományt át kell helyezni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő oszlopba.

A *c) - h)* oszlopokba a követeléseket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni.

A *i)* *Összesen* oszlopban kell összesíteni az *a)-h)* oszlopokban lejátság alapján besorolt szerződés darabszámokat és a lejárt és a teljes tartozás összegét.

A lejárttá vált követelések esetén minden lejárat kategóriához tartozóan az „*ebből: végrehajtási szakban*” külön oszlopokban be kell mutatni a végrehajtási szakaszban lévő hiteleket.

E tábla vonatkozásában *végrehajtási szakban* lévő kölcsön, amely esetben a hitelintézet a kölcsönszerződést érvényesen felmondta és a követelés behajtását jogi útra terelte, azaz a kötelezett (adós) teljesítése érdekében bírósági végrehajtást kezdeményezett, vagy abba bekapcsolódott (zálogjogosultként).

A tábla sorai

Ebben a táblában kell részletezni a hitelintézet által kihelyezett hiteleket (8AP1-8AP14 sorok), ezen belül kiemelten a lakosság (8AP2-8AP234 sorok) és a mikro-, kis- és középvállalkozások (továbbiakban: KKV) (8AP3-8AP324 sorok) részére nyújtott kölcsönöket, majd a KKV hitelek közül a mikro- és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelekre vonatkozó adatokat (8AP4-8AP424 sorok).

A tábla első szakaszában a hitelek összesített adatain túl szektorális, azon belül hiteltípusonkénti bontásban kell kimutatni az egyedi szerződések darabszámát, a lejárt és teljes tartozás összegét, a megképzett értékvesztés állományát, továbbá a kölcsön fedezetéül szolgáló lakóingatlanok számát és hitelbiztosítéki értékét.

A tábla második szakaszában a lakóingatlanoknak a kölcsön megtérülése érdekében történő bevonása alakulására vonatkozó adatokat kell szolgáltatni.

Hiteltípusok:

- *Lakossági jelzálog fedezetű hitelek* között kell feltüntetni a hitelcéltől függetlenül azokat a hiteleket, amelyeket ingatlan jelzálog fedezete mellett nyújtott a hitelintézet (lakáscélú hitelek, szabad felhasználású jelzáloghitelek).
- *Lakossági kombinált hiteltermékek* között – hitelcéltől függetlenül - azokat a kölcsönöket kell szerepeltetni, amelyeknél a hiteltörlesztés (tőke és/vagy kamat) nem közvetlenül a hitelintézetnek, hanem valamilyen kapcsolt termékre (így a lakás-takarékpénztári konstrukciók, unit-linked biztosítás) történik, függetlenül attól, hogy e konstrukciók esetén is döntően ingatlanfedezet kerül bevonásra.
- A *KKV részére nyújtott hitelek* besorolásánál a 2004. évi XXXIV. törvény (továbbiakban: KKVtv.) létszáma, éves nettó árbevételre vagy mérlegfőösszegre vonatkozó előírását kell alapul venni. A vállalkozás fogalmába beletartoznak az egyéni vállalkozások is, de nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Szerződés száma (db) sorokon a hitelintézet által kifolyósított hitelállományhoz tartozó hitelszerződések darabszámát kell megadni.

A *lejárt tartozás* sorokon azt az összeget kell feltüntetni, amellyel az ügyfél a hitelintézetnek tartozik, azaz amely összeggel fizetési késedelemben van, illetve az, amit a hitelintézet lejárttá tett (felmondott), míg a *teljes tartozás* az ügyfél tárgy hónap végén fennálló teljes hiteltartozását jelenti, függetlenül attól, hogy esetleg annak egy része lejárt, azaz késedelmes. A lejárt és a teljes tartozás összege a bruttó könyv szerinti értéken felül tartalmazza a Hitkr. szerint függővé tett kamatok összegét is.

Ezt követően az adott hitelrészre *megképzett értékvesztés összegét* kell feltüntetni.

A lakossági kölcsönöknél és KKV hiteleknél külön fel kell tüntetni az adott kölcsön *fedezetül szolgáló lakóingatlanok darabszámát*.

E tábla vonatkozásában *lakóingatlan* a Magyarország területén található, lakás céljára létesített, használatba vételi engedéllyel rendelkező és az ingatlan nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan, valamint az ingatlan nyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház vagy gazdasági épület.

Amennyiben *több hitelszerződés mögött ugyanaz az ingatlanfedezet áll*, de a hitelszerződések lejátság szerinti besorolása eltérő, akkor az ingatlanfedezet darabszámát ahhoz a lejárat kategóriához kell besorolni, amelynél a késedelem időben a legrégebbi. Ha eltérő hiteltípusokba sorolandó hitelszerződések esetén a lejátság szerinti besorolás nem vezet eredményre, mivel a két hiteltípusba tartozó szerződés azonos lejátsági kategóriába tartozik, az ingatlan darabszámát ott kell figyelembe venni, amely szerződés időben legkorábban jött létre. A hitelfedezeti értéket több kölcsön között – analitikus rendszerük szerinti nyilvántartás alapján - arányosítva kell feltüntetni.

A *fedezetül szolgáló lakóingatlan hitelbiztosítéki értéke* soron kell feltüntetni a lakóingatlan elfogadott hitelbiztosítéki értékének, ennek hiányában az ingatlan piaci értékének a - fedezetértékelésre vonatkozó előírások szerint – korrigált teljes összegét.

A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló lakóingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok

A tábla második részében a hitelintézetnek be kell mutatni azon lakóingatlanok darabszámát, amelyek eredetileg a problémássá vált lakossági hitelek fedezetül szolgáltak és a *tárgyhónapban* a követelés megtérülése érdekében a hitelintézet eljárás alá vont vagy az a biztosítéki körből kikerült. (Az itt feltüntetett lakóingatlan darabszám független a tárgyhónap végén fennálló hitelállományhoz kapcsolódó, a tábla első részében feltüntetendő lakóingatlan darabszámtól.)

Az *8AP511 Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma* soron kell feltüntetni azon lakóingatlanok darabszámát, amelyekre a hitelintézet a tárgyidőszakban a Vht. alapján bírósági végrehajtást kért, illetve zálogjogosultként érvényesen bekapcsolódott.

Nem kell szerepeltetni azt az ingatlant, amely a hitelintézetet megelőző ranghelyen másik hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás jelzálogjogával terhelt, és az első a végrehajtó vagy más hivatalos személy útján értesült, hogy a megelőző helyi zálogjogosult a végrehajtási eljárásba érvényesen félként bekapcsolódott.

Az 8AP512 *Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma* soron kell szerepeltetni, a hitelintézet által korábban kezdeményezett végrehajtási eljárásban értékesített lakóingatlanok számát függetlenül az értékesítés típusától (árverésen, árverésen kívüli értékesítés, végrehajtást kérő általi átvétel), továbbá a végrehajtást kérő személyétől.

Az 8AP52 *Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma* soron kell számba venni a véglegesen eladott, nem problémamentes követelések fedezetéül szolgáló, a hitelintézet jelzálog jogával terhelt lakóingatlanok számát.

Az 8AP531 *Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma* sorban azon lakóingatlanok számát kell feltüntetni, amelyekre a tárgyidőszakban a végrehajtási eljárás és a követelésértékesítésen kívüli, az ingatlan értékesítésére, vagy fedezeti körből történő kivonására vonatkozóan eljárást, intézkedést kezdeményeztek. Ide tartozik például: a hitelintézet élni kíván opciós vételi jogával, és erről az ingatlan tulajdonosát értesíti, vagy a szerződés, illetve külön megállapodás alapján a bank vagy az ügyfél értékesíteni kívánja az ingatlant, stb.

Az 8AP532 *Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma* soron a tárgyidőszakban az előző soron feltüntetett eljárás, esemény (pl. készfizető kezes teljesít) kapcsán ténylegesen értékesített lakóingatlanok számát kell feltüntetni.

8AB Portfólió összetétel – Kockázatvállalás ügyfelenként a legrégebben lejárt követelés szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken)

A tábla célja

Ebben a táblában az egy-egy ügyféllel szembeni összes kockázatvállalás bruttó értékét, illetve mérlegen kívüli tétel esetében a nyilvántartási értéket a legrégebben lejárt követelés (kockázatvállalás, beleértve a mérlegen kívüli függővé tett kamatokat is) időpontjához igazítva kell kimutatni.

A tábla kitöltése

A táblázat a beazonosítható ügyfelekkel szembeni, a jelentéskor érvényes szerződés szerinti összes kockázatvállalást tartalmazza.

A tábla a)-g) oszlopai nem tartalmazzák az 1AB Felügyeleti mérleg alábbi eszköztételeit: az állományi számlákhoz kapcsolódó értékelési különbözetek, Értékvesztések, Pénztárhelyek, az Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök közül az 1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás mérleg sorokból az 1C tábla 731 sorában kiemelt Egyéb aktív időbeli elhatárolás, továbbá az 1AB912-1AB917 sorokon megjelenített tételek, a Saját eszközök közül a készletek, immateriális javak, tárgyi eszközök (1AB922+ 1AB923+... +1AB9265).

A tábla az értékvesztés, és a piaci értékelési különbözet elszámolásánál alapul vett könyv szerinti bruttó értékeket, illetve mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási értékeket mutatja a legrégebben lejárt követelés (kockázatvállalás, beleértve a mérlegen kívüli függővé tett kamatokat is) lejáratú időpontjához igazított bontásban.

Mivel a tábla az adott – beazonosítható – ügyféllel szembeni összes követelést, továbbá mérleg alatti függő, jövőbeni és származékos kötelezettségvállalást (ügyfélpozíciót) vizsgálja lejáratú szerinti és rendezi lejáratú sávokba, azon pénzügyi instrumentumok is kerülhetnek a már lejárt kategóriába, amelyek önmagukban lejáratú esedékességgel egyébként nem rendelkeznek (pl. részvények) vagy

rájuk a késedelmes, illetve nemteljesítés piaci szempontból nem értelmezhető (jellemzően a származtatott ügyletek és egyéb aktív másodlagos piaccal rendelkező instrumentumok).

A táblázat **a)-g)** oszlopában 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 nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Vásárolt lejárt követelések esetén a lejátságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta. Ha a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárat esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

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.

A hitelintézet által veszteségméréséklés fejében átvett részvényeket, részesedéseket – egyéb követelés hiányában – a bekerülés időpontjának megfelelő sávban kell kimutatni.

A tábla oszlopai

Az **a)** és **b)** oszlopokban azon ügyfelekkel szembeni szerződéses kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyekkel szemben a hitelintézetnek **nincs hátralékos követelése** vagy mérlegen kívüli kockázatvállalása.

Az **a) Nem lejárt, eredeti szerződés szerint** oszlopban a hátralékkal nem rendelkező ügyfélkitettségből az eredeti szerződés szerinti eszközöket és mérlegen kívüli kockázatvállalásokat kell kimutatni.

A **b) Átstrukturált** oszlopban a 8AP tábla b) oszlopában meghatározott „átstrukturált” definíciót kell alkalmazni azzal a kivétellel, hogy *a hátralékkal nem rendelkező szerződés helyett a hátralékkal nem rendelkező ügyfelekre* vonatkozóan kell adatot szolgáltatni.

Amennyiben az átstrukturált hitel, követelés lejárttá, hátralékosává válik, az állományt át kell helyezni a lejárat szerinti megfelelő oszlopba.

A **c)-f) Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint** oszlopok megfelelő soraiban a hátralékos ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb kockázatvállalások összesített értékét kell megjeleníteni az aktuális szerződésben (vagy az eredeti, vagy az átstrukturált szerződés) meghatározott esedékességtől eltelt időnek megfelelő lejátsági kategóriában.

A **g) Összesen** oszlopban az **a)-f)** oszlopokban szereplő nem lejárt és az ügyfél-késedelmesség alapján a különböző lejáratú sávokba besorolt állományok teljes összegét kell összesíteni.

A **h)-n)** oszlopok tartalma a **Fedezetek értéke a követelések, mérleg alatti tételek erejéig ügyfelenként**, az **o)-u)** oszlopban a **Követelések értékvesztése, mérleg alatti tételek céltartaléka ügyfelenként** adatok meghatározásánál és besorolásánál a **kapcsolódó követelésés mérleg alatti tételügylettípusa és lejátsági szerinti összetétele** a meghatározó.

Az értékvesztés, céltartalék adatokat negatív előjellel kell feltüntetni.

A tábla sorai

A **8AB1 Értékpapírok** sor az **1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** és az **1AB3 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok** állományát tartalmazza. Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza.

A **8AB2 Jegybanki és bankközi betétek** sorban az 1AB4 alábontásában szereplő jegybanki és egyéb bankközi betétek bruttó értékét kell kimutatni. Itt szerepelnek a hitelintézet zárolt betétszámlái is. Ebben a sorban az 1AB Felügyeleti mérleg 1 Pénzeszközök sorában kimutatott nostro és folyószámlákat is meg kell jeleníteni.

A **8AB3 Hitelek** sorban az 1AB5 alábontásában szereplő hitelek bruttó értékét kell kimutatni.

A hiteleken belül elsődlegesen a szektorbontás érvényesül.

A **8AB31 Hitelek –Belföld - Pénzügyi vállalatok**

A belföldi pénzügyi vállalatok a belföldi hitelintézeteket (nem beleértve az MNB-t), egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozásokat, befektetési vállalkozásokat és egyéb intézményeket, továbbá az 'F' szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalják magukba (C, D, E, F szektor).

A pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleken belül a **8AB311** soron ki kell emelni a **pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hiteleket**. A pénzügyi vállalkozások a Hpt. 6. §-a szerinti pénzügyi intézmények. *A pénzügyi vállalkozások pénzügyi szolgáltatási tevékenység szerint egyrészt a D) Egyéb pénzügyi közvetítők D1 és D2 csoportjába, másrészt az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők E6 csoportjába tartozhatnak* (az MNB honlapján közzétett MNB rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti tételes lista szerint).

A **8AB32 Hitelek – Belföld - Nem pénzügyi vállalkozások (járulékos vállalkozásokkal)**

A sor a felügyeleti mérlegből a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak és járulékos vállalkozásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza.

A **8AB33 Hitelek –Belföld - Háztartások**

A sor a felügyeleti mérlegből a belföldi háztartásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza lakosságnak (**8AB331**) és egyéni vállalkozóknak (**8AB332**) nyújtott hitelek bontásában.

A **8AB3311** soron a lakosságnak nyújtott hitelekből külön ki kell emelni a **Jelzáloghitelek** állományát. A jelzáloghitelek a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hiteleket (1C81) tartalmazza hitelcélától függetlenül.

A **8AB34 Hitelek –Belföld - Egyéb**

A sor a felügyeleti mérlegből a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi szektoroknak nyújtott hiteleket tartalmazza. Az Egyéb sor a Központi kormányzattal és Jegybankkal, Önkormányzatokkal, a Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel (K) szektor) szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza.

A **8AB341** soron elkülönítetten is ki kell emelni az **önkormányzatoknak nyújtott hiteleket**.

8AB35 Hitelek – Külföld

A sor a felügyeleti mérlegből a külföldi jogi és természetes személyekkel szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza.

A **8AB4 Egyéb követelések** sor tartalma:

- = az 1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések,
- = az 1AB8 Aktív kamatelhátrólások és
- = az 1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (ez utóbbi az 1C731 Egyéb aktív időbeli elhatárolás sorban kimutatott érték kivételével).

A **8AB5 Egyéb eszközök** sor tartalma:

- = az 1AB6 Vagyon érdekeltségek az értékvesztés és értékelési különbözet sorok kivételével,
- = az 1AB92 Saját eszközökből a visszavásárolt saját bel-, és külföldi kötvény, részvény, visszafizetett szövetkezeti részjegy és az átvett eszközök bruttó értéke.

8AB61 Független kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül

A **8AB611** Peres ügyekkel kapcsolatos állományok soron a Hitkr. 7. számú melléklet VI. fejezet (16) bekezdése szerinti kötelezettségeket kell megjeleníteni, ahol a hitelintézet az alperes. A bruttó állományi adatnak a perértéket kell feltüntetni.

A **8AB612** soron a **Követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettségeket** (visszakereseti jog, egyéb) kell jelenteni a Hitkr. 7. számú melléklet VI. fejezet (17) bekezdésének megfelelően.

A **8AB613 Egyéb függő kötelezettségek** soron kell kimutatni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben felsorolt kötelezettség vállalásokat a 611 és 612 sorokban nem nevesített függő kötelezettségek kivételével, a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben meghatározott értékeken. A saját ügyfelek felé vállalt tőke és hozamgarancia, valamint tőke- és hozamígéret értékét a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 16. pontjának megfelelő szerződéses értéken kell kimutatni.

A **8AB62 Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül** soron a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba vevő hitelintézetek a vásárolt értékpapír határidős viszonteladási kötésiértékét mutatják ki. Ugyanezen soron a szállítási repó keretében a repóba adó hitelintézetek az eladott értékpapírok határidős visszavásárlási kötésiértékét jelenítik meg. A céltartalékképzésnél figyelembe vehető nettósítási megállapodásokat a kimutatásnál érvényesíteni kell.

Ebben a sorban szerepelnek továbbá a Hitkr. 20. § (3) bekezdés 3. pontjába tartozó kötelezettségek is.

A **8AB63 Származtatott ügyletek** sorban a 3DB táblában szereplő ügyletekből származó rövid pozíciók (a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 1. pontja szerinti függő és a (3) bekezdés 1-2 pontjai szerinti biztos (jövőbeni) kötelezettségek) határidős kötésiértékét kell kimutatni. A fix-változó kamatok cseréjére kötött kamatswap ügyletek értéke a Hitkr. 20. § (3) bekezdés 2. pont szerint jelenik meg a táblában, ezért a kimutatott érték eltér a 3DB táblában kimutatandó elvi főösszeg értékétől.

A **8AB63** sorban kell kimutatni a kötési napon nyilvántartásba vett, de értéknapon könyvelt azonnali ügylet tárgyának, azaz bázisdevizájának piaci és kötési napjának értéke negatív különbözetét, amennyiben a hitelintézet a kötési napos könyvelést alkalmazza.

8NACT-8NACD Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

8NACT Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Összesítő**

8NACA Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Forint**

8NACB Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Euró**

8NACC Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Svájci frank**

8NACD Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken) – **Egyéb deviza**

A tábla célja

A tábla az esedékességi határidővel rendelkező, a jelentéskor érvényes szerződés szerinti kockázatvállalások fizetési késedelmességét vizsgálja oly módon, hogy a portfólió összetételében a nemfizetésbe forduló szerződések teljes értéke szerepel az egyedi szerződések legrégebben lejárt hátralékának késedelmességi időpontjához igazítva.

A tábla kitöltése

A tábla két jelentési gyakoriságú részből áll.

Havi gyakorisággal töltendő a tábla *I. Lejáratú esedékességgel rendelkező követelések* című része.

Negyedéves gyakoriságúak a tábla *II. Hitelekre vonatkozó tájékoztató adatok* és *III. Függővé tett eredménytétel, halasztott kamatok* részei.

A tábla a)-g) oszlopai nem tartalmazzák a felügyeleti mérlegben lejáratú esedékességi határidővel nem rendelkező követeléseket és egyéb eszköztételeket.

Ezek az alábbi tételek: *Értékelési különbözetek, Értékvesztések, Pénztárkészlet, Nostroszámlák és azok átvezetési/elszámolási számlái, Forgatási és befektetési célú tulajdonosi részesedések, Vagyon érdekeltségek, Aktív kamatelhatárolások*, Egyéb aktív elszámolások* és egyéb eszközök, Saját eszközök.*

a *-gal jelölt tételek azért maradnak ki az adatszolgáltatásból, mert a lejárt minősítés rájuk nem értelmezhető, vagy hatása elenyésző.

A kockázatvállalásokat szerződésenként, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni, attól függetlenül, hogy a hitelintézetnek az adott ügyféllel szemben több lejárt követelése is van. Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt töke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített. A vásárolt lejárt követelések esetén a lejártságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta. Ha a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejáratú esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni. Az átstrukturált hitelek definíciója azonos a 8AP tábla b) oszlopában leírtakkal.

A portfólió összetételének meghatározása – az értékvesztés, (valós értékelés esetén) a piaci értékelési különbözet elszámolásánál alapul vett – bruttó értéken történik.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, az „Euró”, „Svájci frank” és „Egyéb deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést, céltartalékot és értékelési különbözetet tartalmazza millió forintban.

A tábla oszlopai

Az **a) Nem lejárt, szerződés szerint** oszlopban csak azok a szerződéses kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés (beleértve a hátralékkal nem rendelkező ástrukturálási hitelszerződést is) szerinti teljesítés nem esik késedelembe, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált, vagy sem.

A **b)-e) Lejárt tételek** oszlopokba az eszközöket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni a következők szerint:

Ha a hitelintézet egy ügyféllel szemben több késedelmes szerződéssel, kockázatvállalással is rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejáratú időintervallumokba kell besorolni. Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt kamatkövetelését a számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkeköveteléshez kapcsolatosan a megfelelő lejáratú sávban kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejáratú sáv meghatározása szempontjából a tőkeköveteléstől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét csak a tábla III. szakaszában kell megjeleníteni. Amennyiben a hitelintézet lejárt követelést vásárol, akkor a bruttó értéket (amely bekerüléskor megegyezik a vételár összegével) a lejárt tételek között kell szerepeltetni.

Ha egy átstrukturált hitel vagy annak része késedelmessé válik, a teljes állományt át kell sorolni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő lejáratú oszlopba.

Az **f) Összesen** oszlopban az **a)-e)** oszlopokban szereplő nem lejárt, és késedelmesség alapján a különböző lejáratú sávokba besorolt szerződések teljes összegét kell összesíteni.

A **g)-l) Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként** oszlopokban a fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés devizaneme és lejátság szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, **a fedezeteket a hitelintézet által meghatározott bevonási sorrendben** kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő deviza-részletező táblában, a szerződések lejátsági összetételének megfelelően.

Az **m)-r) Követelések értékvesztése szerződésenként** oszlopokban a követeléseken fennálló értékvesztés állományát kell kimutatni a szerződésenkénti lejáratú összetételnek megfelelő bontásban. Az adatokat **negatív** előjellel kell feltüntetni. Az adatokat negyedévente kell szolgáltatni a **könyv szerinti értékvesztésnek megfelelően**.

Az **s) Értékelési különbözet** oszlopba csak valós piaci értékelést alkalmazó hitelintézeteknél kerülhet adat. Az oszlopban az adott sorokhoz kapcsolódó valós piaci értékelési különbözeteket kell megadni, előjelhelyesen (állomány értékét növelő (+)/csökkentő (-) értékkülönbözet), feltéve, hogy az értékelési különbözet a könyv szerinti érték része.

A tábla sorai

A tábla **I. Lejáratú esedékességgel rendelkező követelések** című részében a követelésállomány lejáratú összetételére, a különböző lejáratú sávokhoz kapcsolódóan megképzett értékvesztések értékére, valamint összesítetten az **Értékelési különbözetre** kell adatokat szolgáltatni.

A **8NAC1 Értékpapírok** sor a felügyeleti mérleg **1AB2 sor Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** állományát tartalmazza. Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat a táblában nem kell szerepeltetni. (A tulajdonviszonyt jelentő értékpapírok között előfordulhatnak lejáratúval rendelkező értékpapírok is, de azokat nem kell a táblában kimutatni).

A **8NAC2 Jegybanki és bankközi betétek** sorban az 1AB4 alábontásában szereplő jegybanki és egyéb bankközi betétek bruttó értékét kell kimutatni. Itt szerepelnek a hitelintézet zárolt betétszámlái is.

A **8NAC3 Hitelek** sorban az 1AB5 alábontásában szereplő hitelek bruttó értékét kell kimutatni. a kitöltési útmutató szabályainak megfelelően. A hitelszerződések általában tartalmaznak lejáratú esedékességet, amely a különböző ügyleteknél eltérő formában jelenik meg. Az általános használatú „lejárat dátuma”, „futamidő vége” mellett – a teljesség igénye nélkül – határozott futamidejűnek kell tekinteni azokat a követeléseket, amelyek szerződéses feltételei visszaváltásra, visszavásárlásra ösztönöznek és a szerződés tartalmazza ennek lehetséges dátumát, részvényre konvertálható kötvény, vagy az azonnali esedékesség, megújulás, zárolás várható dátuma.

A hiteleken belül elsődlegesen a szektorbontás érvényesül.

A 8NAC31 Hitelek –Belföld - Pénzügyi vállalatok

A belföldi pénzügyi vállalatok a belföldi hitelintézeteket (nem beleértve az MNB-t), egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások és egyéb intézménye, továbbá az 'F' szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalják magukba (C, D, E, F szektor).

A pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleken belül a **8NAC311** soron ki kell emelni a **pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hiteleket**. A pénzügyi vállalkozások közé sorolandó gazdálkodó egységek köre a 8AB táblában leírtakkal azonos tartalmú.

A 8NAC32 Hitelek –Belföld - Nem pénzügyi vállalkozások

A sor felügyeleti mérlegből a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak és járulékos vállalkozásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza, amelyből külön soron (**8NAC321**) ki kell emelni a projektfinanszírozási hiteleket.

A 8NAC33 Hitelek –Belföld - Háztartásoknak

A sor felügyeleti mérlegből a belföldi háztartásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza lakosságnak (**8NAC331**) és egyéni vállalkozóknak (**8NAC332**) nyújtott hitelek bontásában. A hitelintézet által egyéni vállalkozóknak nyújtott projektfinanszírozási hitel állománya a 8NAC3321 soron kiemelten is megjelenítendő. A speciális (különleges) hitelezési formák közül a **projektfinanszírozási hitelek** sorban azokat a hitelfajtákat kell kimutatni, amelyeket a hitelintézet egyébként a 7F Projektfinanszírozási hitelek táblában jelent.

A **8NAC3311** soron a lakosságnak nyújtott hitelekből külön ki kell emelni a **Jelzáloghitelek** állományát. A jelzáloghitelek a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hiteleket (1C81) tartalmazza.

A 8NAC34 Hitelek –Belföld - Egyéb

A sor felügyeleti mérlegből a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi szektoroknak nyújtott hiteleket tartalmazza. Az Egyéb sor a Központi kormányzattal és Jegybankkal, Önkormányzatokkal, a Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel (K) szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza. A központi kormányzatba beletartoznak a Társadalombiztosítási alapok, valamint a G, azaz kormányzati szektorba sorolt nem pénzügyi vállalatok, amelyeknek listáját az MNB a honlapján hoz nyilvánosságra.

A **8NAC341** soron elkülönítetten is ki kell emelni az **önkormányzatoknak nyújtott hiteleket**. A 8NAC3411 soron kell kimutatni az összes önkormányzati hitelből a projektfinanszírozási hiteleket.

8NAC35 Hitelek – Külföld

A sor felügyeleti mérlegből a külföldi jogi, jogi személyiséggel nem rendelkező és természetes személyekkel szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza. A 8NAC351 soron kiemelten jelenik meg a projekthitelek állománya.

A **8NAC4 Egyéb követelések** sorban az 1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseket tartalmazza.

A tábla **II. Hitelekre vonatkozó tájékoztató adatok** című részében négy fő szempont alapján kiemelt hitelkategóriákra kell adatokat szolgáltatni negyedéves gyakorisággal. A különböző szempontok szerinti adatszolgáltatás fősorait nem kell kitölteni, mivel azok alábontása a lényeges tételeket tartalmazza, az alábontó sorok értékei nem feltétlenül adják ki a fősorok értékeit (például az 51 és 54 sor esetében). A speciális hitelezési formák közül a projektfinanszírozási hiteleket a tábla első, havonta

jelentendő szakaszában kell kimutatni. (Az eddigi negyedéves adatszolgáltatás a szektoronként bontott, bel- és külföldi hiteleket egyaránt tartalmazó állományokat tartalmazta.)

8NAC511 Lakosság részére nyújtott hitelek sor

- 1) 1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke vagy kamat) nyújtott hitelek
- 2) Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratkori tőke-visszafizetéssel nyújtott hitelek

Kitöltési szabályok:

- A teljes bel- és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni,
- Ha a lakosság részére nyújtott hitel a türelmi időre és az 5 évnél hosszabb végtörlesztésre vonatkozó feltételnek is megfelel, mindkét sorban meg kell jeleníteni.
- Az 1 évnél hosszabb türelmi idővel nyújtott hiteleket a hitel teljes időtartama alatt a 8NAC511 sorban kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a türelmi idő lejárt vagy sem.
- Ha a hitelintézet egy, eredetileg nem türelmi idős (pl. annuitásos törlesztésű) hitelt átstrukturált és az újratárgyalást követően türelmi idővel fog rendelkezni, ebben az esetben a hitelt az 8NAC5111 sorban, a Nem lejárt, szerződés szerint oszlopban kell kimutatni. Ha az átstrukturált hitel hátralékosá válik, ebből az oszlopból a megfelelő lejáratú sávba át kell sorolni.

8NAC512 Egyéni vállalkozók részére nyújtott hitelek sor

Egyéb különleges (speciális) hitelek (projektfinanszírozási hitelek kivételével)

Kitöltési szabály:

- megegyezik a 8NAC52 Nem pénzügyi vállalatok ugyanolyan tartalmú sorára vonatkozó kitöltési szabályokkal.

8NAC52 Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek

Nagyvállalatok finanszírozására nyújtott hitelek
Egyéb különleges (speciális) hitelek (projektfinanszírozási hitelek kivételével)

A nem pénzügyi vállalkozásoknak ('A' szektor) nyújtott hitelekből külön sorokon kell megjeleníteni a nagyvállalatoknak nyújtott hagyományos vállalati hiteleket, az un. „corporate” finanszírozást. Nagyvállalati hitelek közé kell sorolni azokat a hiteleket, amelyek nem tartoznak a speciális hitelezés (Specialized lending) körébe.

Kitöltési szabályok:

- a teljes belföldi és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni.
- A nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek esetén, ha a hitel több alábontó sor feltételeinek egyidejűleg is megfelel, **az alábbi prioritási sorrendet kell érvényesíteni:**
 - 1) Projektfinanszírozási hitel (a tábla I. szakaszában jelentendő); ha nem, akkor:
 - 2) Egyéb speciális hitel; ha nem, akkor:
 - 3) Nagyvállalatok finanszírozására nyújtott hitel.

Egy hitel csak egy soron szerepelhet.

A **8NAC523 Egyéb speciális hitelek** sorba azokat a különleges hiteleket kell jelenteni, amelyek nem felelnek meg a projekthitel feltételeinek. Ilyen típusú hitelek lehetnek a hitelintézet üzleti feltételeinek megfelelő strukturáltságban a „jövedelemtermelő” ingatlanprojektet finanszírozó (income-producing real estate, IPRE), az eszközfinanszírozó (object finance), valamint az árufinanszírozó (commodities finance) hitelek.

8NAC53 Önkormányzatok finanszírozása

Egyéb különleges (speciális) hitelek Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok

Kitöltési szabályok:

- a belföldi és külföldi helyi önkormányzatoknak és a külföldi regionális kormányzati szervezeteknek nyújtott hitelekre kell adatot szolgáltatni.
- az egyéb különleges (speciális) hitelek (1 és 2 sor) kitöltési szabálya megegyezik a 8NAC52 Nem pénzügyi vállalatok ugyanolyan tartalmú sorára vonatkozó kitöltési szabállyal.
- az önkormányzat által kibocsátott kötvényeknél a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell figyelembe venni.

8NAC54 Csoporttagok közötti hitelezés

Ebben a szakaszban a hitelintézet által a hitelintézettel tulajdonosi (hitelintézet anyavállalata vagy leányvállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a hitelintézetben meghatározott részesedéssel rendelkező tulajdonos) és befektetői (olyan vállalkozás, amelyben a hitelintézet vagy a hitelintézet tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója meghatározott részesedéssel rendelkezik) Kapcsolt és Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak, természetes személyeknek nyújtott hitelekkel kell jeleníteni. A Hitelekkel a 8NAC3 sorban meghatározott gyűjtőfogalomként kell értelmezni.

Kitöltési szabályok:

- A teljes bel- és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni.
- Egy hitel csak egy soron szerepelhet.

A tábla **8NAC6 III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK** című részében külön sorokon kell kimutatni

- a Hitkr. 17. § (1), (3) és (4) bekezdések szerint függővé tett kamatokat, kamat jellegű jutalékokat és a Hitkr. 17. § (2) bekezdés szerint függővé tett pénzügyi szolgáltatási díjakat, amelyek fizetési késedelem miatt keletkeztek;
- a Hitkr. 17. § (1) bekezdés *a)*, *d)* és *f)* pontja szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat, amelyek az alapkövetelés külön figyelendőnél rosszabb minősítése miatt keletkeztek;
- a Hitkr. 11. §-nak (3) bekezdés szerint az adóssal szemben indított felszámolási eljárás, bírósági perek (végrehajtási eljárást is beleértve) megelőlegezett költségeként a felszámolóknak, végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett, ügyfelet terhelő és mérlegen kívüli követelésként nyilvántartott összegeket.
Nem lehetséges a kifizetett összeget a kifizetést követően az adóssal szembeni követelésként előírni, majd minősíteni és rá értékvesztést elszámolni. A költségek utólag befolyt összegét – a kamatok és a tőke előtt – lehet egyéb bevételként elszámolni, amikor az realizálódik.
- Külön soron kell megjeleníteni a Hitkr. 13. § (2) bekezdés *a)* pontja szerinti, a halasztott kamatfizetéses lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett, tőkésített kamatát.

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 portfólió minőségének eredményre gyakorolt hatására.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

A tábla első részében a 8PBB portfólió elemzési tábla soraihoz kapcsolódóan, a 8PBB tábla szerinti bontásban a Hitkr. 7. számú melléklete szerint megképzett értékvesztést és visszaírást kell feltüntetni.

A tábla második része három szakaszra bomlik:

- a tábla első részében kimutatott értékvesztés állományt tulajdonosi kapcsolat szerint
 - kapcsolt és
 - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokra kell bontani.

- Itt kell kimutatni továbbá a Hitkr. 7. számú melléklet szerint nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint képzett értékvesztés összegét.

A valós értékelés miatt elszámolt értékvesztést a 8C tábla nem tartalmazhatja, mivel azt a 8E táblában kell kimutatni.

A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékvesztés állománya.

A minősítési táblázatával 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 mérlegtétellel 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 veszteségmérés-kezelő intézkedések, ideértve az adósságcserét, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérés-kezelő ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés-visszaírást. Az egyéb okok miatti értékvesztés-visszaírásához kell sorolni az olyan visszaírásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók.

Az **I)** 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 nyereségösszegeket kell szerepeltetni, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszaírás miatt a Hitkr. értelmében árfolyamnyereségként 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 **I)** 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 állományváltozását kell szerepeltetni az állomány változása szerinti bontásban.

A számviteli szabályok és más jogszabályok által előírt céltartalékokat csak összesítve kell kimutatni. A valós értékelés miatt elszámolt céltartalékot a 8E táblában kell kimutatni, nem pedig a 8D táblában.

A tábla sorai

8D1 Független 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 független és jövőbeni kötelezettségek, továbbá a származtatott termékek kockázati céltartalékának a változását külön soron 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 kockázati céltartalékokat.

A **8D2 Egyéb céltartalékok** összegző sor feleleli a számviteli szabályok szerinti céltartalékok, a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalék, valamint a más jogszabályok által meghatározott céltartalékok állományában bekövetkezett változások összegét.

A **8D21 Számviteli előírások szerinti céltartalék** sorban kell összesíteni a külön sorban szerepeltetett független, jövőbeni kötelezettségekre és származtatott ügyletekre vonatkozó, **a számviteli szabályok által képzett egyéb céltartalékokat**, valamint a korengedményes nyugdíj, a végkielégítés miatt képzett céltartalékokat.

A **8D23 Egyéb** sorban azt a céltartalék állományt kell jelenteni, amelyet külön jogszabálynak megfelelően kell képezni, illetve felhasználni.

A **8D3** sorban az általános kockázati céltartalék változását kell kimutatni. Az általános kockázati céltartalék képzésekor a tárgyévi általános kockázati céltartalék képzésének összege nélküli kockázattal súlyozott kitettségi értékek összegét kell figyelembe venni. Az év végén esetlegesen jelentkező többlet állományt (amikor az új képzés szerint alacsonyabb összegű céltartalékokra 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 **8D4 Mindösszesen** sorban kell az összes céltartalék változásnak megjelenni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló céltartalék állománya.

A **b)** oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett céltartalék összegét kell szerepeltetni. Az év végén (a mérleg 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.

A tábla oszlopai

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 eredményét, 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 különbözethez 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. A valós értékelés miatt elszámolt értékvesztést és céltartalékot ebben a táblában kell kimutatni, nem pedig a 8C vagy 8D táblában.

Azon értékelési különbözet értékét, amely számviteli törvény szerint csak saját tőkével szemben számolható el és eredményt nem érint, az **o)** oszlopban kell feltüntetni.

Negatív értékelési különbözet számolható el a valós értékelés értékelési tartalékában a Szm. 60. § (8) bekezdése szerinti esetekben, továbbá a Hitkr. 22. §. (7)-(8) bekezdésében leírt ügyletek esetében.

A tábla sorai

A 8E1 sor az eszközök értékelési különbözetének, a származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözetének és az értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözetének vagy értékvesztésének alakulását tartalmazza

A 8E2 sor a források értékelési különbözetének és a származtatott ügyletek negatív értékelési különbözetének alakulását tartalmazza.

8PBB Portfolió összetétel - Minősítés - Fedezetek figyelembevételével

A tábla célja

A tábla célja a hitelintézeti eszközök és mérlegen kívüli kötelezettségek hitelkockázati szempontú értékelési szabályok alapján történő vizsgálata, amelyben az értékvesztés és kockázati céltartalék képzési igényt a valószínűsíthető jövőbeni veszteség és az érvényesíthető fedezetek figyelembevételével mutatja be.

A tábla kitöltése

A 8PBB tábla kitöltésére vonatkozóan a Hpt. 87. § (1) bekezdése és a Hitkr. 7. számú mellékletének előírásai az irányadók.

A táblában a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (1) bekezdésben felsorolt azon követeléseket és mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni, amelyeket a hitelintézet a 7. számú melléklet szerint értékkel, és az értékvesztés, céltartalékképzés mértékét eszerint határozza meg.

A táblázat tartalmazza azokat a tételeket is, amelyek a 7. számú melléklet I. fejezet (1) bekezdés szerint minősítendő tételek, de a sajátos értékelési szabályok mellett az Szmt. 41. §-a, illetve a Hitkr. 7. § (10) és 23. § (2), (4)-(5) bekezdések szerint a piaci érték függvényében is kell rájuk céltartalékot képezni.

A táblában nem kell szerepeltetni azokat a követeléseket, mérlegen kívüli kötelezettségeket, amelyek olyan ügyfelekkel szemben állnak fenn, akikre a Hitkr. 7. számú melléklet hatálya nem terjed ki (Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (3) bekezdés).

Az **eszközöket** egyedi vagy csoportos értékelés alá vonhatja a hitelintézet a követelés típusa, összege szerint, valamint a számviteli politikában lefektetett elveknek megfelelően. Értékpapírok esetében pedig csak az azonos sorozathoz tartozó egyedeket, vagy minden tekintetben azonos kibocsátási feltételekkel rendelkező állampapírokat lehet csoportos értékelés alá vonni. A mérlegen kívüli tételeknél csak egyedi értékelés alkalmazható.

A táblázat felső része az egyedi és csoportos értékelés alá vont eszközre és az egyedileg értékelt 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. A **csoportos értékelés alá vont eszközök** közé kell besorolni a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet (13) bekezdés alapján az egyszerűsített minősítési eljárással minősített követeléseket (Szmt. 55. § (2) bekezdés). A csoportos értékelésre a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet (11)-(14) bekezdések rendelkezései az irányadók.

A tábla sorainak és oszlopainak tagolása a Hitkr. minősítési elveihez igazodik.

A tábla oszlopai

Azon hitelintézetek, amelyek ötnél több kategóriás minősítési rendszert működtetnek, azoknál a Hitkr. 7. melléklet II. fejezet (9) bekezdésben meghatározott értékvesztési %-os sávokba kell ezen kategóriákat besorolni.

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 módosíthatja. A figyelembe vehető fedezet értéke nem haladhatja meg a valószínűsíthető jövőbeni veszteség értékét. Ezért először a figyelembe vett minősítési szempontok vizsgálatával kell felmérni, hogy a bruttó könyv szerinti érték / nyilvántartási értéken kimutatott tétel 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.

Csoportos értékelésnél a fedezet figyelembevétele:

Ha csoportos értékelés, illetve egyszerűsített eljárás esetén **a figyelembe vehető fedezetet külön nem mutatja ki a bank**, akkor a fedezet és a várható veszteség szükségszerűen tükröződik az egyszerűsített értékelési csoporthoz rendelt konkrét várható veszteségmérték százalékos értékében (minősítési kategóriákhoz rendelt %-os érték). Az értékelési csoportnak van / lehet valószínűsíthető jövőbeni veszteség értéke. Abban az esetben, ha a hitelintézet az értékelési csoportnál várható veszteséget (s1 oszlop) valószínűsít és nincs elkülönített fedezet kimutatás (s2 oszlop), **a**

valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke (s1 oszlop) és fedezettel csökkentett értéke (s3 oszlop) megegyezik.

A jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke ebben az eljárásban megegyezik (megegyezhet) a követelés után elszámolt értékvesztés (t2 oszlop) összegével.

A **követelések teljes fennálló összege** (Bruttó könyv szerinti érték) az 1AB Felügyeleti mérleg szerinti érték. A 8PBB tábla sorainak tartalma a 8AB tábla soraival egyezik meg azzal a különbséggel, hogy a 8PBB tábla a 8AB táblától eltérően a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (3) bekezdés szerint nem minősítendő kitétségeket NEM tartalmazza (pl. magyar és EGT állami és jegybanki értékpapírok, visszavásárolt saját kibocsátású értékpapírok, stb.) .

A **mérlegen kívüli tételek teljes fennálló összege** (Bruttó nyilvántartási érték) a Hitkr. 7. számú melléklet sajátos értékelési szabályai szerinti céltartalékképzés alapjául szolgáló (számviteli fogalom szerint függő és jövőbeni) kötelezettségek nyilvántartási értéke.

A **Valószínűsíthető jövőbeni veszteség**, azaz a várható veszteség meghatározásánál a Hitkr. 7. számú melléklet V. Fejezet (7) bekezdésében hivatkozott rendelkezéseket kell figyelembe venni. A várható veszteség az adott tétel kapcsán – a fedezettől, annak nagyságától, érvényesíthetőségétől függetlenül – a hátralévő futamidőben keletkező olyan jövőbeni veszteség, amely a megtérülés hiányából, vagy a jövőbeni veszteségjellegű kifizetési kötelezettségekből fakad.

A **Figyelembe vehető fedezetek** értékelésének számviteli szabályait a 7. számú melléklet IV. fejezete tartalmazza. A táblában a fedezeteket csak a valószínűsíthető jövőbeni veszteségek erejéig lehet figyelembe venni.

Az **Értékelési különbözet** összesen oszlopban kell kimutatni a táblában szereplő, minősítendő állományokhoz kapcsolódó, a valós értékelésből adódó értékelési különbözeteket, előjelhelyesen. A nem minősítendő állományok valós értékelési különbözetét ez a tábla nem tartalmazza. (A teljes értékelési különbözet változását a 8E táblában kell megjeleníteni.)

Az Értékelési különbözet oszlop kitöltésénél figyelembe kell venni továbbá, hogy

- az értékelési különbözet oszlopban az adatokat mérlegszemléletben kell kitölteni, függetlenül attól, hogy azokat milyen eredmény számlával (valós értékelési, illetve értékvesztésből származó eredményszámla) vagy értékelési tartalékkal szemben kell elszámolni.
- az értékvesztés oszlopban valós értékelésből származó értékelési különbözetet nem lehet kimutatni.
- a származékos ügyletekhez kapcsolódó – a mérlegben az egyéb aktív és passzív elszámolási számlákon kimutatott – pozitív és negatív valós értékelési különbözeteket a 8PBB63 Származtatott ügyletek sorban kell megjeleníteni (egy minőségi kategórián belül előjelhelyesen). Ebből adódóan az Egyéb követelések soron a származtatott ügyletek miatt pozitív valós értékelési különbözetét nem lehet szerepeltetni,
- a valós értékelési különbözeteket azokba a minősítési kategóriákba kell besorolni, ahova a valós értékelés alá tartozó eszközt a hitelintézet besorolja. A valós értékelés alá eső fedezeti ügyletek értékelési különbözeteit az alapügylet minősítési kategóriájában kell szerepeltetni a Származtatott ügyletek soron, (egy minőségi kategórián belül előjelhelyesen).

Az **Értékvesztés (kockázati céltartalék)** összesen oszlopban kell negatív előjellel kimutatni azokat az összegeket, amelyek a táblában szereplő, a Hitkr. 7. számú melléklete szerint minősítendő eszközök és mérlegen kívüli tételek minősítéséből adódnak. A számviteli szabályok szerint nem minősítendő állományokra elszámolt egyéb értékvesztés, illetve megképzett céltartalék – beleértve az általános kockázati céltartalékot is – összegét a 8C, illetve a 8D táblában kell kimutatni.

A mérlegen kívüli tételek bruttó nyilvántartási értékének kimutatására a Hitkr. 20. § rendelkezései az irányadók a Hitkr. 7. számú mellékletének figyelembevételével.

Átstrukturált hitelek definíciója azonos a 8AP tábla b) oszlopában leírtakkal.

Átstrukturált hitelekhez kapcsolódó tőkésített kamatok kezelése

Ha a tőkésített kamatra a hitelintézet által becsült, valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értékétől eltérő mértékű számviteli értékvesztést kell képezni, a PSZÁF megengedő abban a tekintetben, hogy

- a tőkét a fedezettel csökkentett várható vesztesége alapján eszközminősítési kategóriába (értékelési csoportba) sorolják, majd a tőkésített kamatot ugyanebben a kategóriában mutatják ki függetlenül attól, hogy milyen értékvesztést képzett rá a hitelintézet.
- a tőkét és a tőkésített kamatot együttesen mutatják be – azaz összesítik a tőke és a tőkésített kamat bruttó könyv szerinti értékeit, továbbá a becsült jövőbeni veszteség értékeket (ez utóbbi lényegében megegyezik az értékvesztés összegével), majd az összesített adatokból határozzák meg az eszközminősítési kategóriába, értékelési csoportba besorolás %-os értékét. (Előfordulhat, hogy pl. egy átlag alatti alapkövetelés a tőkésített kamat 100 %-os értékvesztése miatt kétes minősítési kategóriába kerül átsorolásra.)
- a két összetevőt külön oszlopban mutatják be, ahol a tőke a becsült várható veszteséggel és ennek megfelelő értékvesztéssel szerepel a saját kategóriájában, míg a tőkésített kamat 100 % várható veszteséggel és értékvesztéssel szerepel a rossz minősítésű kategóriában.

A tábla sorai

A **8PBB1 Értékpapírok** sor az **1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** és az **1AB3 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok** állományából a Hitkr. 7. melléklete alapján minősítendő állományt tartalmazza (ennek megfelelően nem tartalmazza pl. a magyar és EGK állami és jegybanki értékpapírokat). Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza.

A **8PBB2 Bankközi betétek** sorban az 1AB4 alábontásában szereplő bankközi betétek bruttó értékét kell kimutatni. Itt szerepelnek a hitelintézet zárolt betétszámlái is. Ebben a sorban az 1AB Felügyeleti mérleg 1 Pénzeszközök sorában kimutatott nostro és folyószámlákat is meg kell jeleníteni.

A **8PBB3 Hitelek** sorban az 1AB5 alábontásában szereplő, Hitkr. 7. sz. melléklete alapján minősítendő hitelek bruttó értékét kell kimutatni a Kitöltési útmutató kitöltési szabályainak megfelelően.

A hiteleken belül elsődlegesen a szektorbontás érvényesül.

A 8PBB31 Hitelek – Pénzügyi vállalatok

A belföldi pénzügyi vállalatok a belföldi hitelintézeteket (nem beleértve az MNB-t), egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások és egyéb intézménye, továbbá az 'F' szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalják magukba (C, D, E, F szektor).

A pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleken belül a **8PBB311** soron ki kell emelni a **pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hiteleket**. A pénzügyi vállalkozások a Hpt. 6. §-a szerinti pénzügyi intézmények. Ezen útmutató I. fejezet 5.4. Szektorok című pontja határozza meg a pénzügyi vállalkozások szektorkódját. A tételes lista az MNB honlapján megtalálható és hozzá az útmutató közvetlen elérési útvonalat ad meg.

A 8PBB32 Hitelek – Nem pénzügyi vállalkozásoknak

A sor a felügyeleti mérlegből a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak és járulékos vállalkozásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza.

A 8PBB33 Hitelek – Háztartásoknak

A sor a felügyeleti mérlegből a belföldi háztartásoknak nyújtott hitelek tartalmazza lakosságnak (**8PBB331**) és egyéni vállalkozóknak (**8PBB332**) nyújtott hitelek bontásban.

A **8PBB3311** soron a lakosságnak nyújtott hitelek közül külön ki kell emelni a **Jelzáloghitelek** állományát. A jelzáloghitelek a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek (1C81) tartalmazza.

A 8PBB34 Hitelek – Egyéb

A sor a felügyeleti mérlegből a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi szektoroknak nyújtott, a Hitkr. 7. számú melléklete szerint minősítési kötelezettség alá tartozó, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza.

A **8PBB341** soron elkülönítetten is ki kell emelni **az önkormányzatoknak nyújtott hitelek**.

A 8PBB35 Hitelek – Külföld

A sor felügyeleti mérlegből a Hitkr. 7. sz. melléklete I. fejezete alapján minősítendő külföldi jogi és természetes személyekkel szembeni, hitelnek minősülő követeléseket tartalmazza.

Nem terjed ki a jogszabály hatálya, ezért a sor nem tartalmazza a magyar és egyéb EGT állammal, az állam jegybankjával szembeni hitelkövetelések, betételhelyezések és az általuk kibocsátott, a hitelintézet birtokában lévő értékpapírok állományát.

A **8PBB4 Egyéb követelések** sor az 1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követeléseket, az 1AB8 Aktív kamatelhárolásokat és az 1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás sorok összegét tartalmazza. Az 1AB911 sor értékét csökkenteni kell az 1C731 Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB911-ből) sorban kimutatott érték összegével.

A **8PBB5 Egyéb eszközök** sor tartalma: az 1AB6 Vagyoni érdekeltségek és az 1AB92 Saját eszközök, mindkettő esetében az értékvesztés és értékelési különbözet sorok kivételével.

8PBB61 Független kötelezettségek

A **8PBB611- 8PBB62** sorokra a 8AB ugyanezen sorainak kitöltési útmutatója az irányadó.

A **8PBB63 Származtatott ügyletek** soron a fedezeti és egyéb célú (nem fedezeti) ügyletekre vonatkozóan a Hitkr. 20. § (3) és (7) bekezdés 20. § (3) bekezdés 2. pontjának megfelelően kell adatokat szolgáltatni. A származtatott ügyletek esetében a számviteli szabályok kétfajta céltartalék képzését írják elő, a piaci ár függvényében a számviteli céltartalékot (csak az egyéb célú, nem fedezeti ügyletekre vonatkozó előírás), a Hitkr. 7. számú melléklete szerint a hitelezési kockázatra fedezetet biztosító kockázati céltartalékot. A 8PBB tábla vonatkozásában – eltérően az általános elvtől, miszerint csak a sajátos értékelési szabályok alapján képzett kockázati céltartalékot kell kimutatni – mindkét céltartalékot meg kell jeleníteni a Származtatott ügyletek soron. A számviteli szabályok szerint képzett céltartalék esetében a piaci és a kötési ár veszteség jellegű különbözetére kell céltartalékot képezni. A negatív különbözet határozza meg a Valószínűsíthető jövőbeni veszteség piaci ár alapú részét, amelyhez még a hitelintézet a saját kockázati értékelése során kockázati (hitelezési kockázat alapú) céltartalékot képezhet, ha a piaci árnál kedvezőtlenebbnek ítéli meg az ügyletből való kiszállás veszteségét (pl. a partner ügyfélminősítése jelentősen romlott, ami a piaci árban még nem mutatkozik meg.) Amennyiben mindkét típusú (piaci árhoz viszonyított és hitelezési kockázat alapú) várható veszteséget azonosítja a hitelintézet az adott ügylettel összefüggésben, úgy a Valószínűsíthető jövőbeni veszteség azok összege. A besorolási kategóriát, a fedezetek (pl. ellenügylet) figyelembevételével csökkentett várható veszteség és a bruttó nyilvántartási érték (fentiekben meghatározottak szerint) hányadosa alapján kell meghatározni és a származtatott ügyletet egyedileg besorolni.

A fedezetek figyelembevétele a Piaci ár alapú és Hitelkockázat alapú értékelés esetén:

- A számviteli szabályok szerinti, piaci ár alapú értékelésnél és céltartalékképzésnél a jogszabály nem ad lehetőséget a fedezetek figyelembevételére.
- Amennyiben a hitelkockázat alapján a piaci árhoz képest a hitelintézet alacsonyabb értéket állapít meg a származtatott ügyletre vonatkozóan, a fedezet csak a bank által becsült és a piaci ár különbségére vehető figyelembe, nem pedig a teljes várt veszteséggel szemben, azaz a bank által becsült érték és a nyilvántartási érték különbözetének egészére.

A táblában a fedezeti és az egyéb célú (nem fedezeti) származtatott ügyleteket is meg kell jeleníteni, függetlenül attól, hogy a piaci érték alapú számviteli céltartalék képzésének előírása csak a nem fedezeti ügyletekre áll fenn. A fedezeti célú ügyletekre csak kockázati céltartalék számolható el, azaz csak hitelezési kockázatból származó veszteség fennállásakor értelmezhető a tábla Valószínűsíthető jövőbeni veszteség, fedezet és céltartalék oszlopa, piaci értékelésből származó érték az oszlopokba nem kerülhet. Mivel a fedezeti és nem fedezeti származtatott ügyletekre a táblában nincs külön sor, ezért abban az esetben, ha mindkét célú ügylettel rendelkezik a hitelintézet, a háttérszámítások összesített végeredményét kell feltüntetni a táblában.

A 8PBB63 sorban kell kimutatni a kötési napon nyilvántartásba vett, de értéknapon könyvelt azonnali ügylet tárgyának, azaz bázisdevizájának piaci és kötésnapj értéke különbözetét.

A **8PBB9 Átstrukturált hitelek (kintlevőségek) állománya** sorban a 8PBC Átstrukturált hitelek állományának alakulása című táblában szereplő hitelállomány eszközminősítési kategóriánkénti (értékelési csoportonkénti) bontását kell bemutatni a fő szektorokra vonatkozóan. A **Hitelek – Pénzügyi vállalatok** átstrukturált hiteleinek adatait a **Hitelek – Egyéb** szektor sorban kell megjeleníteni.

Az átstrukturált hitel átstrukturálást követő minősítésére a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (4)-(6) bekezdésében foglaltak az irányadók.

A **8PBB901 Ebből: átstrukturált hitelek tőkésített kamata** sorban kizárólag a tőkésített kamatok bruttó könyv szerinti értékét, értékvesztését, valós értékelés alkalmazása esetén értékelési különbözetét és nettó könyv szerinti értékét kell jelenteni abban a minősítési kategóriában, amelyben az adott hitel tőkésített kamatát a hitelállományban kimutatja.

Az átstrukturált hitelek tőkésített kamatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a Hitkr. 13. § (2) bekezdés *b)* pontja tartalmazza. A hitelintézetnek a kamatok mellett tőkésítésre került egyéb elemeket (pl. díjak, jutalékok) is figyelembe kell-e venni, ha azok kezelése megegyezik a tőkésített kamatok esetében követendő eljárással.

8PBC Átstrukturált hitelek állományának alakulása

A tábla célja

A veszteség megelőzése érdekében kényszerű átstrukturáláson átesett hitelállomány változásának nyomon követése.

A tábla kitöltése

Átstrukturált hitelállományban kell szerepeltetni egyrészt azokat a szerződéseket, ahol a hitelintézet vagy az ügyfél kezdeményezésére, a nemfizetés elkerülése érdekében a kötelezettségvállalási szerződést (beleértve a vásárolt követeléseket is) 2010. január 1. előtt bármely feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, másrészt itt jelenik meg a Hitkr. 2010. január 1-től hatályos 2. §. 48. pontja és a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (1)-(2) bekezdése szerint átstrukturált hitelnek minősíthető állomány is. Az átstrukturált hitelek tőkésített kamatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a Hitkr. 13. § (2) bekezdés *b)* pontja tartalmazza.

Megjegyezzük, hogy azokat a prolongált és technikailag prolongált szerződéseket, amelyeket nem a veszteség és a nemfizetés elkerülése érdekében újítottak meg, rendben lévőnek (azaz nem átstrukturáltak) kell tekinteni, ezért ezeket a tábla nem tartalmazza.

Átstrukturált hitel minősítés jövőbeni megszüntetésére vonatkozóan a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (3) bekezdése esetén kerülhet sor. Ekkor a hitel kikerül az Átstrukturált kategóriából és ebből a táblából. Az **átstrukturált** hitel minősítés minden egyéb, a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (4)-(6) bekezdésében leírt esetben a hitel futamidejének végéig fennmarad, függetlenül attól, hogy a hitel eszközminősítési kategóriája, illetve értékelési csoportja a 8PBB táblában javul, ezért a tábla ezeket a hiteleket továbbra is tartalmazza.

A tábla oszlopai

A tábla **a)-j)** oszlopai az átstrukturált állomány változására vonatkozó adatokat tartalmaznak:

Az **a)** és **b)** **Tárgynegyedévben hozott átstrukturálási döntések** oszlopban a döntésekben érintett állomány összesített darabszámát és bruttó értékét kell kimutatni. A bruttó érték devizahitel esetében az átstrukturálás napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyammal számított forintérték. A döntések darabszámának és értékének meghatározásánál a szerződéseket kell alapul venni és azt kell megvizsgálni, hogy a tárgynegyedévben hányszor strukturálták át a szerződéseket. A darabszám és az érték is annyiszor jelentkezik az a) és b) oszlopokban, ahány átstrukturálás történt. Itt halmozódás is előfordulhat. Az adatok adott időszakra vonatkozó táblába (pl. I. negyedév, II. negyedév stb.) történő beírását a döntés dátuma határozza meg. Amelyik negyedévben az átstrukturálásra vonatkozó döntés született, abban a negyedéves táblában kell jelenteni.

Megjegyezzük, hogy az oszlopokban kimutatott értékek összege nem egyenlő az állomány egyszerű változásával, mivel nem tartalmazza a törlesztéseket, eladásokat, leírásokat, árfolyamváltozásokat.

A **c)-f)** **Tárgynegyedévben hozott átstrukturálási döntések** összetétele oszlopokban a döntéseket aszerint kell csoportosítani, hogy az állami vagy banki konstrukció keretében történt-e. (Döntési módokra a 20A szöveges jelentés II/B. pontja tartalmaz példákat.) Ha mindkét konstrukció szerepel az átstrukturálásban, akkor az átstrukturálást az állami konstrukcióban kell szerepeltetni, halmozódás nem fordulhat elő. Ha a kétféle átstrukturálás egymáshoz kapcsolódó esemény és közöttük tartalmi összefüggés van, akkor egy döntés vonatkozik mindkettőre. Végeredményében a banki konstrukció kiegészíti az államit, vagy az állami konstrukció végrehajtása feltétele / feltételelet egy banki átütemezt is. Egyéb esetekben, ha egymástól független a banki és az állami indíttatású átstrukturálás (még ha időben egy időpontra esik is), két külön döntésnek kell tekinteni azokat.

A tábla **g)-n)** oszlopai az átstrukturált állományra vonatkozó adatokat tartalmazzák:

A **g)-j)** **Tárgynegyedév végén fennálló szerződéses állomány** oszlopok a szerződések darabszámát, bruttó értékét, az értékvesztés összegét, valamint a fedezetek értékét a követelés erejéig tartalmazzák.

A **k)-n)** **Tárgynegyedév végén a szerződések hátralékosság szerinti összetétele** oszlopokban a hátralékkal rendelkező átstrukturált hitelek szerződéseit a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni.

A k)-n) oszlopok kitöltésének további szabályai:

- Ha a hitelintézet egy ügyféllel szemben több késedelmes átstrukturált szerződéssel rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejáratú időintervallumokba kell besorolni. A 30 napon túl késedelmes, függővé tett kamat összegét a szerződés legrégebben lejárt tételének (így a lejáratú sávnak) meghatározásánál figyelembe kell venni, de annak összegét a szerződés értékében nem kell megjeleníteni.
- A vásárolt lejárt követelések esetén a lejátságot az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta.

Ha a követelés megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

- Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárat esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.
- A hátralékkal nem rendelkező hiteleket a k)-n) oszlopokban nem kell szerepeltetni, azaz a „0-30” napos hátralékos intervallum alsó határa azt jelenti, hogy az esedékesség napjának végéig a hitelfeltevő nem törlesztett.

Az o)-r) **Hátralékos hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke a követelés erejéig** oszlopokban a fedezeteket a hátralékos hitelek lejáratához kapcsolódó sávoknak megfelelően a követelés erejéig kell kimutatni.

Az s)-v) **Hátralékos hitelek értékvesztésének összetétele** oszlopokban a hitelek után elszámolt értékvesztést a lejáratági kategóriáknak megfelelően kell besorolni.

A tábla sorai

A tábla soraiban a 8-as táblák szektortagolásának megfelelő bontásban kell adatokat szolgáltatni az **8PBC1** sorban az **összes hitelállományra** vonatkozóan, azzal a kivétellel, hogy **Hitelek – Pénzügyi vállalatok** átstrukturált hiteleinek adatait a **Hitelek – Egyéb** belföld sorban kell megjeleníteni.

Az adott szektoroknál kiemelt tételként kell szerepeltetni a projekthiteleket.

A **projektfinanszírozási hitelek** megnevezésű sorokban azokat a hitelfajtákat kell kimutatni, amelyeket az adatszolgáltató a 7F Projektfinanszírozási hitelek táblában jelent.

A **8PBC2** sor a **forintban** fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, a **8PBC3** sor az **euróban**, a **8PBC4** sor a svájci frankban, a **8PBC5** sor pedig az **egyéb deviza** kockázatvállalások adatait tartalmazza.

8PBF Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek

A tábla célja

A tábla fő célja, hogy az ügyfelektől kockázataik fedezetére kapott fedezetek, biztosítékok teljes fedezeti értékét a fedezett kitettség értékéig bemutassa.

A tábla kitöltése

A tábla oszlopai

A tábla **a) Teljes nyilvántartási érték** oszlopában az ügyfelektől kapott biztosítékokat a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső fedezeti szabályzatának megfelelően kell az aktuális számviteli nyilvántartási értéken jelteni. Az egyéb mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek értékére főleg a Hitkr. 12-16.§-a és 20. §-a ad iránymutatást.

A **b) Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke** oszlopban kimutatandó érték alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában nyilvántartási érték, amelyet a hitelintézet belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat a hitelintézet. Az így meghatározott érték a biztosítéki érték.

A **c) Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet** oszlopban a fedezetként nyújtott biztosítékokat az ügyféllel szemben fennálló kintlévőség bruttó (a tőkét és az alábbi kamatokat tartalmazó) értékéig kell kimutatni a Hitkr. 10. § (5) bekezdés szerint. *A mérlegen belüli követelés bruttó értéke a tőkét, az esedékes, de ki nem fizetett-, az elhatárolt-, a tőkésített kamatokat, kamat jellegű tételeket tartalmazza.*

A tábla sorai

A tábla első részében a biztosítékokat a Hitkr. 7. számú melléklet, továbbá a hitelintézetek fedezeti szabályzata szerinti tartalommal kell kimutatni.

A tábla második részében a hitelintézet egyes kiemelt jelentőségű mérlegen kívüli tételeit kell kimutatni.

8PBF1 Fedezetek, Biztosítékok

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

8PBF11 Kapott garanciák, ellengaranciák

A **8PBF111 Központi költségvetés garanciái** sorban a Magyar Állam nevében, a Központi Költségvetés terhére, az Áht. 33-33/ D. §-okban előírt feltételekkel, jogszabályi vagy szerződéses alapon vállalt állami garanciákat és viszontgaranciákat, egyedi állami garanciákat és viszontgaranciákat kell feltüntetni. A tábla nem tartalmazza az államtól a hitelintézet forrásai után kapott garanciákat, amelyek a hitelezőknek nyújtanak biztosítékot, továbbá az árfolyam-fedezeti megállapodásokból eredő árfolyamgaranciákat.

A **8PBF112 Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái** sorban kell szerepeltetni az egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek által jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciákat, illetve készfizető kezességet. Itt kell feltüntetni az MFB és Eximbank által nyújtott garanciákat az állami készfizető kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF113 Bankgaranciák** között a más hitelintézettől kapott garanciákat, viszontgaranciákat kell szerepeltetni. Itt kell feltüntetni a 8PBF112 soron kiemelt hitelintézetek saját kockázatra nyújtott bankgaranciáját, amelyet állami viszontgarancia, kezesség nem fedez.

A bankgaranciák között kell kimutatni az olyan leszámított váltót, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt (lásd Értékpapír forgatmány).

A **8PBF1141 Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része** sorban szerepelnek az alapok és egyéb, alapszerűen működő intézmények – pl. a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt., a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Európai Mezőgazdasági Orientációs és Garanciaalap, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, a kockázati tőkealapok és egyéb alapok garanciavállalásai az állami kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF1142 Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások** sorban az előző sorban szereplő garanciák állam által nem viszontgarantált részét és az egyéb piaci alapú garanciavállalásokat kell kimutatni.

8PBF12 Kapott kezességek

A kezesség esetén a Ptk. 272-276. §-ok rendelkezései az irányadóak. A kezes a kezességi szerződésben arra vállal kötelezettséget, hogy ha a kötelezett nem teljesít, maga fog a kötelezett helyett a jogosultnak – jelen esetben a hitelintézetnek - teljesíteni. A kezesség a garanciával ellentétben nem független az alapszerződéstől. A kezességi szerződés a kezes és a jogosult között jön létre, a szerződés létrejöttéhez nem elegendő a kötelezett és a kezes megállapodása.

A kezesség két formája a készfizető és az egyszerű kezesség.

A készfizető kezesség jogi értelmezését a Ptk. 274. § (2) bekezdése adja meg.

A **8PBF121 Központi Költségvetés készfizető kezesség** sorba az Áht., illetve az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V.5.) Korm. rendelet alapján vállalt kezességek esetleges beváltásából fakadó, a központi költségvetést terhelő fizetési kötelezettségeket kell jelenteni.

A **8PBF1221 Bankkezességek** és a **8PBF1222 Egyéb készfizető kezesség** sorban kell kimutatni minden olyan készfizető kezességet, amelynek végső kockázatvállalója nem a Magyar Állam.

A **8PBF123 Egyszerű kezességre** a Ptk. 274. § (1) bekezdés fogalmaz meg jogi értelmezést. Az egyszerű kezesség sortartó kezességnek is nevezhető.

A **8PBF1241 Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része** sorban szerepelnek az alapok és egyéb, alapszerűen működő intézmények készfizető kezességei az állami kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF1242 Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások** sorban az előző sorban szereplő kezességek állam által nem viszontgarantált részét és az egyéb piaci alapú kezességvállalásokat kell kimutatni.

8PBF13 Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái

Ebben a sorban kell kimutatni azokat a hitelintézet javára szóló, bankgaranciának nem minősülő ellengaranciákat, amelyek a hitelintézet által nyújtott garanciák, kezességek fedezetére szolgálnak.

8PBF14 Óvadékok

Az óvadékokra vonatkozóan a Ptk. 270. § és 271. §-ban foglaltakat kell figyelembe venni.

Óvadék esetében a felek abban állapodnak meg, hogy a jogosult a részére átadott óvadékból közvetlenül kielégítést kereshet, ha a kötelezett nem, vagy nem szerződésszerűen teljesít. A jogosult a szerződésszegéskor azonnal rendelkezhet az óvadékkal, abból közvetlenül – a bírói út igénybevétele nélkül – kielégítést kereshet.

A **8PBF141 Pénzfedezet** sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlaköveteléseket) és az óvadékkul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat, takarékbetétkönyveket kell kimutatni. A 8PBF1411-1412 alábontó sorok a pénzfedezetek forint és deviza bontását tartalmazzák.

A **8PBF142 Értékpapír fedezetek** sor tartalmazza a hitelintézetnél vagy harmadik személynél (pl. elszámolóház) a hitelintézet javára zárolt értékpapírok állományát, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és egyéb értékpapírok bontásában. Az egyéb értékpapírok közé kell besorolni a jelzálogleveleket, az egyéb fedezett kötvényeket (pl. ABS, LBS, CDO), a részvénné átváltoztatható kötvényeket, befektetési jegyeket, közraktárjegyeket és egyéb, külön nem nevesített értékpapírokat.

A **8PBF143 Egyéb óvadék, egyéb letét** sorban a fenti sorokba nem besorolható, nem pénzügyi eszközökön fennálló óvadékokat kell besorolni. A besorolásnál a Ptk. 271. § (1) bekezdését figyelembe kell venni.

8PBF15 Értékpapír forgatmány

Ebbe a sorba kell besorolni a Ptk. 338/A. § szerint a névre szóló, forgatható értékpapírokat. Rendeleti záradék nélkül forgatható a váltó, csekk, névre szóló részvény, közraktárjegy. Az egyéb értékpapírok csak rendeleti záradék mellett forgathatóak.

8PBF16 Zálogjogok

A zálogjogokra vonatkozó általános jogi rendelkezéseket a Ptk. 251-269. §-ai tartalmazzák. A zálogjog kielégítési elsőbbséget biztosít a zálogjogosult számára.

A **8PBF161 Jelzálogok** sorban csak azokat az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni, amelyek megfelelnek a Ptk. 261-264. §

jogszabályi követelményeinek. Az ingatlanok kivételével jelzálogjog alapítása kizárólag a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása esetén lehetséges.

A R. 1. számú mellékletének egyéb adatszolgáltatási tábláiban a jelzálog fogalma alatt - szűkebb értelemben véve – az ingatlanon alapított jelzálogot kell érteni, a Ptk. szerint jelzálognak tekinthető, ingó vagyontárgyakon alapított jelzálogot nem.

8PBF1611 Ingatlan soron belül meg kell különböztetni a lakó-, kereskedelmi és egyéb ingatlant (8PBF16111- 8PBF16113 sor).

Lakóingatlan a Magyarország területén található, lakás céljára létesített, használatba vételi engedéllyel rendelkező, és az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan, valamint az ingatlan-nyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház vagy gazdasági épület.

A **lakóingatlanok nem minősülő, kereskedelmi ingatlan** sorba a rendeltetésszerűen üzleti céllal létesített, épületnek, épületrésznek, egyéb építménynek minősülő nem lakóingatlanokat kell besorolni, így pl. az irodaház, kereskedelmi központ, egyéb kereskedelmi helyiség.

A **lakóingatlanok nem minősülő, egyéb ingatlan** sorba az Szm. szerint ingatlanok minősülő tárgyi eszközök közül az épületnek, épületrésznek és egyéb építménynek nem minősülő, jelzálogjoggal terhelt, nem üzleti céllal létesített, nem lakóingatlanokat kell besorolni, így pl. a föld, telek, nem üzleti célú garázs, üdülő, és minden egyéb, a fenti két kategóriába nem sorolt ingatlanok kivételével.

A **8PBF1612 Ingó vagyontárgyakon** alapított jelzálogjog alapításához a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a jelzálogjognak zálogjogi nyilvántartásba való bejegyzése szükséges. Ebbe a körbe tartozik különösen a gépjármű finanszírozásból származó jelzálog, amikor a hitel fedezete maga a gépjármű, vagy ide tartozik a forgóeszköz (készlet) jelzálogba vonása.

8PBF162 Keretbiztosítéki jelzálogjog

A keretbiztosítéki jelzálogjogra vonatkozóan a Ptk. 263. § rendelkezései az irányadók. A keretbiztosítéki jelzálogjog a felek tartós, folyamatos jogviszonyában folyamatosan keletkező követeléseket biztosít (ilyen követelés lehet a hitelkeret).

8PBF163 Önálló zálogjog

Az önálló zálogjogot a Ptk 269. § (1)-(5) bekezdése és a Jht., számviteli elszámolását a Hitkr. 9. § (16) és 15. § (7)-(10) bekezdése szabályozza. A kötelezettség a konkrét zálogtárgyat és nem magát a személyt terheli, a követelés a lekötött zálogtárgyból elégíthető ki. Az önálló zálogjog átruházható.

8PBF164 Kézi zálogjog

A kézi zálogjog a Ptk. 265. § szerint a zálogtárgy átadása a zálogjogosultnak, vagy egy, a felektől különböző harmadik személynek.

8PBF165 Egyéb zálogjog

Ebben a sorban kell kimutatni a fenti sorokba nem besorolható jelzálogjogokat, így például a vagyont terhelő és egyéb zálogjogot (Ptk. 266.-267 §).

8PBF17 Engedményezés

Ebben a sorban mutatható ki a már fennálló árbevétel-, a követelés-engedményezés, vagyon-, illetve életbiztosítási kötvény engedményezése. Az „árbevétel engedményezés”, mint kapott fedezet esetében az ügyfél nyilvántartásaiban lévő vevőkövetelésnek a jogilag fennálló hátralévő, még nem törlesztett összegét kell figyelembe venni. Ugyanez vonatkozik a követelés-engedményezésre is.

8PBF18 sor Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció

A vételi opció esetén a hitelintézetnek joga van a hitel felmondásakor megvásárolni az ügyféltől az opció tárgyát (pl. ingatlant) egy előre meghatározott áron.

A **8PBF19 Egyéb** sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek, többek között a hitelek fedezetül szolgáló megerősítő nyilatkozatok (Comfort letter).

8PBF2 Egyéb mérlegen kívüli tételek

8PBF21 Leírt, vagy egyéb ok miatt mérlegből kivezetett, de el nem engedett követelések

A fősor alábontásaként külön meg kell jeleníteni a peresített követeléseket és a nem peresített (peren kívül rendezett), de el nem engedett követeléseket tőke és kamat-, jutalék- díj bontásban.

8PBF22 Megvásárolt követelések adóستól járó, még nem törlesztett összege

Ebben a sorban a hitelintézet által engedélyezés, work-out keretében megvásárolt követeléseknek az eredeti adósokkal szembeni, szerződés szerinti tőke- és kamatköveteléseit kell kimutatni a Hitkr. 15. § (5) bekezdése és 17. § (6) bekezdése szerint.

8PBF23 Nem valódi penziós és szállítási repó ügyletek

A **8PBF231 Nem valódi penziós és szállítási repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések (visszavásárlási kötelezettségek)** soron a visszavásárlási kötelezettséggel eladott értékpapírok és nem valódi penzióba vont vagyontárgyak visszavásárlási értékét kell kimutatni előjel nélkül.

A **8PBF232 Nem valódi penziós és szállítási reverse repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségek (vizonteladási kötelezettségek)** soron a jövőbeni eladási kötelezettséggel megvásárolt értékpapírok és nem valódi penzióba vont vagyontárgyak vizonteladási értékét kell kimutatni előjel nélkül.

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.

A táblázatban a részletezés szerint minden olyan mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt fel kell tüntetni, amely érzékeny a kamatlábak változására.

A mérlegen belüli tételeket könyv szerinti 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 táblák oszlopai

A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárát, 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 lejárathoz megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. A zéró kuponú kötvényeket, a diszkont-kincstárjegyeket fix kamatozású értékpapírokként kell kezelni, és azokat a megfelelő lejárathoz kell beállítani a könyv szerinti értéken.

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) kötöten mozog, a szerződésben meghatározott átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell besorolni.

Azokat a tételeket, ahol nem alapkamathoz kötöten, de a hitelintézet a szerződésben határozza meg az átárazási (kamatváltoztatási) periódust, szintén az átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopban kell feltüntetni.

Azokat a tételeket, melyekhez átárazási periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, 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.

A tábla sorai

Az **1 Kamatozó eszközök** sorban összegzett értékekből ki kell vonni a **2 Kamatozó források** sorokban összesített értékeket és a kapott értéket a **3 Különbség** sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltozások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenység mértékét.

Azokat a műveleteket, amelyek nagy számuk és viszonylag kis összegük miatt esetleg nehéz pontosan sávokba helyezni, azokat a statisztikailag elfogadott módszer szerint is fel lehet tüntetni. A statisztikailag elfogadott módszert az intézménynek a belső szabályzatában rögzíteni kell és a módszerről, annak esetleges változtatásáról szükség szerint tájékoztatni a Felügyeletet.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet. Kereskedési könyvet vezető intézmények a mérlegen kívüli tételeknél is csak a banki könyvbe sorolt tételeket mutathatják ki.

A származtatott termékeket a mögöttes termék pozícióira kell lebontatni. A táblázatban a mögöttes eszköz névértékét vagy elvi főösszegét kell szerepeltetni.

A kamatláb-szerződések között kell szerepeltetni minden olyan ügyletet, ahol a szerződés kifejezetten kamatlábak, vagy kamatindexek adásvételére vagy cseréjére vonatkozik, ideértve az opciókat is.

Azokat a származtatott termékeket, amelyek sem a kamatláb, sem az értékpapír szerződések közé nem sorolhatók, valamint a rájuk vonatkozó információkat az egyéb származtatott termék soron kell szerepeltetni.

A határidős tőzsdei szerződéseket, a határidős OTC szerződéseket egy hosszú és egy rövid pozíció kombinációjaként kell szerepeltetni. Egy tőzsdei kamatláb ügylet vagy egy határidős kamatláb

megállapodás esetén az ügylet lejáratá az elszámolásig vagy a leszállításig hátralévő idő, és – ahol ez értelmezhető – a mögöttes termék lejáratá.¹¹

A kamatlábcseré ügyleteknél a változó kamatozású részre vonatkozóan az elvi összeget a változó kamat újbóli rögzítésének lejáratánál, a rögzített kamatozású részre vonatkozóan pedig az elvi összeget a kamatlábcseré-szerződés hátralévő lejáratánál kell szerepeltetni.

Ha az intézmény változó kamatot kap, akkor az elvi összeg az újbóli rögzítésnek megfelelő lejáratú sávban, a mérlegen kívüli követelések között szerepel, a rögzített kamatozás pedig a szerződés hátralévő futamidejének megfelelő lejáratú sávban a kötelezettségek között.

Amennyiben a kamatlábcseré-megállapodásban az intézmény fix kamatot kap és változót fizet, akkor az ügylet fix részét a mérlegen kívüli követelések között, változó részét a kötelezettségek között kell kimutatni.

Az opciókat a mögöttes termék delta ekvivalensének megfelelően kell szerepeltetni.

Határidős hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vétele esetén a kötési értéket a vétel időpontjának megfelelő lejáratnál mint kötelezettséget kell szerepeltetni, a követelések között pedig az értékpapír lejáratának megfelelő sávba kell helyezni. Határidős értékpapír eladása esetén fordítva kell eljárni.

A le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében meg kell határozni a lehívás valószínűségét és a várható időpontját. A hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét egyrészt a valószínűsített lehívási időig meghatározott sávban mint rövid pozíciót kell szerepeltetni. Másrészt, a hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét a lehívást követő legközelebbi átárazódásnak megfelelő sávban vagy – fix kamatozás esetén – a szerződés lejáratának megfelelő sávban kell feltüntetni.¹² 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 időszáv (időoszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.

A **7 Mérlegen kívüli tételek 0% lehívási valószínűséggel** sorban kell összesíteni a részletező sorokban kimutatott, a le nem hívott hitelkereteknek, illetve a hitelkeretek még nem folyósított részének, továbbá a garanciáknak, akkreditíveknek és egyéb hasonló mérlegen kívüli tételeknek azt a részét, amelynek a lehívási valószínűsége nulla. Ezeket az összegeket a szerződés lejáratának megfelelő lejáratú sávba kell szerepeltetni.

9D Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A tábla célja

A jelentés a Pmt. végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden hitelintézetnek a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

¹¹ 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.

¹² Például egy 400 M Ft-os hitelkeretet, amelynek a lehívási valószínűsége 50%, és a valószínűsített lehívási időpontja szeptember, átárazódása pedig 3 havonta történik, szeptembernek megfelelő lejáratú sávban 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli kötelezettséget, a decembernek megfelelő lejáratú sávban pedig 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli követelést kell feltüntetni, a hitelkereteknek megfelelő soron.

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.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek millió forintba vonatkoznak, de három tizedes jegyig kell megadni.

A devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben 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 összegben 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.

A tábla oszlopai

- a) Tárgynegyedév - darabszám,
- b) Tárgynegyedév - összeg
- c) Halmozott - darabszám,
- d) Halmozott – összeg

A tábla sorai

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 ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés összege: az ügyfél összes követelése a hitelintézettel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható! Darabszám: ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.

9D22 Ebből: ügyfél-kötelezettség

A 9D2 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség összege: az ügyfél összes tartozása a hitelintézettel szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható! Darabszám: ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

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-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

A hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világotított át a hitelintézet, mert hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek, és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, valamint átvilágításukra korábban nem került sor.

9D43 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

A több, egymással összefüggő, összesen hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világotítottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszáz ezer forintot, és átvilágításukra korábban nem került sor.

9D44 Korábban rögzített ügyfeladatok valóságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás

A korábban rögzített ügyfeladatok valóságával 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 közvetítő által végzett átvilágításnál a saját sorhoz hasonló módon számítva a pénzváltó közvetítő által átvilágított ügyletek számát és váltásaik forintösszegét kell feltüntetni.

9D471 Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás

A saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a saját zálogtevékenység kapcsán, a hárommillió-hatszázézer 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 közvetítő által a hárommillió-hatszázézer 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 közvetítő által végzett átvilágítás

Az egyéb közvetítő által végzett átvilágítás sorban a Hpt. 2. számú melléklet I. rész 12. pontjában meghatározott, nem pénzváltó és nem zálogházi közvetítői tevékenységet végző közvetítők 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 51. 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 közvetítő 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 közvetítője 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 közvetítő 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 közvetítője útján végzett zálog tevékenysége során került sor bejelentésre.

9D56 Bejelentésekből egyéb közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése

A bejelentésekből egyéb közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató közvetítője 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 fogyasztói panaszügyek

A tábla célja

A tábla fogyasztóvédelmi célból a tárgyidőszak folyamán nyilvántartásba vett, a fogyasztóktól érkezett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozza. Ebben a táblázatban a hitelintézethez írásban és elektronikus úton, valamint ügyfélszolgálaton keresztül beérkezett és nyilvántartásba vett, a hitelintézet tevékenységével kapcsolatos panaszokat kell bemutatni. Az adatszolgáltatás teljesítésének alapját a Fgytv. rendelkezései képezik. A Fgytv. értelmében a *fogyasztó* az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

A tábla kitöltése

A tábla **9F1-9F4** sorai áttekintést adnak 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, a **9F51-9F53** sorokban 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 –**9F6** sor – a kártérítésekről ad információt. Az adatot ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

A tábla negyedik része a pénzügyi békéltető testületi eljárással (**9F71-9F74**), valamint a panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek számával (**9F8**) kapcsolatban ad információt.

A tábla oszlopai

Az **a1)** oszlopban a **Tárgyidőszakban lezárt panaszügyeket** kell megadni szolgáltatási ágankénti bontásban, darabszámban.

Az **a2)** oszlop a **Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek** szolgáltatási ágakra összesített adatait tartalmazza. A nyilvántartásba vett, a lezárt, valamint a folyamatban lévő panaszügyek panasztípusonkénti bontását a **b1)-b20)** oszlopokban kell feltüntetni. Az adatok megbontásánál az egy levél kapcsán bejelentett több, különböző jellegű panaszt a megfelelő **b1)-b20)** oszlopok mindegyikében fel kell tüntetni. A bejelentett panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

A **c1)-c2)** oszlopokban a panaszügyeket a panaszkezelés időtartama szerinti bontásban, a **d1)-d3)** oszlopokban a panaszügyek megalapozottsága szerinti bontásban kell feltüntetni.

Az **e)** és az **f)** oszlopokban a **Tárgyévben lezárt** és a **Tárgyévben nyilvántartásba vett** panaszügyek tárgyidőszak végéig halmozott adatait kell megadni.

A tábla sorai

A **9F1** és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát (a2 oszlop), és azok panasztípusok szerinti megoszlását (b1-b20 oszlopok), valamint a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámát (a1 oszlop).

A **9F2** sorban a **Tárgyidőszakban lezárt panaszügyek** darabszámát kell megadni egyrészt panasztípusok szerinti megoszlásban (**b1-b20** oszlop), másrészt a panasz-ügyintézés időtartama szerinti bontásban (**c1-c2** oszlop), harmadrészt a panaszügyek megalapozottsága (**d1-d3** oszlop) szerinti bontásban.

A **9F3** és **9F4** sorokban az időszak elején és az időszak végén **még lezáratlan (folyamatban lévő)** panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban.

A **9F51** sorban a **folyamatban lévő peresített panaszügyek** darabszámát kell megadni panasztípusonkénti bontásban.

A **9F52** és **9F53** sorokban a **lezárt peresített panaszügyeket** kell megbontani aszerint, hogy az intézmény vagy a panaszos javára zárult-e a per. A lezárt peresített panaszügyeket meg kell bontani a panasz típusa és a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága oszlopokban a lezárt, peresített panaszt a hitelintézet panaszkezelési eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott) szerint kell besorolni.

A **9F6** sorban a **panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét** ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

A **9F71** sorban kell feltüntetni a **hitelintézetet, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette a hitelintézetet.**

A **9F72** sorban kell jelezni **azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a hitelintézet a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett** (az általános alávetési nyilatkozat kivételével), függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A **9F73** sorban kell jelezni **azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a hitelintézet a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta,** függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult. A **9F74** sorban kell szerepeltetni **azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a hitelintézet a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal,** függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A **9F8** soron kell megadni, hogy **a tárgynegyedév végén az intézmény érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel** (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

Segédanyag a panasz-statisztikai kitöltési útmutatóhoz

1. Panasztípusok szerinti megoszlás - a tábla b1) – b20) oszlopai

1) Tájékoztatási hiányosság

- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy a fogyasztót az intézmény hiányosan, tévesen vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint a fogyasztót terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely a fogyasztó szempontjából lényeges lehet megfelelő ügyleti döntéshozatalában.

- szerződéskötés után: ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves illetve hiányos tájékoztatásra, stb.).

2) Árfolyam

- egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása;
- a fogyasztó szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban;
- az árfolyam nem megfelelő figyelembevétele vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál;
- árfolyamváltozás kifogásolása;
- minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.

A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszok a kamat, hozam kategóriában veendő figyelembe.

3) Szolgáltatás minősége

A fogyasztókkal szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás; nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága, stb.

4) Jutalék, díj, költség mértéke

Itt kell feltüntetni minden, a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke vagy új díj bevezetése miatti panasz. **5) Kamat mértéke**

A hitelintézet által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

6) Hozam mértéke

Az adott termék hozamának a mértékére vonatkozó panasz.

7) Nyilvántartási hiányosság

A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibáira, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba.

8) Elszámolás

Ide sorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások, stb.) elszámolási vitát eredményeznek.

9) Megbízás teljesítése

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 vitát eredményeznek.

10) KHR (BAR lista)

Ide tartozik a fogyasztók adatainak KHR-be történő továbbításával; KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével; valamint a fogyasztók tájékoztatásának illetve értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

11) Állami támogatás

Törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott célra nyújtott támogatással, így például állami kamattámogatással kapcsolatos panasz.

12) Egyoldalú szerződésmódosítás

A fogyasztóval kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

13) Elektronikus szolgáltatás

Olyan információs társadalommal összefüggő (elektronikus úton, távollevők részére, rendszerint ellenszolgáltatás fejében nyújtott szolgáltatás, amelyhez a szolgáltatás igénybe vevője egyedileg fér hozzá) szolgáltatással kapcsolatos panasz, amelynek célja valamely birtokba vehető forgalomképes ingó dolog - így pénz, értékpapír -, szolgáltatás üzletszerű értékesítése, vagy más módon történő igénybevétele, ha a panasz kifejezetten az elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik.

14) Elő-, végtörlesztés

A szerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges megfizetésével kapcsolatos panaszok.

15) Jogosulatlan tevékenység

A Felügyelet engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

16) Méltányossági kérelem

Fizetési nehézség felmerülésének a jelzése, hitelek átütemezésével, a törlesztési időszak meghosszabbításával, részletfizetéssel, fizetési halasztással, stb. kapcsolatos kérelmekkel kapcsolatos panaszok.

17) Pénzügyi visszaélés

Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének, - így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, gépjármű- és lakásfinanszírozással összefüggő csalás, pénzmosás – gyanúját veti fel.

18) Törlesztő részlet mértéke

A hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén a szerződésben meghatározott időszakonként esedékes törlesztő részlet, lízingdíj mértékének megállapításával kapcsolatos panasz.

19) Pénzügyi közvetítő

A pénzügyi intézmény független és függő közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

20) Egyéb ügyviteli hibák

Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

2. Szolgáltatási ágak

A. Hitelezéssel kapcsolatos panaszok: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz ide tartozik.

Folyószámlahitel: a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a fogyasztó által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft), valamint az ezen számlákhoz kapcsolódóan nyújtott kényszerhitel. Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít.

- **Áruhitel:** a fogyasztási kölcsön azon típusa, melyet a fogyasztó elsősorban tartós fogyasztási cikkek – kivéve gépjármű - vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybeviteléhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.

- **Gépjárműhitel:** a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához nyújtott hitel, valamint a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciók is (pl. hitellel alapján történő finanszírozás).

- **Személyi kölcsön:** a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású, ingatlan fedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön.

- **Hitelkártya:** a hitelintézet és a kártyabirtokos közötti szerződésben meghatározott mértékű hitelkerethez kapcsolódó termék, amely egyenlegét egy hitelszámlán tartják nyilván.

- **Lakáscélú hitel:** ingatlanon alapított jelzálog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan hitel-, illetőleg kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.

- **Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel:** az ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötötten fogyasztónak folyósított hitel, valamint az ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitelek.

- **Egyéb hitelezés:**

Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt hitelnyújtással kapcsolatos panaszok.

B. Betéti konstrukciókkal kapcsolatos panaszok

Folyószámla vezetés (látra szóló betét) kivételével valamennyi betételhelyezéssel kapcsolatos panaszt ide kell besorolni.

- **Klasszikus betéti konstrukciók:** itt kell jelteni a lekötött betétekkel, takarékbetétkönyvekkel, betéti jellegű okiratokkal, a rögzített célú betétekkel (pl. gyámhatósági betét, nyeresémbetét, lakás-takarékpénztári megtakarítások) kapcsolatos panaszokat.

- **Kombinált betéti konstrukció:** olyan megtakarítási formával, amely a bankbetét mellett még legalább egy másik pénzügyi terméket is tartalmaz pl.: 2 vagy több betét együttes igénybevétele, befektetési termékkel kombinált betét, strukturált (függő kamatozású) betét, valamint a tartós betéti számlával kapcsolatos panaszok.

C. Számlavezetéssel kapcsolatos panaszok

Lakossági látra szóló (elszámolási betét) forint- és devizaszámláinak vezetésével, az ehhez kapcsolódó elszámolásokkal, díjakkal kapcsolatos panasz (a pénzforgalom kivételével);

D. Pénzforgalommal kapcsolatos panaszok:

- **Átutalás:** a fizető fél által fizetési számlája terhére és a kedvezményezett fizetési számlája javára kezdeményezett fizetéssel kapcsolatos panaszok (egyszeri, csoportos, rendszeres, hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés)
- **Beszedés:** a kedvezményezett fél által fizetési számlája javára és a fizető fél fizetési számlája terhére kezdeményezett fizetéssel kapcsolatos panaszok (felhatalmazó levélen alap felhatalmazó levélen alapuló beszedés, váltóbeszedés, csekkbeszedés, csoportos beszedés, határidős beszedés, okmányos beszedés)
- **Egyéb:** a fenti két kategóriába be nem sorolt pénzforgalommal kapcsolatos panaszok

E. Elektronikus bankolással kapcsolatos panaszok

Az elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások.

F. Bankkártya műveletekkel kapcsolatos panaszok

Minden bankkártyával folytatott tranzakció, függetlenül attól, hogy milyen háttérszolgáltatáshoz kapcsolódik (hitel, betét stb.).

G. Befektetési szolgáltatással kapcsolatos panaszok

Minden, a Bszt. alá tartozó befektetési szolgáltatási – kiegészítő befektetési szolgáltatási – és árutőzsde szolgáltatási tevékenységgel összefüggő panasz.

H. Lízinggel kapcsolatos panaszok.

Gépjármű-, ingatlan- és egyéb eszköz (gép, berendezés, stb.) lízingelésével kapcsolatos tranzakcióik miatti panaszok.

- **Ingatlanlízing:** a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.
- **Gépjárműlízing:** a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek, azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.
- **Egyéb lízing:** a fenti két kategóriába be nem sorolt eszközök lízingelésével kapcsolatos panaszok

I. Egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok

Minden, a fenti kategóriába be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

9I Informatikai adatok

A tábla célja

Az adatszolgáltatás célja, hogy az intézmény informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatban negyedévente információt kapjon a Felügyelet. Jelen kitöltési útmutató célja, hogy segítséget nyújtson az egyes kérdések kitöltéséhez.

A tábla kitöltése

A tábla sorai

Amennyiben egy adott tevékenységet az intézmény kiszervezett, abban az esetben a kérdés a kiszervezést végző személyre vonatkozik (az 9I01-9I013 kérdések kivételével).

A kérdések egy részére (9I011, 9I012, 9I013, 9I0521, 9I0522, 9I0531, 9I0532, 9I0541, 9I0542) konkrét számadatokat várunk.

Az Igen / Nem jellegű kérdésekre (9I021, 9I041, 9I043, 9I044, 9I051, 9I061, 9I062, 9I063, 9I064, 9I065, 9I081, 9I082) csak **I** vagy **N** betűvel lehet válaszolni.

Időpontokra vonatkozó kérdések (9I022, 9I031, 9I032, 9I042, 9I052, 9I053, 9I054, 9I055, 9I066, 9I067, 9I072) esetén konkrét dátumokat (pl.: 2009.02.19) várunk függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik vagy nem.

Az elérhetőségi adatoknál (9I091-9I096) az intézmény informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének (természetesen csak, ha van) az intézményi e-mail címét és telefonszámát kell megadni.

Az 9I071-es „Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?” kérdésnél – ha több ilyen jelentés is készült –, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.

10GA-10GC Legnagyobb betétesek; Tulajdonosoktól, személyektől-Befetetésektől származó források

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 hitelkapcsolatuk, főleg akkor, ha a betétállományuk meghaladja a szavatoló tőke 10%-át.

A **Kódjel** oszlopba az ország – MNB által is használt – kódjelét kell beírni külföldiek esetében. Természetes személy ügyfél esetén az általános szabályok között leírt „S” jelzést az **Azonosító** oszlopban kell feltüntetni. Egyéb esetekben a rovat üresen marad.

A tábla sorai

A **10GA1 Összesen** sor megegyezik a **10GA2 Tulajdonosoktól származó forrás** (10GB táblában részletezett), a **10GA3 sor Befektetésektől származó forrás** (10GC táblában részletezett), a **10GA4 sor Nem részletezettek összesen**, valamint a **10GA5 Részletezettek összesen** összegével.

Azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézet részesedéssel vagy bármilyen érdekeltséggel rendelkezik, illetve amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, külön táblákon kell jelenteni.

A **10GA2 Tulajdonosoktól származó forrás** sorban a 10GB táblán részletezett, a hitelintézet tulajdonosaitól, illetve a vezető személyek és vállalkozásaitól, a **10GA3 Befektetésektől származó forrás** sorban a 10GC táblán jelentett, a hitelintézet befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.

A **10GA4 Nem részletezettek összesen** sorban az 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől kapott elhelyezett hiteleket is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

A **10GA5 Részletezettek összesen** sorban az 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

Az 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás **I) 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 folyószámlát, az **f)–i)** oszlopokban a lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.

A hitelintézettől (esetleg más vállalkozástól) kapott hiteleket a **k) Hitelek, hátrasorolt kötelezettségek, kölcsöntőke** oszlopban kell kimutatni.

Az MNB-vel szembeni kötelezettséget a **10GA4 Nem részletezettek összesen** sorban kell kimutatni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézet, úgy azt az **m)** oszlopban kell szerepeltetni.

10GB Tulajdonosoktól és személyektől származó források

A tábla kitöltése

A jelentésben a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkező tulajdonosoktól származó forrásokat kell részletezni. A táblában a hitelintézet tulajdonosaként megjelenő más hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés kitöltésénél a 10GA táblában foglaltakat kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

10GC Befektetésektől származó források

A tábla kitöltése

A jelentésben azokat az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, amelyekben a hitelintézet részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkezik. Itt a hitelintézet tulajdonában lévő más hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket, vagy mint hitelnyújtókat.

A tábla oszlopai

A jelentés oszlopszerkezete azonos a 10GA táblával, ezért kitöltésénél az ott meghatározottakat kell figyelembe venni.

A tábla sorai

A tábla **10GC1 Összesen sora** egyenlő a **10GC4 Nem részletezettek összesen** sor, valamint az **5 Részletezettek összesen** sor együttes összegével.

A **10GC2** sorban kell összegezni azokat a kapcsolt, a 20%-ot meghaladó, továbbá a **3** sorban a 10%-ot elérő és a 20%alatti tulajdoni hányadot képviselő vállalkozásokat kell kiemelni és összesíteni, amelyek a részletező sorokban egyenként fel vannak tüntetve.

A **10GC4 Nem részletezettek összesen** sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket összevontan kell kimutatni.

A **10GC5 Részletezettek összesen** sorban a 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

11AA – 11AB Tulajdonosi szerkezet 1 és 2

A tábla célja

A táblázatok több megközelítésben a hitelintézet jegyzett tőkéje tulajdonlásának, illetve az ehhez kapcsolódó szavazati arálynak a szektorális, illetve ország szerinti alakulását, továbbá a hitelintézet tulajdonosait mutatja a tényleges részjegy-állomány változásának nyomkövetésével.

11AA Tulajdonosi szerkezet 1

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.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó (valós) részjegyállományt. (Valós részjegyállománynak – cégbírósági bejegyzéstől függetlenül – azt a részjegyállományt kell tekinteni, amit a tagok pénzügyileg már rendeztek. Ennek megfelelően tartalmazza a tag már befizetett részjegyének névértékét és nem tartalmazza a kilépő tagnak már kifizetett részjegy névértékét.)

Az adatokat elsősorban a részvénykönyv alapján kell közölni. Abban az esetben, ha a részvénykönyv adataitól (pl. be nem jegyzés miatt) jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális szerkezete, akkor a hitelintézet tudomására jutott utolsó információ alapján, a valós állapotnak megfelelően kell a tulajdonosokra vonatkozó táblázatokat kitölteni.

Az első táblázatban a hitelintézet részvénytulajdonosainak szektor szerinti megoszlását kell közölni.

A jegyzett tőke még be nem fizetett részét, amennyiben még nem határozható meg, hogy melyik szektorbeli tulajdonos jegyezte le, a **126 Egyéb**, illetve külföldiek esetében a **22 Külföldi** egyéb sorba kell beírni.

A táblázatokat értelemszerűen a részletezésnek megfelelően kell kitölteni.

A tábla sorai

A **11AA111 MNV Zrt.** sorban kell az MNV Zrt.-re, illetve a NGM-re bejegyzett részvényeket feltüntetni.

A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szervezetek, vállalkozásokat a **11AA112 Egyéb állami** sorban kell kimutatni.

A **11AA31 Visszavásárolt részvények** sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.

A **11AA32 Nem azonosított részvényesek** sorban csak a tőzsdén jelenlevő hitelintézetek jelentethetnek meg adatokat a társasági események közötti időszakban. Itt olyan, a részvénykönyvben nem rögzített tulajdonosokat és részvényarányokat lehet jelenteni, amelyeket a tőzsde (KELER) nem köteles jelenteni, és a hitelintézet sincs tudomása a valódi tulajdonlásról.

A **11AA4** sorban kell a fenti szektorok szerinti tulajdonosokat összesíteni.

A **11AA5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen** sorban az alábontásnak megfelelően szükséges közölni és a részvényeseket országok szerint felsorolni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.

A **részletező sorokban az adatokat millió forintban** (szükség esetén három tizedes jegyig) kell kimutatni.

A **11AA4 Összesen** és **11AA5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen** sorok értékének meg kell egyeznie a jegyzett tőke összegével.

A tábla oszlopai

A **b) Törzsrészvények névértéke**, a **c) Szavazatsöbbségi részvények névértéke**, a **d) Különleges vétőjogot biztosító szavazatsöbbségi részvények névérték**, az **e) Különleges osztalékelsöbbségi részvény névértéke**, illetve az **f) Osztalékelsöbbségi részvény névértéke** oszlopokban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül.

A **g)** oszlopban a névértékeket összesíteni kell. A névértékeket millió forintban (szükség szerint három tizedes jegyig) kell megadni.

Ahol olyan szavazatsöbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, ott a hitelintézeteknek három tizedes jegyig kell az értékeket megadni az érintett tulajdonosi soroknál

A tulajdoni arányt a **h)** oszlopban, a szavazati arányt az **i)** oszlopban kell feltüntetni (függetlenül attól, hogy szavazatsöbbségi részvények a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól). A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni részesedés százalékos mértékének meghatározásakor a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó részjegy állományhoz kell viszonyítani. A tényleges állományban tulajdonosnak kell tekinteni a részjegy értékét már befizető belépő tagot és nem lehet tagnak tekinteni azt az állományból kizárt vagy kilépett személyt, akinek a részjegy értékét már kifizették.

Ahol olyan szavazatsöbbségi részvények, illetve különleges vétőjogot biztosító szavazatsöbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, és a tulajdoni vagy szavazati arány igen csekély (nem ér el három tizedesig sem kimutatható mértéket), ott a hitelintézeteknek nullát kell beírni a megnevezés oszlopban *-gal meg kell jelölni az érintett tulajdonosi sorokat, függetlenül attól, hogy az adott sor **b)** oszlopában szerepel érték.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatsöbbségi, illetve különleges vétőjogot biztosító szavazatsöbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is. A szövetkezeti hitelintézeteknél az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

Az **Arány %** megfelelő oszlopaiban két tizedesjegy pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve a szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

11AB Tulajdonosi szerkezet 2

A tábla célja

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak név és tulajdoni-, illetve szavazati arányok szerinti alakulását részletezi a tényleges részjegyállomány változásának nyomkövetésével.

A tábla kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét a névérték és a tulajdoni-, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkeznie kell – elsősorban a részvénykönyv alapján – olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyfelekhez) kapcsolódó tulajdoni-, illetve szavazati arány – ennek mértékétől függetlenül – megállapítható.

A tulajdoni, illetve szavazati arány megállapításánál figyelembe kell venni:

- a Hpt. 4. számú mellékletében foglaltakat a közvetett tulajdon számításáról, továbbá ugyanezen melléklet 2. pontját a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdon-i és szavazati hányadának számításáról;
- a Hpt. IV. fejezetében foglaltakat a tulajdonjog gyakorlásának szabályairól, az V. fejezetében foglaltakat a tulajdonosokra, a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó szabályokról;
- A szövetkezeti formában működő hitelintézetekre vonatkozó (a 11AA táblában leírt) sajátosságokat.

A tulajdoni, illetve szavazati arány megállapításánál a tulajdonlás aktuális helyzetének, a valós állapotnak megfelelően kell a közvetlen-, illetve a közvetett tulajdonosokra vonatkozó adatokat kitölteni, ideértve, ha a tulajdonlás a Hpt. 2. számú mellékletében rögzített értelmező rendelkezések III./2. pontjában meghatározottak szerinti minősített befolyás vagy ellenőrző, de nem számszerűsíthető részesedést jelent. Ebben az esetben a részletező sorban a **név (megnevezés)** melletti **kódjel** oszlopba „V., jelet kell írni, és az érintett tulajdonlás jellegének megfelelő – közvetlen- vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány – oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni. Ezt az eltérő tulajdonlást az összesítő **a)** vagy **b)** sorokban a valós értékkel és aránnyal kell kimutatni.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni részesedés százalékos mértékének meghatározásakor a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó részjegy állományhoz kell viszonyítani. Ettől eltér az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya, amely az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

A felsorolás sorrendje elsődlegesen a tulajdoni arány nagyságához igazodik.

Azokat az intézményeket is ki kell mutatni, amelyek a kistulajdonosokat, mint „befektetési letétkezelő”, illetve a részvényekre vonatkozó letéti igazolásokat szolgáltató társaság fogják össze a tulajdonosok által képviselt részarány feltüntetésével (pl. GDR társaságok.).

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes tulajdonos kimutatásra nem kerül.

A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyfeleken belül is a felsorolást a minősített befolyással (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) rendelkezőkkel kell kezdeni és folytatni az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokkal.

A tulajdonosi szerkezet megismerése érdekében azokat az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokat is fel kell sorolni, akiknek nincs kapcsolódó ügyletük a hitelintézettel.

A tételeket – elsősorban a minősített befolyások felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

A tábla sorai

11AB1 Minősített befolyások összesen

Ez a sor összesíti az alábbi sorokban feltüntetett adatokat.

11AB11 Minősített befolyások kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)

Ebben a sorban kell azoknak a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfeleknek – a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.

11AB12 Minősített befolyások kapcsolódó ügylettel nem rendelkező összesen (alább részletezve)

Ebben a sorban azoknak a minősített befolyással (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) rendelkező tulajdonosoknak a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – az adatait kell összesíteni, amelyek a hitelintézetnél kapcsolódó ügylettel nem rendelkeznek.

11AB2 5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)

Ebben a sorban kell azoknak a nem minősített befolyással (5%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal) rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – az adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.

11AB3 1% és 10% közötti tulajdonosok összesen (1-5 % közöttiek is részletezve, beleértve a GDR-t is)

Ebben a sorban kell összesíteni az ügyleti kapcsolatban nem álló, nem minősített befolyással (10% alatti tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal) rendelkező részvényeseket, továbbá a befektetési letétkezelőket, a részvények tulajdonosaira letéti igazolásokat szolgáltató (pl. GDR társaságokat). A letéti igazolásokat nyújtó, illetve összefogó intézmények által képviselt tulajdoni adatokat a részletező sorokban fel kell tüntetni.

11AB4 sor Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen (nem részletezve)

Ebben a sorban kell azoknak az 5% alatti tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosoknak az adatait összesíteni, amelyek nem ismertek. Ebben a sorban kell szerepeltetni az 1% alatti tulajdoni résszel rendelkező tulajdonosokat. Itt kell számba venni a visszavásárolt részvények névértékét, illetve arányát.

Amennyiben a hitelintézetnek rendelkezésére áll az egy százalékos tulajdoni hányadot elérő, illetve meghaladó tulajdonosok listája, úgy azt a közgyűlést követően be kell küldeni a felügyelet közzétételi tárhelyére.

Azoknál a takarékszövetkezeteknél, amelyeknél bármelyik intézményvédelmi alap (pl. az OTIVA, TAKIVA) – ha minimális mértékben is –, tulajdonos, akkor azt az 5 sorban külön is ki kell mutatni, vagyis az előbbieken feltüntetett sorokból kiemelésként kell szerepeltetni.

A **11AB6 Összesen** sor az **1)–5)** összegző sorokban feltüntetett adatok összesítésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, illetve a teljes tulajdoni aránnyal.

A részletező sorokban egyedileg ki kell mutatni az 1% fölötti tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosokat és tulajdonosi csoportokat.

A **11AB701** sortól kell részletezni az egyéni tulajdonosokat, a **801** sortól a tulajdonosi csoportokat (jogi személyek, természetes személyek és azok közeli hozzátartozói, köztes vállalkozások) az összetartozás feltüntetésével, az egyesített tulajdoni hányad megállapítása érdekében.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban a **tulajdonos nevét**, a **b) Kódjel** oszlopban **K** jelzéssel az Szm. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozást, **V** jellel a nem számszerűsített minősített befolyás vagy ellenőrző részesedésű tulajdonlást, **M** jelzéssel a Hpt. 2. számú melléklet III/25. pontja szerinti vezető állású személyt kell megjelölni.

A **c)** oszlopban a tulajdonos törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a **d)** oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az **e)** oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat kell feltüntetni. (A magyar tulajdonosok esetében nem kell az ország oszlopba beírni.)

A közvetlenül tulajdonolt részvények névértékét az **f)** oszlopban, a szavazatsöbbségi részvényekét a **g)** oszlopban, illetve a különleges vétőjogot biztosító szavazatsöbbségi részvényekét **h)** oszlopban kell kimutatni.

Az osztaléksöbbséget, illetve a különleges osztaléksöbbséget biztosító részvényeket az **f) Egyéb 5% alatti összesen** sorban kell figyelembe venni, úgy, hogy az értékét az **f)** oszlopban kell feltüntetni.

Az **f), g)** és **h)** oszlopok összegének meg kell egyeznie a jegyzett tőke értékével, az **i)** oszlopnak pedig a teljes tulajdoni aránnyal.

Az **i)** oszlopban kell kimutatni a jegyzett tőke összértékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a szavazatsöbbségi részvényeket, illetve a különleges vétőjogot biztosító szavazatsöbbségi részvényeket is, amelynek arányát a szavazati jogot, illetve a különleges vétőjogot biztosító részvény névértékének figyelembevételével kell kiszámítani.

A **j)** oszlopban a közvetlen tulajdonlású részvények szavazati arányát kell feltüntetni.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatsöbbségi, illetve a különleges vétőjogot biztosító szavazatsöbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.

Az **Arány %** megfelelő oszlopaiban két tizedesjegy pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

Az **i)**, illetve a **j)** oszlopban lévő összesen sorok összegének meg kell egyeznie a teljes tulajdoni aránnyal.

A közvetett tulajdonlást a **k)** oszlopban kell kimutatni. A szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.

Az **l) Szavazati arány összesen** oszlopban kell összesíteni a tulajdonos(ok)nak – a **j)** és a **k)** oszlopokban feltüntetett – együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az arálynak a mértékét kell figyelembe venni a minősített befolyás megállapításánál.

11AC Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok

(Szövetkezeti hitelintézetek által töltendő tábla)

A tábla célja

Ez a tábla a szövetkezeti hitelintézet tagságának és a részjegy állományának változásával kapcsolatos adatokat részletezi.

A tábla kitöltése

A részjegy állománnyal kapcsolatos adatokat ezer Ft-ban kell feltüntetni, kivéve az alaprészjegy névértékét, amelyre forintban kell adatot szolgáltatni.

A tíz legnagyobb közvetlen és közvetett részesedéssel rendelkező részjegy tulajdonosra vonatkozóan az adatokat úgy kell megadni, hogy ha valamely tulajdonos (rokonain, cégein, stb. keresztül) közvetlen és közvetett részjegy tulajdonnal is rendelkezik, akkor az általa ellenőrzött teljes tulajdoni hányad százalékos részaránya kerüljön kimutatásra.

14A Mérleg – Következő 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 ismertetnie kell a gazdálkodására vonatkozó éves mérlegtervet, amelyet a tárgyév végén a következő évre tervez a vezetőség.

A mérlegben a tervadatokat az értékvesztéssel csökkentett, könyv szerinti értéken kell szerepeltetni.

Részletezni kell az üzleti – az előző időszakban bevezetett intézkedések hatását is tükröző – céloknak megfelelően a mérleg (eszköz és forrás) tervekhez és ezek alakulásához kapcsolódó főbb adatokat a 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 –lehetőség szerint – csak a fősorok kitöltése a kötelező. (A fősorok alábontásánál a statisztikai becslés módszerével lehet élni.)

A decemberi adatokkal együtt megküldött előzetes adatok után, amikor a vezetőség már elkészítette a következő éves tervet, benne a következő év végére várható mérleget, akkor azt meg kell küldeni a Felügyelet részére.

A módosított adatokat akkor kell megküldeni, amennyiben a következő év végére tervezett adatokhoz képest a hitelintézet jelentős módosítást eszközöl, amelyet az igazgatóság, illetve a tulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14B Eredmény – Következő év végére várható adatok

A tábla kitöltése

A következő évi éves terv eredménytervet a 2A Eredménykimutatás jelentőtábla kitöltési útmutatója szerint kell elkészíteni. Az adatszolgáltatás során a 14A tábla beküldési módjával azonosan kell eljárni.

A módosított adatsort akkor kell kitölteni, és a Felügyeletnek megküldeni, amennyiben a következő év végére tervezett adatokhoz képest a hitelintézet módosítást hajt végre, amelyet az igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14HD Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és a hitel állománya

A tábla célja

Ezt a táblázatot a KKVtv. alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról szóló 5/2009. (I.16.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében meghatározott, a Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatáshoz, valamint a Felügyelet információs igényének kielégítése érdekében kell kitölteni.

A tábla kitöltése

A táblában a felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a tárgyhónap végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

A KKV-k méretének meghatározásánál, illetve egyes vállalkozói típusokba sorolásakor (mikro-, kis- és középvállalkozások) a KKVtv.-ben előírtak szerint a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni.

A vállalkozások nettó árbevétel vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKVtv.-ben euróban meghatározott összegek forintra történő átszámításakor a tárgyévet megelőző év utolsó napján érvényes, MNB által megállapított deviza középárfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKVtv. 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 mikro-, kis- és középvállalkozásokat tovább kell bontani **Egyéb pénzügyi vállalatok** és **Nem pénzügyi vállalatok** vállalkozói csoportokra. Az egyéb pénzügyi vállalatokba tartoznak az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások (a pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, egyéb intézmények, biztosítók). A nem pénzügyi vállalatokhoz sorolandók az előző szektorba be nem sorolt vállalkozások (jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások), továbbá itt kell feltüntetni az egyéni vállalkozókat is.

A folyószámlahitel folyósítás és állomány adatai a kényszerhitelt nem tartalmazzák.

A tábla oszlopai

A **db** oszlopokban kell szerepeltetni a szerződésenkénti folyósítások számát.

A tábla sorai

14HD1 Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-től halmozott)

A tárgyidőszakban nyújtott hitelek összege a tárgyév január elsejétől a tárgyidőszak végéig folyósított, halmozott (kumulált) adatokat jelenti. A kumulált adatok éven belül minden hónapban kizárólag nagyobbak, vagy egyenlők lehetnek, mint a megelőző hónapban. Az év utolsó hónapjában megküldött jelentésben az egész évi hitelnyújtást kell jelenteni. Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat” az auditált jelentéssel együtt megküldött 14HD tábla tartalmazza.

Az értékadatokat millió forintban három tizedes jegyig kell kimutatni.

A részletező sorokban a tárgyévben a tárgyidőszak végéig történt hitelfolyósítások darabszámát, illetve összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni. Amennyiben tárgynapon adott ügyfél számára többször, de ugyanazon szerződés alapján történik hitelfolyósítás, azt egy darabként, összegezve kell kimutatni. A 14HD112, a 14HD12211 és a 14HD12221 sorokban a folyósított folyószámlahitelek összege, ha az érvényes szerződésben rögzített hitelkeret terhére a tárgynapon lehívás és befizetés (törlesztés) is történik, megegyezik a folyószámlahitel tárgynapi nyitó és záró állományának különbségével, azaz az igénybevett összeget csökkenteni kell a tárgynapon belül törlesztett összeggel. A számítást tehát úgy kell elvégezni, hogy január elsejétől összegezni kell a pozitív folyósítást eredményező napi záró és nyitó állományok különbségét.

A devizaárfolyam-változás miatt nem kell átértékelni az előző hónapban jelentett, január 1-től összesített devizahitel folyósítást, hanem az aktuális havi növekményt a hónap utolsó napján érvényes devizaárfolyammal kell kalkulálni és a megelőző hónapban jelentett forint értékhez hozzáadni.

A tárgyidőszakban folyósított hiteleket részletezni kell lejárat (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a hitel devizaneme (forint, illetve deviza) szerint. A **14HD1** soron kimutatott tárgyévi folyósításból külön sorokon ki kell emelni a beruházási célú hitel (**14HD111**), illetve a folyószámlahitel (**14HD112**) folyósítás darabszámát, valamint annak bruttó összegét.

14HD121 Éven túli hitelek összesen sorában kell a – tárgyévi – forinthitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.

14HD122 Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a tárgyévben folyósított forint- és devizahiteleket.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyeznie a **1** sorral.

14HD2 Hitelállomány összesen (a tárgyidőszak végén)

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k részére nyújtott, – a beszámolás időpontjában (hónap végén) még fennálló hitelek darabszámát, valamint annak állományát bruttó értéken feltüntetni. A **darabszám** oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló hitelszerződések számát kell jelenteni.

A meglévő hitelállomány a törlesztések miatt eltérhet a folyósított hitelek összegétől. A **2** soron kimutatott időszak végi hitelállomány adataiból külön soron be kell mutatni a beruházási célú hitel (**211** sor), valamint a folyószámla-hitel (**212** sor) szerződés darabszámát, illetve a fennálló hitelállomány bruttó összegét.

14ND Mikro-, kis- és középvállalkozások részére a hitelintézetek által nyújtott hitelek – portfólió minősítése**A tábla célja**

A tábla célja a KKVtv., valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásáról szóló 5/2009. (I.16.) Korm. rendeletben előírt adatszolgáltatás Felügyeleten keresztül történő teljesítése, valamint a Felügyelet e szektorra vonatkozó információs igényének kielégítése.

A tábla kitöltése

A felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott hitelek tárgynegyedév végén fennálló állományát, annak minősítését kell bruttó értéken feltüntetni.

A KKV fogalmának, méretének meghatározásakor a 14HD tábla kitöltésénél leírtakkal egyezően kell eljárni.

A tábla oszlopai

A **db** oszlopokban a beszámolási időszak végén fennálló hitelszerződések számát kell jelenteni.

A tábla sorai**14ND1 Minősítendő hitelállomány összesen**

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k részére nyújtott, a beszámolás időpontjában (negyedév végén) fennálló hitelek darabszámát, valamint annak állományát könyv szerinti bruttó és nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken feltüntetni.

A tárgynegyedév végén meglévő hitelállományt először az egyes vállalkozói kategóriák szerint, ezen belül a követelés minősítése szerinti bontásban kell bemutatni.

Az Egyéb pénzügyi vállalatokkal szembeni összes hitelállomány bruttó értékét és darabszámát a **14ND11** soron, a Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelést a **14ND12** soron kell bemutatni.

A **14ND11** és **14ND12** sorokon kimutatott, az időszak végén fennálló hitelállomány – vonatkozó jogszabályi előírások, illetve belső utasítások figyelembe vételével elvégzett – értékelése, minősítése szerinti összetételét a **14ND111-14ND115**, illetve a **14ND121-14ND125** sorokon kell feltüntetni.

Amennyiben a hitelintézet ötnél több eszközminősítési rendszert alkalmaz, akkor az egyes eszközminősítési kategóriához rendelt súly (sáv) (%) figyelembe vételével kell az egyes tételeket a megfelelő kategóriákba besorolni.

15A1 Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök tőkekövetelménye, sztenderd módszer

A tábla célja

A jelentés KKr. 12.§ (1) bekezdése szerinti tőkekövetelmény meghatározása, egyes elemeinek bemutatása, a kereskedési könyvi tőkekövetelményüket sztenderd módszer (KKr. IV.-VIII. Fejezet) alapján meghatározó intézmények esetében.

A tábla kitöltése

A jelentést a KKr. által meghatározottak szerinti kockázatok figyelembevételével, millió forintban kell kitölteni. A bizományosi tevékenységből származó piaci kockázatot akkor kell besorolni a kereskedési könyvbe, ha az ügyfél által nyújtott biztosítékok, letétek értéke alacsonyabb a bizományosi szerződésben meghatározott ügylet piaci értékénél.

15A11	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök pozíciókockázati tőkekövetelménye	KKr. IV. fejezete alapján meghatározott tőkekövetelmény 15A11=15A111+15A112+15A113+15A114
15A111	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15A111= 15A1111+15A1112+15A1113
15A1111	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok általános kockázata. Lejárat alapú megközelítés	KKr. 16.§ (5) bekezdése alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = MIT11,j
15A1112	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok általános kockázata. Futamidő alapú megközelítés	KKr. 16.§ (6) bekezdése alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = MIT12,j
15A1113	Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok egyedi kockázata	KKr. 15.§-a alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = MIT13,j
15A112	A kollektív befektetési formában való részesedés pozíciós kockázatának speciális megközelítése	KKr. 24./B § (8)-(9) bekezdése alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = MIT14,j+M2R13,h
15A113	Opcióhoz kapcsolódó, delta kockázaton kívüli, egyéb kockázat	KKr. 24.§-a alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = MIT17,j+M2R16,h
15A114	Részvények	15A114=15A1141+15A1142
15A1141	Részvények általános kockázata	KKr. 20.§-a alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = M2R11,h
15A1142	Részvények egyedi kockázata	KKr. 19.§-a alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = M2R12,h
15A12	Kereskedési könyvbe tartozó partnerkockázat	KKr. 33.§-a alapján meghatározott tőkekövetelmény Számítás alapjául szolgáló kitettség értéke= C3H6,k :
15A121	Ebből: Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök nyitva szállítási kockázati tőkekövetelménye	KKr. 27.§-a alapján meghatározott tőkekövetelmény, a kitettségként kezelt nyitva szállítások esetében Számítás alapjául szolgáló kitettség értéke= C3H4,k :
15A122	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök elszámolási kockázati tőkekövetelménye	KKr. 30.§-a alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = CTS1,c
15A13	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök nagykockázati tőkekövetelménye	KKr. VIII. fejezete alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag =CAA166,a
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		
15A14	A tevékenység egészében meglévő devizapozíció tőkekövetelménye	KKr. VIII. fejezete alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag =M3D01,m
15A15	A tevékenység egészében meglévő árupozíció tőkekövetelménye	KKr. VI. fejezete alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = M4A1,i
15A16	Kereskedési könyv szerinti nyitva szállítás miatt a második szerződés szerinti (fizetést vagy szállítást követő) 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig a szavatoló tőkéből levonásra került érték	KKr. 27.§-a alapján meghatározott tőkekövetelmény, tájékoztató adat tartalmilag =CAA1310,a

15A2 Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök tőkekövetelménye, belső modell

A tábla célja

A jelentés KKr. 12.§ (1) bekezdése szerinti tőkekövetelmény meghatározása, egyes elemeinek bemutatása, a kereskedési könyvi tőkekövetelményüket belső modell (KKr. IX. Fejezet) alapján meghatározó intézmények esetében.

A tábla kitöltése

A jelentést a KKr. által meghatározottak szerinti kockázatok figyelembevételével, millió forintban kell kitölteni.

15A21	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök pozíciókockázati, és a tevékenység egészében meglévő deviza- és árupozíció összsvont alapon számított tőkekövetelménye	KKr. IX. fejezete alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = M5M1,e
15A2111	15A21-ből: Egyedi kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény	KKr. IX. fejezete alapján meghatározott tőkekövetelményből a KKr. 46.§-a (2) bekezdése alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = M5M1,c
15A2112	15A21-ből: Nemteljesítési kockázat miatti pótlólagos tőkekövetelmény	KKr. IX. fejezete alapján meghatározott tőkekövetelményből a KKr. 43.§-a (8) bekezdése alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = M5M1,d
15A2121	15A21-ből: Kötvények egyedi pozíció kockázatának tőkekövetelménye	KKr. IX. fejezete alapján meghatározott tőkekövetelményből a KKr. 43.§-a (10) bekezdése alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = M5M112,e
15A2122	15A21-ből: Részvények egyedi pozíció kockázatának tőkekövetelménye	KKr. IX. fejezete alapján meghatározott tőkekövetelményből a KKr. 43.§-a (10) bekezdése alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = M5M1122,e
15A213	15A21-ből: Korrekciós tényező minimális értékét módosító tényező miatti pótlólagos tőkekövetelmény	KKr. IX. fejezete alapján meghatározott tőkekövetelményből a KKr. 46.§-a (2) bekezdése alapján meghatározott, a korrekciós tényező minimális értékét meghaladó korrekció miatti pótlólagos tőkekövetelmény
15A22	Kereskedési könyvbe tartozó partnerkockázat	KKr. 33.§-a alapján meghatározott tőkekövetelmény Számítás alapjául szolgáló kitettség értéke= C3H6,k :
15A221	ebből: Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök nyitva szállítási kockázati tőkekövetelménye	KKr. 27.§-a alapján meghatározott tőkekövetelmény Számítás alapjául szolgáló kitettség értéke= C3H4,k :
TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		
15A222	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök elszámolási kockázati tőkekövetelménye	KKr. 30.§-a alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag = CTS1,c
15A23	Kereskedési könyvben nyilvántartott pénzügyi eszközök nagykockázati tőkekövetelménye	KKr. VIII. fejezete alapján meghatározott tőkekövetelmény tartalmilag =CAA166,a
15A24	Kereskedési könyv szerinti nyitva szállítás miatt a második szerződés szerinti (fizetést vagy szállítást követő) 5. munkanaptól az ügylet megszűntéig a szavatoló tőkéből levonásra került érték	KKr. 27.§-a alapján meghatározott tőkekövetelmény, tájékoztató adat tartalmilag =CAA1310,a

15B Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók

A tábla célja

A jelentés célja az adatszolgáltató saját számlás pozíciójának vizsgálata.

A tábla kitöltése

A jelentésben a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókat kell szerepeltetni. A piaci érték meghatározásához a KKr. 5-8.§-ban előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni, az alábbiak szerint:

Értékelési alapelvek a piaci érték megállapításához

A Kkr. 5-8.§-ában előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni, amelyek összefoglalása az alábbiakban található:

A **tőzsdén forgalmazott értékpapírokat**, az állampapírok kivételével, a tőzsde által közzétett utolsó ismert záróárfolyamon kell értékelni.

A Magyar Állam által **belföldön kibocsátott állampapírokat** az ÁKK Zrt. által nyilvánosságra hozott referencia árfolyamon kell értékelni.

Az **MNB által belföldön kibocsátott kötvény** árfolyamát a lejáráthoz legközelebb eső lejáratú – Magyar Állam által belföldön kibocsátott – két állampapír árfolyamának arányosításával kell meghatározni.

Az előzőekben foglaltaktól eltérően a három hónapnál rövidebb hátralévő futamidővel rendelkező állampapírok és MNB által belföldön kibocsátott kötvények esetében a 3 hónapos ÁKK referenciahozamot kell alkalmazni.

A **tőzsdén nem forgalmazott befektetési jegyet** az utolsó közzétett nettó eszközértéken kell értékelni.

Az előzőekben fel nem sorolt értékpapírokat, valamint azokat az értékpapírokat, amelyek esetében nem áll rendelkezésre piaci ár, az intézmény a belső szabályzatában meghatározott irányelveknek megfelelően köteles értékelni.

A **tőzsdei határidős ügyletekből** származó pozíciókat az azoknak megfelelő tőzsdei elszámoló áron kell értékelni.

A **tőzsdén kívüli határidős** ügyletekből származó pozíciókat a Felügyelet által jóváhagyott belső szabályzata alapján kell értékelni.

A tőzsdei határidős ügyleteket és a tőzsdén kívüli határidős ügyleteket az alapul szolgáló eszköz és az ügylet által generált fiktív vagy valós pénzáramlás (a továbbiakban: fiktív pénzáramlás, fiktív kölcsönnyújtás vagy fiktív kölcsönfelvétel) összetételeként szükséges kezelni. A fiktív pénzáramlás értéke a jövőbeli pénzáramlás jelenértékével egyenlő.

A **szabványosított tőzsdei opciós ügyleteket** a tőzsde által közzétett áron kell értékelni, a nem szabványosított tőzsdei opciós ügyletek és a tőzsdén kívüli opciós ügyletek piaci értékét a Felügyelet által jóváhagyott belső modell alapján határozza meg.

A **nem forintban denominált pénzügyi eszközök** nettó pozícióit az MNB által jegyzett hivatalos devizaárfolyamon kell értékelni.

Ha az MNB az adott devizára nem jegyez devizaárfolyamot, akkor az árfolyamot az adott devizát kibocsátó ország jegybankja vagy jegybanki funkciókkal rendelkező intézménye által meghatározott hazai devizaárfolyam és az euró keresztárfolyamából kell átszámítani.

A **devizában denominált tőzsdei határidős ügyleteket** tőzsdei elszámoló áron, a tőzsdén kívüli határidős ügyleteket a Felügyelet által jóváhagyott belső szabályzat alapján kell értékelni.

A tábla oszlopainak tartalma:

Az **a) Pozíció megnevezése** oszlopban a termék konkrét megnevezését kell megadni pl. DKJ esetén pl. DKJ090630, befektetési jegy esetén pl. Adriatic Inv.Fund; kockázati tőkealap-jegy esetében pl. Adriatic Hungary Turnaround; egy devizaopció, -swap vagy -forward esetében a devizapár: pl. EUR/USD formában, kamatswap esetében a névleges tőkeösszeg devizaneme, stb.

A **b) ISIN kód** oszlopban értelemszerűen az ISIN kód szerepel, amennyiben ilyen nem létezik, akkor a pozíció nevét kell feltüntetni.

A **c) Eszköz típusa oszlopban** az alábbi nevesített típusok kódjai közül a pozíciónak (terméknek) megfelelőt kell beírni. A devizanemet csak ott kell feltüntetni, ahol a megnevezésből vagy ISIN kódból az nem derül ki, egyébként csak az eszköz típusát kell feltüntetni.

Eszköztípust jelölő kódok:

- E = Részvény
- B = Kötvény, kamatozó kincstárjegy, kincstári takarékjegy
- T = Diszkont kincstárjegy
- M = Jelzáloglevél
- U = Befektetési jegy
- R = Kockázati tőkealap-jegy
- O = Deviza
- X = Egyéb
- D = Részvény derivatív
- F = Kötvény derivatív
- G = Áru, áru derivatív
- I = Index, index derivatív
- J = Kamatláb, kamatláb derivatív

A tábla nem kéri a derivatív ügyletek konkrét fajtáját (Opció, Futures, Forward, Swap, Warrant, Egyéb), csak azt a tényt, hogy alapeszközre szóló derivatívával állunk szemben. Például egy részvényopció vagy bármely más részvényhez kapcsolódó származott ügylet esetén az Eszköz típusa „D”.

A pozíció megnevezése és az eszköz típusa oszlopok karakteres mezővel rendelkeznek, így ide szöveget és számot (pl. ISIN kód) egyaránt lehet beírni, max. 512 karakter hosszan. A „szövegfájl” formátum részletes szabályait az „Adatszolgáltatói jelentés összeállítása, elküldése” című felhasználói kézikönyv tartalmazza. A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható, az elválasztás ’;’, azaz pontosvesszővel történhet.

Az **f) és g) oszlopokban** szereplő **Nettó hosszú pozíció**, valamint **Nettó rövid pozíció** meghatározását a Kkr. 9. §-a alapján kell meghatározni.

Az azonos jogokat megtestesítő értékpapírokat, valamint az azonos pénzügyi eszközre és lejáratra szóló határidős ügyleteket nettósítani kell, azaz azonos soron lesz hosszú és rövid pozíció és nettó hosszú vagy nettó rövid pozíció (lásd a táblában Megnevezés, 1a és 1b), míg a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókat egymással szemben nettósítani lehet, amennyiben megfelelnek a Kkr. 9. § (2) bekezdésének. Ebben az esetben az alapterméket kell jelenteni (lásd a tábla, Megnevezés, 2.).

15C Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek

A tábla célja

A jelentés célja a nem kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvbe történő sorolásának, az adott pozíció fedezeti jellegének és piaci értékének bemutatása.

Az adatszolgáltatás határideje

A jelentést az átsorolást követő 2. munkanap 18. óráig kell teljesíteni.

A tábla kitöltése

A jelentésben azokat a pozíciókat kell szerepeltetni, amelyeket az intézmény nem kereskedési könyvi (banki könyv) nyilvántartásába korábban már felvettek. Azokat az ügyleteket, amelyeket az intézménynél először a kereskedési könyvben vesznek nyilvántartásba, illetve amely pozíciók megszűnnek, nem szabad az átsorolt tételek között bemutatni. Az általános szabálytól eltérően átsorolt tételként lehet figyelembe venni a kereskedési pozíciók (pl. határidős deviza vétel) fedezeteként kötött pénzügyi ügyleteket (pl. a bankközi kihelyezést).

A tábla oszlopai

	Pozíció (Fedezett pozíció)	Az Szm. 3.§ (8) 10. pontja szerinti fedezett ügyletek.
	Fedezeti pozíció	Az Szm. 3.§ (8) 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.
c, i	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Szöveges mező, ahol az adott befektetési eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége stb.
e, k	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételi piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	A piaci ár meghatározásához a KKr. 5-8.§-ában előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.
f, l	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételi piaci értéke összesen (millió Ft)	A pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás első értékelése alapján kell megállapítani, a KKr. 5-8.§-ában előírt értékelési szabályok alapján.

15D Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek

A tábla célja

A jelentés célja a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvből történő kivezetésének, az adott pozíció fedezeti jellegének és piaci értékének bemutatása.

Az adatszolgáltatás határideje

A jelentést az átsorolást követő 2. munkanap 18. óráig kell teljesíteni.

A tábla kitöltése

A jelentésben csak azokat a pozíciókat kell szerepeltetni, amelyeket az intézmény kereskedési könyvi nyilvántartásába korábban felvettek, és amelyek továbbra is fennállnak, de az intézmény döntése szerint átkerülnek a nem kereskedési könyvi nyilvántartásba. A megszűnő pozíciókat nem szabad az átsorolt tételek között szerepeltetni.

A tábla oszlopai

	Pozíció (Fedezett pozíció)	Az Szm. 3.§ (8) 10. pontja szerinti fedezett ügyletek..
	Fedezeti pozíció	Az Szm. 3.§ (8) 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.
c, i	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Szöveges mező, ahol az adott befektetési eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége stb.
e, k	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkori piaci ára (Ft/ mennyiségi egység)	A piaci ár meghatározásához a KKr. 5-8.§-ában előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.
f, l	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételkori piaci értéke összesen (millió Ft)	A pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás utolsó értékelése alapján kell megállapítani, a KKr. 5-8.§-ában előírt értékelési szabályok alapján.

20AA AZ ÖSSZEVONT FELÜGYELET ALÁ TARTOZÓ HITELINTÉZETEK RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA**A tábla célja**

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz **a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni.** A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni kell, hogy **az elkövetkező időszakban milyen tendenciákat prognosztizál az intézmény** az egyes témakörökben.

A tábla kitöltése

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a **tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól)**¹³ **bekövetkezett változásokra**, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az **adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.** Lényeges, hogy az alábbiakban rögzített struktúra nem kötött, csupán azokat a pontokat tartalmazza, amelyekre a hitelintézetnek minimálisan ki kell térnie. A kötelezően elvárt elemeken túl a hitelintézet a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal kibővítheti, amelyet tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.

I. Mérlegbeli és mérlegen kívüli és tételek alakulása

1. Azokat a változásokat kell részletezni, indokolni, a számszaki változások mögötti folyamatokat bemutatni,
 - amelyek az előző év ugyanazon időszakához vagy az előző negyedévhez képest 5 %-nál nagyobb elmozdulást jelentenek, vagy
 - amelyek mögött tudatos üzleti döntés húzódik meg, vagy
 - amelyek a normál üzletmenettől, a portfólió természetes időszakos ingadozásaitól eltérnek, vagy
 - amelyek esetében bizonyos tendencia figyelhető meg.
2. Fent leírtakkal összhangban minimálisan a következő tételekben bekövetkezett változásokat és azok alapvető okait kell bemutatni, kitérve a vonatkozó tervek megvalósulására is:
 1. Mérleg főcsoportok (1AN és 1B)
 2. Mérlegen kívüli tételek (8PBF szerint)
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

¹³ Az ettől eltérő esetek külön feltüntetésre kerültek.

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.

II. Piaci megjelenés

1. Ismertetni kell, hogy milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat kíván a hitelintézet a jövőben bevezetni.
2. Be kell mutatni, milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések, stb.)
3. Be kell mutatni, milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, illetve a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjaival. Mi az együttműködés célja és formája (többek között közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat).

III. Vállalatirányítás

1. Be kell mutatni, milyen intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Ismertetni kell, hogy a hitelintézet milyen új kockázatsökkentő eszközöket vezetett be (többek között értékpapírosítás, speciális viztosítékok, biztosítások).
3. Tájékoztatást kell nyújtani a hitelintézetnek a jelentős részesedésekre, a Hpt. 83-85. §-aira vonatkozóan.
4. Intézménycsoport
 - a.) Az intézménycsoportoz tartozó, illetve az intézménycsoportoz 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.)
 - b.) A Felügyelet által egyedileg nem felügyelt, ugyanakkor összevont alapon felügyelt csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, portfólió minőség, saját tőke változások bemutatása.
 - c.) Az időszakban a jelentősebb vezetők körében, továbbá az irányító testületekben történt személyi-, valamint döntési, hatásköri változások bemutatása.
 - d.) Amennyiben a hitelintézet felülvizsgálatastratégiáját és üzleti tervét, ismertesse a változásokat, kitérve a kiemelt üzletágakat érintő módosulásokra.

IV. Hitelkockázat

1. Tájékoztatást kell adni a hitelportfólió állományának (H01-es tábla tartalmazza) terméktípusonkénti megoszlásáról, koncentrációs kockázatáról (földrajzi, termék, stb.)
2. Ismertetni kell a 90 napon túl lejárt hitelek volumenváltozása mögötti folyamatokat, okokat, továbbá indokolni kell az értékvesztéssel való fedezettség változásának okát a következő megbontás szerint:
 - a) vállalati hitelek,
 - b) háztartási hitelek, ezen belül jelzáloggal fedezett hitelek, fedezetlen hitelek, egyéb,
 - c) külföldi hitelek,
 - d) önkormányzati hitelek,
 - e) pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek.Meg kell jelölni azokat az ágazatokat, termékeket, amelyeknél a hitelintézet további portfólióromlásra számít.
3. Be kell mutatni a negyedév során az átstrukturált, újratárgyalt hitelek volumenében bekövetkezett változások okait, továbbá azt, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási

döntések közül melyek voltak a jellemzőek, pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása stb.), azok milyen termékekhez kapcsolódtak és hány ügyletet érintettek.

4. Ismertetni kell a tárgyidőszaki, csoporton belüli jelentősebb, nem rendszeres hitelfortfolió értékesítések gazdasági okait és összegét, szegmens, terméktípus, eladó és vevő megjelöléssel. Ezen túlmenően tájékoztatást kell adni az eladott vagy megvásárolt hitelfortfolió minőségéről (90+ aránya, biztosítékokkal fedezettség aránya).
5. A banki nagykockázat vállalásával összefüggésben a hitelintézetnek ki kell térnie:
 - a) a legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelésére, különös tekintettel az ügyfelek, ügyfélcsoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, az értékvesztés- és céltartalékképzésre, a default eseményekre, az egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására (az ügyfélcsoport meghatározás nem csak a Hpt.-ben foglalt kritériumok szerinti ügyfélcsoportra, hanem a gazdasági, kockázatkezelési szempontból ügyfélcsoportként kezelt csoportra is vonatkozik). Az értékelés során a külön figyelandó vagy ennél rosszabb minősítésű ügyfeleket egyedenként is elemezni kell.
 - b) a más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitétségeire;
 - c) a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4), valamint 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.
5. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.

V. Likviditás

1. Az anyabanktól származó források alakulásának bemutatása (amennyiben releváns). Ismertetni kell a változás okait, külön kitérve az éven túli állományváltozás indokaira.
2. Tájékoztatást kell nyújtani a szabadrendelkezésű repo képes értékpapírok állományának alakulásáról.
3. Ismertetni kell a partnerbankok a hitelintézetrel szemben érvényesített (hitelintézet által ismert) MM limitjeinek, azok kihasználtságának alakulását.
4. Be kell mutatni, hogyan alakult a hitelintézet forrásköltsége, az eszközoldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú struktúrájú források finanszírozzák.
 - a) Ismertetnie kell az egyes forrástípusokban bekövetkezett változások okait, részletezve a tárgyidőszakban esedékes lejáratok teljesítését, valamint a lejárt források megújítását, a külső forrásbevonásokat.
 - b) Betétállományok stabilitásának értékelése:
Részletesen ki kell fejteni, hogy a nagybetétek hogyan változtak, milyen tényezők befolyásolták a változást.

VI. Piaci kockázat

1. Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (beleértve a mérlegen kívüli állományokat is) jellemző kamattípusát (ahol releváns), az esetleges benchmarkokat, a hitelintézet árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Ismertetni kell az intézmény banki és kereskedési könyvi kamatkockázat kezelésére vonatkozó stratégiáját.
2. Az intézmény ismertesse a kamat-, a devizaárfolyam, az áru és részvényárfolyam kockázatát. Térjen ki a releváns kockázati forrásokra, figyelembe véve a mérlegen kívüli állományokat is. Az elemzés térjen ki külön a kereskedési és külön a banki könyvre is.

3. Kerüljön kimutatásra az intézmény árazási gyakorlata, illetve a piaci kockázati politika kialakításánál figyelembe vett feltételezések, várakozások. Szükséges a tárgyidőszakban előfordult, a piaci kockázatokat jelentősen befolyásoló események bemutatása is.

VII. Működési kockázat

1. Ismertetni kell, milyen jelentősebb fejlesztéseket tervez a hitelintézet és mekkora ezek várható költségvonzata (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése stb.).
2. Be kell mutatni, milyen működési kockázatcsökkentő intézkedések történtek a hitelintézetnél a tárgynegyedévben.

VIII. Tőkehelyzet

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.

IX. Jövedelmezőség

1. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
2. Ismertetni kell a főbb eredmény-összetevők alakulását, a változást kiváltó mögöttes okokat, valamint a nagyobb egyedi tranzakciók hatását az eredményre. Az értékelésnél az I. részben a mérlegtételek bemutatására vonatkozó feltételek szerint kell eljárni.
3. Ismertetni kell, melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket.
4. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
5. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségtételeket.
6. Részleteznie kell a pénzügyi műveletek eredményének alakulását meghatározó tényezőket.
7. Értékelnie kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv időarányos alakulását, továbbá melyek a jövedelmezőségre vonatkozó jövőbeni tervek.

X. Egyéb

1. Az intézménynek részletesen ki kell térnie az egyéb vizsgálatokra (pl. MNB, OTIVA, APEH, stb.) és hatósági megkeresésekre.
2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Itt kell ismertetni a hitelintézet által további, lényegesnek ítélt változásokat és fontosnak vélt információkat.

20AB ÖSSZEVONT FELÜGYELET ALÁ NEM TARTOZÓ HITELINTÉZET RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a **számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket 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) bekövetkezett változásokra**, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott **negyedévben tapasztalt sajátosságokat**. Lényeges, hogy az alábbiakban rögzített struktúra nem kötött, csupán azokat a pontokat tartalmazza, amelyekre a hitelintézetnek minimálisan ki kell térnie. A kötelezően elvárt elemeken túl a hitelintézet a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal bővítheti, amelyet tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél. Továbbá ebben a jelentésben kell részletesen kifejteni mindazon kérdésekre adott válaszokat, amelyekre a *hitelintézetek rendszeres negyedéves kérdőívében (20ABU)* a hitelintézet igen választ adott.

I. Mérlegbeli, mérlegen kívüli és eredmény tételek alakulása

Azokat a változásokat kell részletezni, indokolni, a számszaki változások mögötti folyamatokat bemutatni,

- amelyek az előző év ugyanazon időszakához képest 5%-nál nagyobb elmozdulást jelentenek, vagy
- amelyek mögött tudatos üzleti döntés húzódik meg, vagy
- amelyek a normál üzletmenettől, a portfólió természetes időszakos ingadozásaitól eltérnek, vagy
- amelyek esetében bizonyos tendencia figyelhető meg.

Fent írtakkal összhangban minimálisan a következő tételekben bekövetkezett változásokat és azok alapvető okait kell bemutatni, kitérve a vonatkozó tervek megvalósulására is:

1. Mérleg főcsoportok (1AN és 1B szerint)
2. Eredménykategóriák (2A szerint)
3. Mérlegen kívüli tételek (8PBF szerint)

II. Piaci megjelenés

1. Ismertetni kell, hogy milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat kíván a hitelintézet a jövőben bevezetni.
2. Be kell mutatni, milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések, stb.).
3. Meg kell nevezni azon hitelintézeteket/pénzügyi intézményi kört, amelyeket a hitelintézet legfontosabb versenytársának tart.
4. Be kell mutatni milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, illetve a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjaival. Mi az együttműködés célja és formája (pl. közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat stb.).
5. Ismertetni kell a negyedév végén fennálló (duplikáció mentes) ügyfélszámot üzletáganként (vállalati, háztartási stb.) megbontva.

III. Vállalatirányítás

1. Be kell mutatni, milyen intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Ismertetni kell, hogy a hitelintézet milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezetett be (pl. értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások stb.).
3. Tájékoztatást kell nyújtani a hitelintézetnek a jelentős részesedésekre, a Hpt. 83-85.§-aira vonatkozóan.
4. Intézménycsoport
 - a. Az intézménycsoportoz tartozó, illetve az intézménycsoportoz 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.)
 - b. A csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, saját tőke változásának bemutatása. Az egyes csoporttagok esetében megvalósított tőkepótlás, illetve a várható tőkepótlás szükségessége.

IV. Hitelkockázat

1. Tájékoztatást kell adni a hitelportfólió állományának ágazati összetételéről (ipar, mezőgazdaság stb.), terméktípusonkénti megoszlásáról, minőségéről, koncentrációs kockázatáról (ágazati, földrajzi, termék, stb.).
2. Indokolni kell a 90 napon túl lejárt hitelek értékvesztéssel való fedezettségének szintjét (pl. magas vagy alacsony biztosítéki fedezettség, stb.). Meg kell jelölni azokat az ágazatokat, termékeket, amelyeknél a 90 napon túli hitelek aránya a hitelintézet átlagától lényegesen eltér, vagy amelyeknél a hitelintézet további portfólióromlásra számít.
3. Ismertetni kell a devizaárfolyam-változás hatását a hitelportfólió-minőségre (pl. a forint hitelekhez képest hogyan változott a devizahitelek törlesztési hajlandósága).
4. Be kell mutatni, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzőek (pl.: fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása stb.), azok milyen termékekhez kapcsolódtak és hány ügyletet érintett.
5. Tájékoztatást kell adni az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknek az állami mentőcsomag elemeiről (pl. állami garanciavállalás mértéke, stb.).
6. A banki nagykockázat vállalásával összefüggésben a hitelintézetnek ki kell térnie:
 - a. a legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelésére, különös tekintettel az ügyfelek/csoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, az értékvesztés/céltartalék képzésre, a default eseményekre, az egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására (az ügyfélcsoport meghatározás nemcsak a Hpt-ben foglalt kritériumok szerinti ügyfélcsoportra, hanem a gazdasági, kockázatkezelési szempontból ügyfélcsoportként kezelt csoportra is vonatkozik.) Az értékelés során a külön figyelendő vagy ennél rosszabb minőségű ügyleteket egyedenként is elemezni kell;
 - b. más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitettségeire;
 - c. a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4), valamint a 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

V. Likviditás

1. Tájékoztatást kell nyújtani a szabadrendelkezésű repo képes értékpapírok állományának alakulásáról.
2. Ismertetni kell a partnerbankok a hitelintézettel szemben érvényesített (hitelintézet által ismert) MM limiteinek, azok kihasználtságának alakulását (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).

3. Be kell mutatni, hogy hogyan alakult a hitelintézet forrásköltsége, az eszközoldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú struktúrájú források finanszírozzák.
4. Részletesen ki kell fejteni, hogy a nagybetétek hogyan változtak, milyen tényezők befolyásolták a változást.

VI. Piaci kockázat

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegén kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, a hitelintézet árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát.

VII. Működési kockázat

1. Ismertetni kell, milyen jelentősebb fejlesztéseket tervez a hitelintézet és mekkora ezek várható költségvonzata (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése stb.).
2. Be kell mutatni, milyen működési kockázatcsökkentő intézkedések történtek a hitelintézetnél a tárgynegyedévben.

VIII. Tőke és jövedelmezőség

1. Magyarazatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miatt következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.
2. Értékelni kell a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve a devizaárfolyam-, és kereskedési könyvi kockázatok tőkeszükségletének alakulását, összehasonlítva a rendelkezésre álló szavatoló tőke változásával.
3. Ki kell térni a kockázattal súlyozott eszközök összetételének alakulására, illetve változására.
4. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
5. Ismertetni kell, melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket.
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. A hitelintézetnek ismertetnie kell, hogy milyen elképzelései (tervei) vannak a tőkehelyzet és a jövedelmezőség vonatkozásában.

IX. Egyéb

1. Az intézménynek részletesen ki kell térnie az egyéb vizsgálatokra (pl. MNB, OTIVA, APEH, stb.) és hatósági megkeresésekre.
2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Ismertetni kell a negyedév során tartott felügyelő bizottsági és igazgatósági ülések lényeges pontjait.
4. Be kell mutatni a belső ellenőrzés által a negyedév során feltárt főbb hiányosságokat és az azokra tett intézkedéseket.
5. Itt kell ismertetni a hitelintézet által további, lényegesnek ítélt változásokat és fontosnak vélt információkat.

20ABU KÉRDŐÍV AZ ÖSSZEVONT FELÜGYELET ALÁ NEM TARTOZÓ HITELINTÉZET RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJÁHOZ

A tábla célja

A kérdőív célja, hogy a Felügyelet hozzájusson olyan primer információkhoz a szektorra vonatkozóan, amelyeket az adatszolgáltatási táblák nem tartalmaznak.

A tábla kitöltése

A kérdőívet az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézeteknek kell szolgáltatni. A kérdőív kitöltésénél mindig a vonatkozó negyedév változásaira kell figyelemmel lenni. Abban az esetben, ha egy kérdésre adott válasz igen, akkor azt a szöveges jelentésben (20AB) részletesen ki kell fejteni az adott kockázattípusnál, a kérdés sorszámának feltüntetésével.

HAD Hitelintézet felügyeleti alapdíj számítása

A tábla kitöltése

A hitelintézet által fizetendő felügyeleti alapdíj éves mértékének meghatározásánál a Hpt. 139/A. § (3)-(4) bekezdése az irányadó. Alapdíjat évente egyszer minden – naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a PSZÁF nyilvántartásában szereplő – hitelintézet fizet. Az alapdíj a minden hitelintézet számára egységes a Hpt. 139/A. § (3) bekezdése szerinti alapdíj egység és a a Hpt. 139/A. § (4) bekezdés a), illetve b) pontja szerint megkülönböztetett szorzószám szorzata alapján számított forintösszeg.

A tábla sorai

A **HAD1 Előírt alapdíj** sor tartalma bankok és szakosított hitelintézetek esetén 50.000 Ft* 40, szövetkezeti hitelintézeteknél 50.000 Ft*4.

A **HAD2 Megfizetett alapdíj** sor kitöltésénél a 8/B pontnak a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

HVDN Hitelintézet felügyeleti változó díj számítása

A tábla kitöltése

A hitelintézet által fizetendő változó díj éves mértékének meghatározásánál a Hpt. 139/A. § (5) bekezdése az irányadó. A változó díj éves összege a Hpt. 76. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének és a Bszt.-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenység (31D1052,3 cella értéke) – ide nem értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a magánnyugdíjpénztár, mint ügyfél részére történő portfóliókezelési tevékenység – keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,25 ezrelékének az összege. Amennyiben a Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pontja szerint meghatározott tőkekövetelmény kisebb, mint a 76. § (1) bekezdés b) pontjában hivatkozott legkisebb jegyzett tőke összeg, akkor a felügyeleti változó díj számításának alapja az utóbbi összeg. A *-gal jelölt mezők kizárólag a második negyedéves jelentésben töltendők.

A tábla sorai

A **HVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma** sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a hitelintézet tevékenységét negyedév közben kezdi

meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő.

A **HVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja** sort nem kell kitölteni.

A **HVDN021 Tárgynegyedévi változó díj alapja – tőkekövetelmény** soron kell feltüntetni a Hpt. 76. § (1) bekezdése szerint számított tőkekövetelmény negyedév végi záró állományát, a negyedéves jelentés CAB2,1 cella értékét. A Hpt. 76. § (1) bekezdés a) pontja szerint meghatározott tőkekövetelmény nem lehet kevesebb, mint a 76. § (1) bekezdés b) pontjában hivatkozott legkisebb jegyzett tőke összege (Hpt. 9. §) – lásd Szavatoló tőke tábla CAA183,1 cellája.

A **HVDN022 Tárgynegyedévi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke** soron kell megjeleníteni a Bszt.-ben szabályozott, a portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértékének (ún. kezelt portfólió) tárgynegyedévre számított napi átlagának értékét (a 31D1052,3 cella értékének megfelelő napi adatok negyedéves átlaga) (Napi értékek összege / működési napok száma)

A **HVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj összesen** sor tartalma a HVDN031 és HVDN032 soron kimutatott forintértékek összege

A **HVDN031 Tárgynegyedévre számított változó díj - tőkekövetelmény után** soron jelenik meg a Hpt. 139/A. § (5) bekezdésben meghatározott mérték szerint az HVDN021 soron feltüntetett tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része $\{(CAB2,1 * 0,0038) * HVDN01,1/90\}/4$.

A **HVDN032 Tárgynegyedévre számított változó díj - kezelt portfólió piaci értéke után** soron a HVDN022 soron kimutatott portfólió eszközértéke 0,25 ezrelékének negyedévre jutó időarányos részét $\{(HVDN022 * 0,00025) * HVDN01,1/90\}/4$ kell jelenteni.

A **HVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen** értéke az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a tárgynegyedévre számított változó díjjal lesz egyenlő. A második negyedévben úgy kell meghatározni, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekcióval ($HVDN04 = HVDN03 - HVDN11$). Így a **HVDN04** sor értéke csak a második negyedévben térhet el a HVDN03 sor értékétől.

Kizárólag a második negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: HVDN05 sortól a HVDN11 sorig.

A **HVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap)** sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a hitelintézet tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A **HVDN061** sorban az auditált adatokból számított tőkekövetelmény előző év végi záró állományát, a **HVDN062** sorban a nettó eszközérték előző évre számított napi átlagának értékét kell kimutatni.

A **HVDN07 Előző évre számított változó díj - auditált beszámoló alapján (HVDN071+HVDN072)*** soron kell összegezni az előző évre a tőkekövetelmény után és a kezelt portfólió piaci értéke után számított változó díjak összegét.

A **HVDN071** soron az előző évre, a tőkekövetelmény után számított változó díjat kell jelenteni [(HVDN061 Előző évi változó díj alapja - tőkekövetelmény után - auditált adatok alapján * 0,0038)*HVDN05/360].

A **HVDN072** soron az előző évre, a kezelt portfólió piaci értéke után számított változó díjat kell jelenteni [(HVDN062 Előző évi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke után - auditált adatok alapján * 0,00025)*HVDN05/360].

A **HVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj** sor az előző évben kiszámított, és negyedévente bevallott változó díjak összege, saját nyilvántartás alapján.

A **HVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója (HVDN08 – HVDN07)*** sor az előző évben a nem auditált adatok alapján előző év közben bevallott változó díjak összegének (HVDN08) és az előző év auditált adatainak alapján számított éves változó díj (HVDN07) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A **HVDN10** soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (HVDN101) és az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (HVDN102) összege.

Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg **rendezett** összeg (HVDN102) csak abban az esetben térhet el az előző évben **bevallott** negyedéves változó díjak éves összegétől (HVDN08), amennyiben a kiszámolt és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól.

A **HVDN11** soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan – felügyeleti változó díjként – ténylegesen pénzügyileg rendezett összeg és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni (HVDN11=HVDN102-HVDN07). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0.

PVAD Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alapidj számítása

A tábla kitöltése

A hitelintézzettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásnak a felügyeleti alapidját a pénzügyi vállalkozásokra irányadó Hpt. 139/A. § (4) bekezdés d) szerint kell meghatározni. Alapidját évente egyszer minden - naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szereplő – pénzügyi vállalkozás fizet.

A tábla sorai

A **PVAD1 Előírt alapidj** sor tartalma 50.000 Ft*4.

A **PVAD2 Megfizetett alapidj** sor kitöltésénél a 8/B pontnak a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

PVVDN Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása

A tábla kitöltése

A hitelintézzettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás a pénzügyi vállalkozásokkal azonos módszerrel, a Hpt. 139/A. § (6) bekezdése szerint számítja a felügyeleti díj összegét, azonban a díj számításának alapját a prudenciális jelentése alapján kell meghatározni.

A tábla sorai

A **PVVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma** sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás tevékenységét negyedév közben kezdi meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő.

A **PVVDN02 Változó díj alapja (mérlegfőösszeg)** soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi mérlegfőösszeg összegét, a negyedéves jelentés 1AN0,4 cella (sor összesen) értékével egyezően. A **PVVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj** a Hpt. 139/A.§ (6) bekezdésben meghatározott mérték szerint a **PVVDN02** soron feltüntetett mérlegfőösszeg 0,2 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része ($\{(1AN0,4*0,0002)*PVVDN01,1/90\}/4$). Amennyiben a pénzügyi vállalkozás csak a tárgynegyedév egy részében működött, a negyedévre jutó változó díjat arányosítani kell a működés naptári napja és a teljes negyedév napja (90 nap) arányával.

A **PVVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen** soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díjfizetési kötelezettség összegét. E soron feltüntetett összeg tárgyév második negyedéve kivételével megegyezik a PVVDN03 sorban feltüntetett változó díj értékével. A második negyedévben úgy kell meghatározni, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekcióval ($PVVDN04=PVVDN03-PVVDN11$).

Kizárólag a második negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: PVVDN05 sortól a PVVDN11 sorig.

A **PVVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap)** sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A **PVVDN06** sorban az előző év végi auditált mérlegfőösszeget kell szerepeltetni.

A **PVVDN07** soron az előző évre, a mérlegfőösszeg után számított változó díjat kell jelenteni (**PVVDN06 Előző évi változó díj alapja - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján * 0,0002*PVVDN05/360**)

A **PVVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj** sor az előző évben kiszámított, és negyedévente bevallott változó díjak összege, saját nyilvántartás alapján.

A **PVVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója (PVVDN08 – PVVDN07)*** sor az előző évben a nem auditált adatok alapján előző év közben bevallott változó díjak összegének (PVVDN08) és az előző év auditált adatainak alapján számított éves változó díj (PVVDN07) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A **PVVDN10** soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (PVVDN101) és az előző évben kizárólag az adott évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (PVVDN102) összege. Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg **rendezett** összeg (PVVDN102) csak abban az esetben térhet el az előző évben **bevallott** negyedéves változó díjak éves összegétől (PVVDN08), amennyiben előző évben a kiszámolt és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól. A PVVDN11 soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan – felügyeleti változó díjként – ténylegesen pénzügyileg rendezett összeg és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni ($PVVDN11=PVVDN102-PVVDN07$). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0.

KTAHE1 – KTAHE6: Hitelintézeti törzsadatok (éves és eseti)

A táblák kitöltése évente egy alkalommal kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt. Az éves jelentésnek a június 30-i állapotot kell tükröznie és a második negyedéves jelentéssel egyidejűleg kell a Felügyelet részére megküldeni. A táblák kitöltése nem pótolja a hatályos ágazati törvény szerinti – változások esetére vonatkozó – évközi bejelentési kötelezettséget.

A törzsadatok (kivételem a minősített befolyásra vonatkozó törzsadatok) évközi változását a törzsadatban történt változást követő 15 munkanapon belül eseti jelentésként kell megküldeni azzal, hogy elegendő csak annak a táblának kitöltése, amelyben a változás történt. A minősített befolyásra vonatkozó törzsadatok (KTAHE4) évközi változását a Hpt. 41. § (2) bekezdésében előírt határidőn belül kell megküldeni.

A táblák kitöltéséhez fűzött magyarázatok:

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.

HITELINTÉZETI TÖRZSADAT TÁBLÁK

KTAHE1 Intézményi alapadatok

KTAHE2 Bejelentés- és engedélyköteles tisztségviselők

KTAHE3 Tulajdonos adatai

KTAHE4 Minősített befolyás

KTAHE5 Könyvvizsgáló adatai

KTAHE6 Kiszervezés adatok

KTAHE1 Intézményi alapadatok

A táblában 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.

A táblában fel kell tüntetni a hitelintézet telephelyeinek számát, melyet meg kell bontani a földrajzi elhelyezkedésük szerint „Belföld”, azon belül „Budapest”, „Vidéki város”, „Egyéb település”, valamint „Külföld” kategóriákra. A hitelintézet **telephelye** a tevékenység gyakorlásának a cég társasági szerződésében, alapító okiratában, alapszabályában (a továbbiakban együtt: létesítő okiratában) foglalt olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó helye, amely a cég székhelyétől eltérő helyen található (a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 7. § (2) bekezdés).

Itt kell jelenteni a hivatalos levelek címzettjének nevét, beosztását, illetve hivatali rangját, a Felügyelet kapcsolattartásért és az adatszolgáltatásért felelős személy nevét, azonosító adatait és elérhetőségeit, valamint a Hpt. 215/B. § (15) bekezdés alapján kijelölt fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó adatait, melyek kötelezően kitöltendőek.

KTAHE2 Bejelentés- és engedélyköteles tisztségviselők

A táblát 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 (Hpt. 2. számú melléklet III. Egyéb meghatározások 25. pont *a*) és *b*) alpont).

A hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő, részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az ügyvezető(k)re, az igazgatóság elnökére, a felügyelő bizottság elnökére; az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén a kuratórium tagjaira, az ellenőrző testület elnökére illetve az ügyvezető(k)re vonatkozóan kell kitölteni a táblát. (Hpt. 2. számú melléklet III. Egyéb meghatározások 25. pont *c*) és *e*) alpont)

A tábla gyűjtőblokkjaiban egyidejűleg több tisztségviselő bejelentésére van lehetőség.

A bejelentésen túl ebben a táblában kell a tisztségviselők személyében, illetve adataiban történt évközi változást is jelenteni.

Ha a tisztségviselő megbízatása, kinevezése visszavonásra került, akkor a tisztségviselőt a tisztség betöltésének vége dátum megadásával ki kell jelenteni.

A **Bejelentés oka** cellában az alábbi kódok közül kell választani: „új”, „újráválasztás”, „megszűnés”, „megszűnés elhalálozás miatt”, „adatváltozás”, „adategyeztetés”.

Változás esetén a változásban érintett vezető állású személy adatain túl minden esetben az intézmény vezető állású személyeinek aktuális teljes listáját is szerepeltetni kell. Ebben az esetben a **Bejelentés oka** cellában az „adategyeztetés” kódot kell kiválasztani.

Az adatszolgáltatásban „igen” vagy „nem” válasszal kell jelölni, hogy a tisztségviselő vezető beosztásának minősül-e, elsőszámú vezető-e illetve, hogy az intézmény alkalmazottja-e.

A **Tisztség betöltésének alapja** soron kell megjelölni, hogy a tisztségviselő a tisztségét „megválasztás” vagy „kinevezés” útján látja el.

A **Cégjegyzési joggal rendelkezik** soron kell megjelölni, hogy a tisztségviselő rendelkezik-e cégjegyzési joggal, és ha igen, akkor azt „egyedül” vagy „közösén” gyakorolja. Amennyiben cégjegyzési joggal nem rendelkezik, azt a „nincs joga” szöveggel kell jelezni.

A **Tisztség betöltésének kezdete**, a **Tisztség betöltésének vége** és az **Újráválasztás dátuma** cellák közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

KTAHE3 Tulajdonos adatai

Ebben a táblában a hitelintézet minimum 1 % tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat a hitelintézetnek értelemszerűen kell kitöltenie, akár eredeti részesedésszerzéstől, akár megváltó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

A tábla kitöltése kötelező, amennyiben az elmúlt 12 hónap folyamán az adott intézményben engedélyhez nem kötött tulajdonváltozás történt.

A június 30-i állapotra vonatkozóan az adatlap abban az esetben is kötelezően kitöltendő, ha a tulajdonosi szerkezetben az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt. A június 30-án fennálló tulajdonosi szerkezetet úgy kell jelenteni, hogy abból a különböző típusú tulajdonrészek egyértelműen megállapíthatók legyenek. Külön blokkban kell feltüntetni a közvetlen és közvetett tulajdonrészeket. Azt, hogy „közvetlen” vagy „közvetett” tulajdonlásról van szó, a **Tulajdonlás típusa** soron kell jelezni. A közvetett tulajdonrészre vonatkozóan a Hpt. 4. számú melléklete szerint átszámított végeredményt kell feltüntetni. Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozásra vonatkozó azonosító adatokat is ki kell tölteni.

Eseti jelentés beküldésének célja, hogy a Tulajdonos adatai mellett (értelemszerűen külön blokkban a természetes személyeket – KTAHE3101-KTAHE3199 – és jogi személyeket – KTAHE3201-KTAHE3299 –, mint tulajdonosokat) a tulajdonváltozásban érintett tulajdonrésznek a tulajdonváltozás előtti állapotát – pl. természetes személy esetén a KTAHE3101071- KTAHE3101078 – és magát a tulajdonváltozást rögzítse.

A tranzakcióra vonatkozó információkat és adatokat a „Tulajdonváltás időpontja...” sortól kezdődően kell megjeleníteni (pl. természetes személy esetén: KTAHE3101081- KTAHE3101088). Ha a **Tulajdonváltás típusa** cellában vétel, eladás, stb. szerepel, akkor a Tulajdoni rész (% és Ft) sorokban a vett vagy eladott mennyiség jelenik meg. A tranzakció utáni összes tulajdoni rész a tranzakciót megelőző állapot és a tranzakció összesítéséből látható.

A **Tulajdonváltás időpontja** cellában vétel, eladás esetén a szerződés keltét, tőkeleszállítás, tőkeemelés esetén a közgyűlési határozat keltét kell feltüntetni.

A **Tulajdonváltás típusa** cellában kell szerepeltetni, hogy pl. vétel, eladás, tőkeleszállítás, tőkeemelés történt. Ebben a cellában kell feltüntetni továbbá az üzleti partner nevét, akivel a tranzakciót lebonyolította. Több partner esetén a neveket egymás mellett kell felsorolni.

Amennyiben eladás történik, akkor az új tulajdonost és a tulajdont egy új ismétlődőblokkban meg kell jeleníteni.

KTAHE4 Minősített befolyás

Ebben a táblában a minősített befolyással rendelkező tulajdonosra vonatkozó adatokat a hitelintézetnek értelemszerűen kell kitöltenie a minősített befolyású részesedés megszerzéséről, illetve változásáról (növekedés, csökkenés, megszűnés).

A tábla kitöltése kötelező, amennyiben az adott intézményben az elmúlt 12 hónap folyamán a Hpt. 37. § (1) bekezdése értelmében engedélyköteles minősített befolyású részesedés változás történt, és az erre vonatkozó engedélyt a Felügyelet megadta.

A **Minősített befolyás típusa** soron kell jelezni a „közvetlen”, illetve a „közvetett” minősített befolyást.

Közvetett tulajdonlás esetén a Hpt. 4. számú melléklete szerint a minősített befolyást szerzett jogi és természetes személyek köztes vállalkozásának tulajdoni hányadát is számításba kell venni.

Természetes személy minősített befolyású részesedésének meghatározásánál a természetes személy és a közeli hozzátartozója által együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni vagy szavazati hányadot is figyelembe kell venni a köztes vállalkozásból adódó közvetett tulajdonlás mellett (Hpt. 4. számú melléklet 2. pontja szerint)

A közeli hozzátartozó(k)ra és a köztes vállalkozás(ok)ra vonatkozóan adatokat kell szolgáltatni. Tulajdonosi csoport(ok) esetén a tulajdonos(ok) adatait a tábla ismétlődőblokkos szerkezetében értelemszerűen kell megadni.

KTAHE5 Könyvvizsgáló adatai

A könyvvizsgáló megbízására a Hpt. 133 §-ban írtak az irányadóak.

A könyvvizsgáló személyére vonatkozó adatok könyvvizsgáló társaság és természetes személy megbízása esetén is kötelezően kitöltendőek. A tábla lehetőséget ad a helyettes könyvvizsgálóra vonatkozó adatok kitöltésére is.

A **Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító** soron a könyvvizsgáló személy, illetve - társaság pénzügyi intézményi minősítési számát kell jelenteni, amelyet 2008. január 1. előtt a Felügyelet, 2008-tól a Magyar Könyvvizsgáló Kamara bocsát ki a könyvvizsgáló számára.

KTAHE6 Kiszervezés adatok

A Hpt. 13/A. § (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.

A **Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A §-nak megfelelően)** cellában kell feltüntetni a tevékenység megnevezését.

HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai

PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei

A tábla célja

A tábla a pénzügyi intézményeknek Hpt. 3. § (10) bekezdésében meghatározott bejelentési kötelezettsége teljesítésére szolgál, figyelembe véve a Hpt. 188. § (1) bekezdésében foglalt jogszabályi előírást a Felügyelet által nyilvántartandó adatok körére.

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás alanyi és tárgyi hatálya

A HPTPK **Pénzügyi közvetítők adatai** és annak mellékletét képező PKTEV **Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye**, valamint PKVEZ **Független közvetítők vezető állású személyei** táblákban kell a megbízó pénzügyi intézménynek a Hpt. 3. § (10) bekezdésében meghatározottak szerint a Felügyelet felé történő felügyeleti bejelentési kötelezettség alá tartozó

- a) függő ügynök (Hpt. 6/E. § (1) bekezdés *ab*) pontja),
- b) többes ügynök (Hpt. 6/E. § (1) bekezdés *bb*) pontja) és a
- c) közvetítői alvállalkozó (Hpt. 6/E. § (2) bekezdés)

adatait bejelenteni.

Megbízó pénzügyi intézmény alatt a lánc legfelső szintjén álló azon pénzügyi intézményt értjük, akinek a pénzügyi termékét, illetve szolgáltatását a láncban alatta álló szereplők közvetítik.

Közvetítői lánc: A megbízó pénzügyi intézmény alatt főszabályként összesen legfeljebb két közvetítői szint lehetséges, megbízó alatt, az első szinten álló szereplő a *közvetítő*, a legalsó szinten álló szereplő a **közvetítői alvállalkozó**.

Kivételes esetben akkor lehet a közvetítői lánc háromszintű, ha egy pénzügyi intézmény közvetít egy másik pénzügyi intézménynek, és alattuk további egy vagy két közvetítői szint van. Ezekben az esetekben a legalsó szinten elhelyezkedő szereplő minden esetben közvetítői alvállalkozónak minősül. Ha a közbülső két szinten (megbízó alatt első szinten és második szinten) álló szereplő bármelyike pénzügyi intézmény, akkor az adatszolgáltatás vonatkozásában az **pénzügyi intézményi közvetítőnek** tekintendő.

Ha egy pénzügyi intézmény közvetít egy másik pénzügyi intézménynek, de alattuk nincs további közvetítői szint, akkor függetlenül attól, hogy egy pénzügyi intézmény végez közvetítői tevékenységet, ebben a relációban – a tevékenysége alapján – a pénzügyi intézmény **közvetítőnek** minősül és az igénybevevő pénzügyi intézményt adatszolgáltatási kötelezettség terheli a vonatkozásában.

A **közvetítői alvállalkozó** a megbízó pénzügyi intézményhez nem közvetlenül, hanem közvetve, egy másik közvetítőt keresztül kapcsolódik, vagyis a közvetítői láncban a legalsó szinten foglal helyet.

A táblákban a pénzügyi intézményeknek adatot kell szolgáltatniuk a függő ügynökként, többes ügynökként történő bejelentés alapján igénybevett közvetítőkre, valamint a közvetítők által igénybevett alvállalkozókra is.

Az adatszolgáltatási kötelezettséget az alvállalkozók vonatkozásában a közvetítő típusára tekintet nélkül kell teljesíteni, így ebből a szempontból a bejelentési kötelezettség az engedélyköteles közvetítők (többes kiemelt közvetítő, kiemelt közvetítő) alvállalkozóira is vonatkozik.

A tábla kitöltésekor, az egyes pénzügyi közvetítők besorolására vonatkozóan segítséget nyújthat a Felügyelet által – honlapján a Pénzügyi közvetítői engedélyek kiadására vonatkozóan – közzétett engedélyezési útmutató, amely az alábbi elérési úton érhető el:

http://www.pszaf.hu/bal_menu/szabalyozo_eszkozok/engedelyezesi_utmutatok/kozvetitoeng

A táblában nem kell szerepeltetni, azaz a Felügyeletnek bejelenteni a pénzügyi közvetítő saját alkalmazottait.

2. Az adatszolgáltatás beküldésének módja

Felhívjuk figyelmüket, hogy miután a külföldi székhelyű közvetítőnek, illetve a külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozójának a KAP rendszeren keresztüli bejelentése / kijelentése / változás bejelentése a nyilvántartásba automatikusan nem töltődik be, ezért azt a Felügyelet nem tudja adatszolgáltatásként elfogadni. Így amennyiben a szóban forgó pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű társaság, úgy nemcsak magát a közvetítőt, de az általa igénybe vett közvetítői alvállalkozót is ugyanezen táblán postai úton (az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére) kell bejelenteni (kijelenteni, változást jelenteni egyaránt), még akkor is, ha magyar székhelyű maga az alvállalkozó. Ekkor a bejelentés tárgyában a „külföldi székhelyű közvetítő” (illetve „külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozója”) szöveget kell feltüntetni.

3. Az adatszolgáltatás beküldési gyakorisága

A **függő ügynökökre** és **többes ügynökökre** vonatkozó bejelentést a megbízási jogviszony létrejöttétől számított 5 munkanapon belül kell a Felügyelet részére megküldeni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény által megbízott közvetítő **közvetítői alvállalkozót** vesz igénybe, úgy az alvállalkozóra vonatkozó bejelentési kötelezettséget a közvetítőre vonatkozó bejelentéssel egyidejűleg kell teljesíteni. Abban az esetben, ha a Felügyeletnek már bejelentett közvetítő a bejelentést követően köt közvetítői alvállalkozóval megbízási szerződést, az erre vonatkozó adatszolgáltatást a megbízási jogviszony létrejöttétől, illetve a megbízó pénzügyi intézmény általi tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül kell megküldeni.

A már bejelentett közvetítőket érintő változásokat (akár érdemi, akár adatváltozás) illetve a kijelentésüket a változástól, ill. a szerződés megszűnésétől számított 5 munkanapon belül kell megküldeni.

Érdemi változás alatt értjük, ha a közvetítővel való kapcsolatban történik változás, így pl. ha a megbízási jogviszony tartalma, feltételei módosulnak. (pl. ha a kiemelt közvetítő a továbbiakban ugyanazon megbízó pénzügyi intézmény függő ügynökéként tevékenykedik.)

Adatváltozás alatt azt értjük, ha a közvetítő törzsszáma változatlan, viszont a közvetítő nevében, székhelyében, egyéb adatában változás történik.

4. Az adatszolgáltatás általános formai és tartalmi szabályai

A Felügyelet által előírt táblák formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az egyes mezőkbe történő adatbevitel során az adattartalom elején, közben és a végén felesleges szóköz (space) karakter nem használható.

A táblában dátum formátumaként ééééhhnn tüntetendő fel. Az év, hó, nap közé és a végére elválasztó karakter nem kerülhet (pl. pont).

Személynevek esetén a Dr. használatát egységesen kell kezelni pl. Dr. Kiss Ferenc.

Az adatszolgáltatásban a gyűjtősorokon (HPTPK10001-HPTPK19999) egyidejűleg 9999, a megbízó alatt első szinten álló közvetítőt lehet bejelenteni. Egy gyűjtősoron egyidejűleg bejelenthető egy konkrét lánchoz első szinten, második szinten, esetleg harmadik szinten kapcsolódó pénzügyi közvetítő is, a megfelelő blokkok kitöltésével. Adott gyűjtősoron belül először a **HPTPK1xxxx1 alábontó sorain** meg kell adni a megbízó pénzügyi intézmény nevét és törzsszámát, majd a **HPTPK1xxxx2** (Megbízó alatt első szinten álló szereplő), **HPTPK1xxxx3** (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) és **HPTPK1xxxx4** (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő) sorokon bejelenthetőek a közvetítői lánc „fügőleges” szereplői, illetve azok **részletes adatai**.

Amennyiben adott közvetítői láncolathoz bármelyik szinten „vízszintesen” további szereplő kapcsolódik, akkor azt külön gyűjtősoron lehet bejelenteni. Ebben az esetben a korábban vagy adott jelentésben már bejelentett pénzügyi közvetítő részletező adatait (HPTPK1xxxx2, illetve HPTPK1xxxx3) nem szükséges ismételt bejelenteni.

Például a megbízó pénzügyi intézmény egyidejűleg bejelentheti X Kft.- t, mint közvetítőjét, illetve Y Bt.- t, mint az X Kft. által bevont közvetítői alvállalkozót a következők szerint:

- a HPTPK1000111 és HPTPK1000112 sorokon feltüntetni a megbízó intézmény nevét és törzsszámát;
- a HPTPK100012 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő) részletező sorain be kell mutatni X Kft., mint közvetítő részletes adatait;
- a HPTPK100013 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) részletező sorain pedig az Y Bt., mint közvetítői alvállalkozó adatait kell feltüntetni.

Amennyiben X Kft.-hez, mint adott megbízó pénzügyi intézmény közvetítőjéhez másik közvetítői alvállalkozó is kapcsolódik, Z Kft., akkor annak adatát a következő blokkban (HPTPK100021 kezdetű blokkban), az alábbiak szerint kell bemutatni:

- a HPTPK1000211 és HPTPK1000212 sorokon újra feltüntetni a megbízó intézmény nevét és törzsszámát;
- a HPTPK1000221 és HPTPK1000222 sorokon ismét fel kell tüntetni X Kft. nevét és törzsszámát, de a további sorokon nem szükséges ismételt bejelenteni az X Kft., mint közvetítő részletes adatait;
- elegendő a HPTPK100023 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) részletező sorain a Z Kft., mint X Kft. által bevont közvetítő (közvetítői alvállalkozó) adatait szerepeltetni.

Az adatszolgáltatásban a közvetítői láncolat bemutatásakor nem lehet hivatkozni azonban olyan pénzügyi közvetítőre, amely közvetítőt korábban vagy adott adatszolgáltatásban a megbízó pénzügyi intézmény nem jelentette be, így az még nem szerepel a felügyeleti adatbázisban.

A HPTPK táblában az adott sorokhoz tartozó jelölések jelentése:

- A *-gal jelölt mező kitöltése kötelező.
- A **-gal jelölt mezők közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

Kitöltés részletes szabályai

A tábla sorai

HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai		
Azonosító	Megnevezés	Kitöltési útmutató
Jogszabályi előírások: Hpt. 3. § (10) bekezdés, 6/E. § (1) bekezdés <i>ab</i>) pont és <i>bb</i>) pont, valamint 6/E. § (2) bekezdés és 188. § (1) bekezdés, 3. számú melléklet I. Azonosító adatok		

Megjegyzés: az azonosítóban szereplő xxxx megjelölés a gyűjtőblokk folyamatos sorszáma utal (0001-9999-ig) (pl. 1. blokk első PSZÁF sorkódja: 100011 és utolsó PSZÁF sorkódja: 10001462, a 2. blokk első PSZÁF sorkódja: 100021 és utolsó PSZÁF sorkódja: 10002462, stb.)		
HPTPK1xxxx1	Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz	
HPTPK1xxxx11	Megbízó pénzügyi intézmény neve	Az adatszolgáltatásra kötelezett megbízó pénzügyi intézmény teljes nevét kell feltüntetni.
HPTPK1xxxx12	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma	A megbízó pénzügyi intézmény adószámának első nyolc számjegye.
HPTPK1xxxx2	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő) Ebben a blokkban kell feltüntetni a megbízó pénzügyi intézmény alatt első szinten álló, azaz közvetlenül kapcsolódó pénzügyi közvetítő adatait.	
HPTPK1xxxx21	Közvetítő neve	A pénzügyi közvetítő teljes nevét kell feltüntetni.
HPTPK1xxxx22	Közvetítő törzsszáma	A pénzügyi közvetítő adószámának első nyolc számjegye. <u>Külföldi székhelyű közvetítő esetén a papír alapú adatszolgáltatásban üres cella.</u>
HPTPK1xxxx23	Székhelye	A pénzügyi közvetítő létesítő okiratában feltüntetett székhelye. A HPTPK1xxxx231 Irányítószám soron a település négy karakterből álló, a Magyar Posta által használt számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül. (pl. 7400, 1213) A HPTPK1xxxx232 Város soron a magyarországi hivatalos helységnevek használhatók. (Abban az esetben, ha az irányítószám és a hozzátartozó település a következő: pl. 4551 Nyíregyháza (Oros), a Város soron a „Nyíregyháza” vagy az „Oros” a feltüntetendő, a kettő együttes megjelenítését az ellenőrző program nem fogadja el.) A HPTPK1xxxx233 Utca, házsám, emelet, ajtó soron formai követelmény, hogy az utcanév mellett a közterület típusa (tér, utca, út, körút stb.) is kerüljön beírásra. Rövidítés nem megengedett (pl. utca helyett „u.”). A HPTPK1xxxx234 Ország soron kell feltüntetni a pénzügyi közvetítő székhelye szerinti ország megnevezését. Az elektronikus úton megküldött adatszolgáltatásban csak „Magyarország” szerepelhet. Lásd általános részben leírtak szerint a külföldi székhelyű közvetítő <u>postai úton</u> történő bejelentésére vonatkozó előírást. Külföldi székhelyű közvetítő esetén az ország teljes magyar nevét kell feltüntetni.
HPTPK1xxxx24	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve a PKTEV táblában)	Ebben a sorban kell megadni a pénzügyi közvetítő tevékenységi helyeként működő fiókok és telephelyek darab számát. A tevékenység pontos helyét a kapcsolódó PKTEV tábla gyűjtősoraiban kell feltüntetni minden esetben megjelölve a közvetítő teljes nevét és törzsszámát is. A PKTEV tábla gyűjtősoraiban azt a földrajzi helyet kell megjelölni, ahol a pénzügyi közvetítő

		közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe. <u>Amennyiben nem rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, akkor ezen a soron 0-t kell megadni.</u>
HPTPK1xxxx251, HPTPK1xxxx252	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete és vége (ééééhhnn)	A pénzügyi közvetítői tevékenység tényleges megkezdésének időpontja, amely nem lehet 2010. január 1-jét megelőző időpont. Az „átkategorizált” régi ügynökök esetén is csak a megváltozott jogszabályi feltételek mellett végzett pénzügyi tevékenység kezdetét kell feltüntetni, amely – a Hpt. átmeneti szabályai miatt – megelőzheti az új feltételek szerint kiadott felügyeleti engedély keltét. A pénzügyi szolgáltatás tevékenység vége időpontjaként a közvetítői szerződés megszűnésének keltét kell szerepeltetni. Új közvetítő bejelentése esetén a HPTPKxxxxx251 sort, meglévő közvetítői kapcsolat megszűnése esetén az HPTPKxxxxx252 sort kell kitölteni, azaz kitöltése vagylagos. (Csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.)
HPTPK1xxxx261	Közvetítő típusa	Kiválasztandó a Hpt. 6/E. § alapján történt besorolás szerint: „független ügynök”, „többes ügynök”, „kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legalsó szintjén közvetítői alvállalkozó áll), „többes kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legalsó szintjén közvetítői alvállalkozó áll).
HPTPK1xxxx262	Közvetítő státusza	A státusz a közvetítő közvetítői lánchoz történő kapcsolódásának jellegét, a hierarchiában betöltött helyét mutatja be. Kiválasztandó: „közvetítő”, vagy „pénzügyi intézményi közvetítő”. (Fogalmakat lásd. Általános előírások 1. pont)
HPTPK1xxxx263	Független közvetítő (független ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)	
HPTPK1xxxx2631	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont	Ebben a blokkban kell megjelölni „X” jel feltüntetésével, hogy a független közvetítő milyen tevékenysége(ke)t végez.
HPTPK1xxxx2632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont	
HPTPK1xxxx2633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont	
HPTPK1xxxx2634	Behajtás, követeléskezelés	
HPTPK1xxxx264	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában)	Ebben a sorban kell megadni a független pénzügyi közvetítő (többes ügynök, többes kiemelt közvetítő) vezető állású személyeinek darabszámát. (Egy közvetítőhöz több vezető állású személy is megadható.) A vezető állású személyek részletező adatait a

		kapcsolódó PKVEZ tábla gyűjtősoraiban kell feltüntetni minden esetben megjelölve a közvetítő teljes nevét és törzsszámát is.
HPTPK1xxxx271	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai	A HPTPK1xxxx271 alábontó soraiban meg kell adni a pénzügyi közvetítő részére 2010. január 1. után kiadott engedélyező határozat számát, valamint az engedély keltét (ééééhhnn formátumban).
HPTPK1xxxx3	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) Ebben a blokkban kell feltüntetni a megbízó pénzügyi intézmény alatt második szinten álló, azaz a megbízóhoz közvetve (pénzügyi közvetítőn keresztül) kapcsolódó pénzügyi közvetítő adatait.	
HPTPK1xxxx31-től HPTPK1xxxx3712 sorok	A blokk kitöltésekor – a HPTPK1xxxx361 (Közvetítő típusa) és a HPTPK1xxxx362 (Közvetítő státusza) sor kivételével – a HPTPK1xxxx21-2712 soroknál leírtak szerint kell eljárni. A HPTPKxxxx371 soron a közvetítő típusa kiválasztandó az alábbiakból: „függő ügynök”, „többes ügynök”, „kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legalsó szintjén közvetítői alvállalkozó áll), „többes kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legalsó szintjén közvetítői alvállalkozó áll), „közvetítői alvállalkozó”. <u>Közvetítői alvállalkozói státusz esetén a típus cellában is a közvetítői alvállalkozó kódot kell kiválasztani.</u> A HPTPK1xxxx362 soron a közvetítő státusza kiválasztandó az alábbiakból: „közvetítő”, vagy „pénzügyi intézményi közvetítő”, vagy „közvetítői alvállalkozó”.	
HPTPK1xxxx4	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő) Ebben a blokkban kell feltüntetni a megbízó pénzügyi intézmény alatt harmadik szinten álló, azaz a megbízóhoz közvetve kapcsolódó pénzügyi közvetítő adatait.	
HPTPK1xxxx41-től HPTPK1xxxx462 sorok	A blokk kitöltésekor – a HPTPK1xxxx461 (Közvetítő típusa) és a HPTPK1xxxx462 (Közvetítő státusza) sor kivételével – a HPTPK1xxxx21-262 soroknál leírtak szerint kell eljárni. A HPTPK1xxx461 soron a közvetítő típusa: „közvetítői alvállalkozó”. A HPTPK1xxxx462 soron a közvetítő státusza: „közvetítői alvállalkozó”.	

Ha a megbízó az egyik közvetítőjét annak összes közvetítői alvállalkozójával együtt ki szeretné jelenteni, akkor elegendő a közvetítőt kijelenteni, az alvállalkozói kapcsolat ebben az esetben a nyilvántartásban automatikusan lezáródik.

PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

A tábla célja

A tábla a pénzügyi intézmények Hpt. 3. § (10) bekezdésében meghatározott bejelentési kötelezettsége alá tartozó pénzügyi közvetítők Hpt. 188. § (1) bekezdésében *b)* pontjában foglalt tevékenység hely bejelentésére szolgál.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában meg kell megadni a HPTPK táblában bejelentett pénzügyi közvetítők (közvetítő, pénzügyi intézményi közvetítő, közvetítői alvállalkozó) nevét, a törzsszámát és a tevékenység helyét, valamint a tevékenység helye változásának időpontját.

Tevékenység helye alatt azt a földrajzi helyet értjük, ahol a pénzügyi közvetítő a pénzügyi közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe.

Amennyiben a tevékenység helye magyarországi székhellyel rendelkező pénzügyi közvetítő, de a tevékenység földrajzi helye nem Magyarország, abban az esetben is a PKTEV táblát elektronikus úton – a KAP rendszeren keresztül – kell beküldeni a változást (megnyitást vagy bezárást) követő 5 munkanapon belül.

Amennyiben a pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű, akkor – a HPTPK táblához hasonlóan – a PKTEV táblát is az **Általános előírások** 2. pontjában foglaltak szerint postai úton – tehát nem a KAP rendszeren keresztül – kell az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére megküldeni a nyilvántartásba való felvitel, illetve törlés érdekében.

Ebben az esetben is a „külföldi székhelyű közvetítő”, illetve „külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozója” szöveget kell feltüntetni.

Fentiekre tekintettel, ha a közvetítő / közvetítői alvállalkozó rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, így a HPTPK táblában a vonatkozó sor(ok)on (pl. HPTPKxxxxx24) nem „0” értéket tüntetett fel, akkor adott pénzügyi közvetítőnek valamennyi tevékenységi helyét fel kell tüntetni a tábla ismétlősorain.

Ha a HPTPK táblában bejelentett közvetítők egyike sem rendelkezik a székhelyétől eltérő tevékenységi hellyel, akkor a PKTEV táblát nem kell tölteni, de üresen be kell küldeni.

Egy korábbi adatszolgáltatásban már bejelentett közvetítő új tevékenységi helyének, vagy a régi megszűnésének bejelentésekor elegendő a PKTEV táblát tölteni.

A tábla első sorában (PKTEV1xxxx1) fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő teljes nevét.

A tábla második sorában (PKTEV1xxxx2) kell kötelezően megadni a pénzügyi közvetítő törzsszámát.

Külföldi székhelyű közvetítő esetén a papír alapú adatszolgáltatásban üres.

Törzsszám a pénzügyi közvetítő adószámának első nyolc számjegye.

A tábla PKTEV1xxxx3 alábontó soraiban fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő tevékenységének pontos helyét a következők szerint:

- A PKTEV1xxxx31 **Irányítószám** soron a települések négy karakterből álló számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül (pl. 7400, 1213). Amennyiben a belföldi székhelyű pénzügyi közvetítő határon átnyúló szolgáltatást végez, vagy külföldi fióktelepet működtet, akkor a külföldi fiók, iroda működése helye szerinti település irányítószámát kell feltüntetni.
- A PKTEV1xxxx32 **Város** soron magyarországi hivatalos helységnevek használhatók.
- A PKTEV1xxxx33 **Utca, házsám, emelet, ajtó** soron az utcanév mellett a közterület típusát (tér, utca, út, körút stb.) is meg kell adni. A rövidítés nem megengedett pl. utca helyett „u.”.
- A PKTEV1xxxx34 **Ország** soron „Magyarország” megnevezést vagy amennyiben a belföldi székhelyű pénzügyi közvetítő határon átnyúló szolgáltatást végez vagy külföldi fióktelepet működtet, akkor a külföldi fiók, iroda működése helye szerinti ország teljes magyar nevét kell feltüntetni.

A PKTEV1xxxx41, illetve a PKTEV1xxxx42 sorokon kell megadni az adott tevékenység hely működése megkezdésének, illetve megszűnésének időpontját eeehhnn formátumban pl. 20100311.

A PKTEV1xxxx41 és 42 sor kitöltése vagylagos: amennyiben új telephely, fióktelep bejelentése történik, akkor a nyitást a 41 soron, ha adott tevékenységi hely megszűnik, akkor a megszűnés időpontját a 42 soron kell jelenteni. (Csak egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás!)

PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei

A tábla célja

A tábla a független pénzügyi közvetítők Hpt. 188. § (1) bekezdésének *h*) pontjában foglalt vezető állású személyeinek bejelentésére szolgál.

A tábla kitöltése

A vezető állású személyre vonatkozó adatokat (Hpt. 188. §., 3. számú melléklet I. fejezet) – a Hpt. 188. §. (1) bekezdés *h*) pontjában foglaltak szerint – csak a független pénzügyi közvetítők (többes ügynök illetve többes kiemelt közvetítő) esetén kell kitölteni. (Közvetítői alvállalkozó esetén a vezető állású személyre vonatkozó adatokat nem kell megadni.)

Amennyiben a pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű, akkor - a HPTPK és PKTEV táblához hasonlóan - a PKVEZ táblát is az **Általános előírások** 2. pontjában foglaltak szerint postai úton – tehát nem a KAP rendszeren keresztül – kell az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére megküldeni a nyilvántartásba való felvitel, illetve törlés érdekében.

Ebben az esetben is a „külföldi székhelyű közvetítő”, illetve „külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozója” szöveget kell feltüntetni.

Fentiekre tekintettel, ha a pénzügyi közvetítő független közvetítő (többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő), így a HPTPK táblában a vonatkozó sor(ok)on (pl. HPTPK1xxxx264) nem „0” értéket tüntetett fel, akkor adott pénzügyi közvetítőnek valamennyi vezető állású személyét fel kell tüntetni a tábla ismétlősorain.

Ha a HPTPK táblában bejelentett közvetítők egyike sem független közvetítő, akkor a PKVEZ táblát nem kell tölteni, de üresen be kell küldeni.

Ebben a táblában kell feltüntetni a vezető állású személy nevét, születési helyét (az ország megjelölése nélkül) és idejét.

(Budapesti születési hely esetén csak a város nevét kell megadni a kerület megjelölése nélkül.)

Meg kell adni továbbá a vezető beosztásának minősülő tisztség megnevezését és a tisztség betöltésének kezdetét, illetve végét.

A **tisztség betöltésének** kezdeteként a megválasztás, kinevezés, alkalmazás időpontját, illetve annak megszűnésének napját kell jelenteni.

(Amennyiben a kinevezés határozott időre szól, a bejelentéskor akkor is csak a jogviszony kezdete adható meg.)

II.1.2. Egyedi adatszolgáltatás - Hitelintézeti fióktelepek**F1AB Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)****A tábla kitöltése**

Lásd az 1AB táblánál leírtakat.

F1AN Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)**A tábla kitöltése**

Lásd az 1AN táblánál leírtakat.

F1B Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Források)**A tábla kitöltése**

Lásd az 1B táblánál leírtakat.

F1C Fióktelep - Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok**A tábla kitöltése**

Lásd az 1C táblánál leírtakat.

F1E Fióktelep - Tranzakciók számításához szükséges adatok**A tábla kitöltése**

Lásd az 1E táblánál leírtakat.

F1F Fióktelep - Értékpapírosítással kapcsolatos adatok**A tábla kitöltése**

Lásd az 1F táblánál leírtakat.

F1G Fióktelep – Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete**A tábla kitöltése**

Lásd az 1G táblánál leírtakat.

F2A Fióktelep – Eredménykimutatás**A tábla kitöltése**

Lásd a 2A táblánál leírtakat.

F3CB Fióktelep - Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek

A tábla célja

A hitelintézeti fióktelep mérlegen kívüli tételeinek (függő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyleteinek 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. 2024. §, továbbá a 7. számú melléklet jogszabályi rendelkezései az irányadóak. A pénzügyi termékeket a Tpt., a Bszt. és a Hpt. által meghatározott tartalommal kell besorolni.

A tábla oszlopai

Az **a)- d)** oszlopokban a mérlegen kívüli tételek (függő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyletek számviteli nyilvántartás szerinti **bruttó nyilvántartási (szerződési) értékét** kell bemutatni HUF, EUR és egyéb deviza bontásban. Az egyes állományokhoz tartozó megképzett **céltartalékok**, 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.

F3I Fióktelep - Tulajdonosi kapcsolatok

A tábla kitöltése

Lásd a 3I táblánál leírtakat.

F3J1 Fióktelep – Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési adatai

A jelentés kitöltése

Lásd a 3J1 táblánál leírtakat.

F3J2 Fióktelep – Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai

A jelentés kitöltése

Lásd a 3J2 táblánál leírtakat.

F3K1 Fióktelep - Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek**A jelentés kitöltése**

Lásd a 3K1 táblánál leírtakat.

F3K2 Fióktelep – Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok**A jelentés kitöltése**

Lásd a 3K2 táblánál leírtakat.

F4AT – F4AE Fióktelep – Lejárati összhang elemzés**A jelentés kitöltése**

Lásd a 4AT, 4AA, 4AB, 4AC, 4AD, 4AE táblánál leírtakat.

F4B Fióktelep - Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról**A jelentés kitöltése**

Lásd a 4B táblánál leírtakat.

F4C Fióktelep – Értékpapír kölcsönzés**A jelentés kitöltése**

Lásd a 4C táblánál leírtakat.

F5B Fióktelep - Bankközi állományok adatai**A tábla kitöltése**

Lásd az 5B táblánál leírtakat.

F6B Lakástakarékpénztár fióktelep adatai**A tábla kitöltése**

Lásd a 6B táblánál leírtakat.

F6CA és F6CB Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel értéken és darabszám

F6CA Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel (értékben)

F6CB Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel (darabszám)

A táblák kitöltése

Lásd a 6CA és 6CB tábláknál leírtakat.

F6D Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai

A tábla célja

Ezt a táblát csak a jelzálog-hitelintézetek fióktelepeinek kell kitölteni a 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.

Az ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

A tábla sorai

Az **F6D1011 Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya** és **F6D1012 Kapcsolódó kölcsönrészről eredő tőkekövetelések állománya** sorokban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelések összegét kell szerepeltetni.

Az **F6D102 Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya** sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az **F6D1031, F6D1032, F6D1033** 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 tizedesjegyig 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.

F6E Lakástakarékpénztár fióktelep – Érvényben lévő szerződések adatai

A tábla kitöltése

Lásd a 6E táblánál leírtakat.

F6F Lakástakarékpénztár fióktelep – Kiutalások (várható) adatai

A tábla kitöltése

Lásd a 6F táblánál leírtakat.

F7C Fióktelep – Tájékoztató adatok**A tábla kitöltése**

A tábla kitöltésénél elsősorban a 7C táblánál leírtakat kell figyelembe venni, azonban a fióktelepi sajátosságok (sajátos tőke, eredmény, tulajdonosi kapcsolat, jogi forma, OBA betétbiztosítás hiánya) miatt a tábla kismértékben eltér a részvénytársasági és szövetkezeti hitelintézetek táblájától.

Az *F7C1 Fióktelep központjával és csoporttagokkal szembeni kapcsolatok* sor alábontása a fióktelepnek a központtal, mint külföldi székhelyű vállalkozással szemben, és ha a vállalkozás csoportba tartozik, a csoporttagokkal szemben lebonyolított befektetési és finanszírozó ügyletekből származó kihelyezések és kötelezettségek tárgynegyedév alatt fennálló átlagállományát kell kikimutatni az *F7C11 Kihelyezések negyedéves átlagállománya* és *F7C12 Kötelezettségek negyedéves átlagállománya* sorokban.

Az *F7C2* és *F7C3* sorokban a *Magyarországon, mint devizabelsőben lebonyolított ügyletekből származó kihelyezések és Magyarországon vállalt kötelezettségek* bruttó és nettó állományi értékét kell számításba venni.

Az *F7C21* és az *F7C211* sorokon ki kell mutatni az MNB által honlapján publikált jegybankképes értékpapírok listájából birtokolt értékpapírok állományát nettó és piaci értéken.

Az *F7C221* és az *F7C231* sorokon az összes magyarországi hitel- és befektetési portfólió és ezen belül a problémamentes és külön figyelendő állomány bruttó és nettó értékét kell kimutatni.

F7EB Fióktelep – Lebonyolításra átvett hitelek**A tábla célja**

A jelentést a hitelintézeti fióktelep által átvállalt és lebonyolításra más pénzügyintézettől 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.

F7F Fióktelep – Projektfinanszírozási hitelek**A tábla célja**

A jelentést a hitelintézetek projektfinanszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez – ezen belül az ingatlanpiaci kitétség alaposabb megítéléséhez – szükséges kitölteni a megadott szektorbontásban. A tábla a külföldi projektfinanszírozási hitelekre vonatkozóan csak összesített adatokat tartalmaz, míg a belföldi hitelügyleteknél a hitelcél szerint is bontja az összesítő sort.

A tábla kitöltése

Lásd a 7F táblánál leírtakat.

F7H Fióktelep által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása**A tábla célja**

A tábla célja a Felügyeleti mérlegben kimutatott hitelek (F1AB5) tárgynegyedévben bekövetkezett állományi változását befolyásoló állománynövelő- és csökkentő tranzakciók bemutatása.

A tábla kitöltése

Lásd a 7H táblánál leírtakat.

F7K Fióktelep által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok**A tábla célja**

A tábla célja a Devizakölcsöntv. 1-5. §-ok rendelkezései alapján a rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsön (a továbbiakban: devizakölcsön) és a rögzített törlesztési árfolyam miatt keletkező gyűjtőszámlahitel állomány, továbbá a devizakölcsön és gyűjtőszámlahitel állomány értékvesztésének, hátralékosságának és a jelzálogfedezetül szolgáló lakóingatlan alakulásának vizsgálata.

A tábla kitöltése

Lásd a 7K táblánál leírtakat.

F8APT-F8APD Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja

F8APT Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Összesítő
F8APA Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Forint
F8APB Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Euró
F8APC Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Svájci frank
F8APD Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja – Egyéb deviza

A tábla célja

A tábla célja a hitelintézet fióktelep hitelportfóliójának és az egyes kiemelten figyelendő elemeinek vizsgálata a lejárttá vált követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából.

A tábla kitöltése

Lásd a 8APT-8APD táblánál leírtakat.

F8NACT – F8NACD Fióktelep – Portfólió összetétel –Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)**A tábla kitöltése**

Lásd a 8NACT – 8NACD táblánál leírtakat.

F8PBB Fióktelep – Portfólió elemzés - Minősítés

A tábla kitöltése

Lásd a 8PBB táblánál leírtakat.

F8PBC Fióktelep – Átstrukturált hitelek állományának alakulása

A táblázat kitöltése

Lásd a 8PBC táblánál leírtakat.

F8PBF Fióktelep - Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek

A táblázat kitöltése

Lásd a 8PBF táblánál leírtakat.

F9D Fióktelep – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A táblázat kitöltése

Lásd a 9D táblánál leírtakat.

F9F Fióktelep – Nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek

A tábla kitöltése

Lásd a 9F táblánál leírtakat.

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

Lásd a 10GA táblánál leírtakat.

F14HD Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és a hitel állománya

A tábla kitöltése

Lásd a 14HD táblánál leírtakat.

F14ND Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások részére nyújtott hitelek – portfólió minősítése

A tábla kitöltése

Lásd a 14ND táblánál leírtakat.

F20A Fióktelep – Negyedéves szöveges jelentés

A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket 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)¹⁴ bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

I. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

1. Melyek a hitelintézeti fióktelep eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és okai:
Üzletáganként:
 - a. vállalati üzletág
 - b. háztartások
 - c. pénzügyi közvetítők**Lejárát szerint:**
 - d. éven belüli
 - e. éven túli.
2. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgyidőszakban (pl. új termék bevezetése).
3. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.
4. Melyek a hitelintézeti fióktelep devizában folytatott tevékenységének jellemzői (pl. tevékenység a belföldi devizapiacon és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézeti fióktelepnek az anya-, a testvérbankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei).
5. Hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.
6. A piaci pozíciót meghatározó főbb tényezők (piaci részesedés a mérlegfőösszeg, a hitelek, a betétek, a sajáttőke állomány, stb. alapján) alakulása.

II. A. Portfólió minősége, értékvesztés, céltartalék alakulása

Tájékoztatást kell adni a hitelintézeti fióktelep portfólió állományának – a mérleg és a mérleg alatti tételek – minőségéről.

Az elemzésben kiemelt figyelmet kell fordítani:

- a 90 napot meghaladó követelések állományának alakulására,

¹⁴ Az ettől eltérő esetek külön feltüntetésre kerültek.

- a kockázatvállalási koncentrációból fakadó kockázatokra,
- a portfólió minősítés szerinti összetételének változására, a változás tényezőire és okaira, figyelemmel az elszámolt / megképzett értékvesztés és céltartalék szintjének alakulására is.

II.B. Átstrukturált hitelek (követelések) meghatározása, besorolása, értékelése

1. Tájékoztatást kell adni az átstrukturált hitelekre vonatkozó értékelési szabályzat főbb előírásairól és az átstrukturált hitelek kezelésére vonatkozó előírásokról.
2. Be kell mutatni, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzők, pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása stb.
3. Az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknél az állami mentőcsomag elemeit kell bemutatni, így pl. az állami garanciavállalás mértékét, az érintett szektorokon belül a kiemelten kockázatos ügyletek, területi szegmensek átstrukturálásának előfordulását.

III. Jövedelmezőség alakulása

1. Részletezni kell a hitelintézeti fióktelep főbb eredmény összetevőinek – kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek – alakulását, a nagyobb tranzakciók hatását az eredményre.
2. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
3. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes jövedelemtétel hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták a hitelintézeti fióktelep jövedelmezőségét.
4. Melyek voltak a hitelintézeti fióktelepnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai- és jutalékváltoztatási döntések és mi indokolta ezeket.
5. Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását.
6. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
7. Ismertetni kell a hitelintézeti fióktelep költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségteleket.
8. Ki kell térni a hitelintézeti fióktelep által elszámolt eszközkezelések, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszairás bemutatásával).
9. A hitelintézeti fióktelepnek értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Melyek a hitelintézeti fióktelep vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései.

IV. Likviditás alakulása

Értékelni kell a likviditási helyzetet az alábbi elemzési szempontok alapján:

1. Az eszköz oldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú 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 felvételek) 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. Partnerbankoknak az intézménnyel szemben érvényesített MM limitjei, azok kihasználtsága (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).

8. A nagybetétek mérlegfőösszeghez viszonyított arányának alakulása, okai.
9. Ismertetni kell, hogy milyen eszköztárral rendelkezik a likviditásmenedzselés (hosszabb idősort figyelembe véve a betétek kemény magjának alakulása, a prolongálás / felmondás gyakorisága, forró pénzek figyelemmel kísérése stb.).

V. Kamat- és devizaárfolyam kockázat alakulása

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, az intézmény árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát. Elemzési szempontok:

1. Az átárazódási rétegmérleg (mérlegen kívüli tételek is) eszköz vagy forrás érzékenysége (eszköz és forrás oldali duration).
2. A három hónapnál hosszabb átárazódású (vagy fix kamatozású) állománycsoportok ismertetése, az ezekkel kapcsolatos üzleti megfontolások.
3. Kamatderivatívák állománya, futamideje, jellege (fedezeti vagy spekulációs).
4. Az O/N nyitott devizapozíció (forint elleni összesített rövid, hosszú és az ezek abszolút értékű összesítését jelentő bruttó pozíció) elmúlt kétévi alakulásának (átlagos és maximális pozícionagyság) bemutatása.
5. Devizahitelek ügyfelek szempontjából vett devizaárfolyam kockázata, a lehetséges visszaminősítés kockázatának megítélése, az eszközminőség romlása miatti céltartalék képzés kockázata, az erre vonatkozó tapasztalatok.

VI. Üzletpolitikai, banküzemi döntések

1. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a hitelintézeti fióktelep a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések.
2. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a hitelintézeti fióktelep a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése). Milyen működési kockázatsökkentő intézkedések történtek az intézménynél a tárgynegyedévben az informatikai rendszer (biztonságtechnika) Hpt. 13/C. §-nak megfelelően.
3. Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézeti fióktelepnél. Outsourcing esetén a kiszervezett tevékenységek típusainak bemutatása.
4. Milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések). Milyen változások tapasztalhatók az egyes ügyfeleknél, ügyféltípusoknál a különböző elosztási csatornák igénybevételét illetően.

VII. Nagykokázat- és egyéb kockázatkezelés

1. Milyen az intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. A nagykokázat vállalásával összefüggésben
 - a) A legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelése, különös tekintettel az ügyfelek / csoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, értékvesztés / céltartalék képzésre, default eseményekre, egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására. (Az ügyfélcsoport meghatározás nemcsak a Hpt.-ben foglalt kritériumok szerinti ügyfélcsoportra, hanem a gazdasági, kockázatkezelési szempontból ügyfélcsoportként kezelt csoportra is vonatkozik.) Az értékelés során a külön figyелendő vagy ennél rosszabb minősítésű ügyfeleket egyedenként is elemezni kell. Az értékelésnél ki kell térni az intézmény más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykokázati kitétségeire is.
 - b) Az intézménynél jelentkező egyéb koncentrációs kockázatok (a finanszírozott gazdasági ágazatok, földrajzi régiók koncentrációja, a termékfajták koncentrációja, orszákok kockázat koncentráció stb.) alakulásának, kockázatkezelésének bemutatása.

- c) A hitelintézeti fióktelepnek ki kell térni a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4), valamint 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

VIII. Egyéb

1. Az intézménynek részletes beszámolót kell adnia a PSZÁF és az MNB által előírt intézkedések végrehajtásáról.
2. A hitelintézeti fióktelepnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Egyéb, lényegesnek ítélt változások.

HFAD EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti alapidj számítása

A tábla kitöltése

Az EU másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe által fizetendő felügyeleti alapidj éves mértéke az alapidjegység és a Hpt. 139/A. § (4) bekezdés c) pontja által meghatározott szorzószám (4) szorzata.

A tábla sorai

A **HFAD1 Előírt alapidj** sor tartalma 50.000 Ft*4.

A **HFAD2 Megfizetett alapidj** sor kitöltésénél a 8/B pontnak a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

HFVDN EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti változó díj számítása

A tábla kitöltése

Az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe által fizetendő változó díj éves mértéke a Hpt. 139/A. § (7) bekezdése szerint: a hitelintézet magyarországi fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének, és a Bszt.-ben meghatározott portfóliókezelési tevékenység (31D1052,3 cella értéke) - ide nem értve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és a magánnyugdíjpénztár mint ügyfél részére történő portfóliókezelési tevékenység - keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértéke 0,125 ezrelékének az összege.

A tábla sorai

A **HFVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma** sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a hitelintézet tevékenységét negyedév közben kezdi meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő.

A **HFVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja** sort nem kell kitölteni.

A **HFVDN021 Tárgynegyedévi változó díj alapja – mérlegfőösszeg** soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi mérlegfőösszeg összegét, a negyedéves jelentés F1AB0,4 cella (sor összesen) értékével egyezően.

A **HFVDN022 Tárgynegyedévi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke** soron kell megjeleníteni a Bszt.-ben szabályozott, a portfóliókezelési tevékenység keretében kezelt, piaci értéken számított portfólió eszközértékének (ún. kezelt portfólió) tárgynegyedévre számított napi átlagának értékét (a 31D1052,3 cella értékének megfelelő napi adatok negyedéves átlaga).

A **HFVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj összesen** sor tartalma a HFVDN031 és HFVDN032 soron kimutatott forintértékek összege.

A **HFVDN031 Tárgynegyedévre számított változó díj - mérlegfőösszeg után** soron jelenik meg a Hpt. 139/A. § (5) bekezdésben meghatározott mérték szerint az HFVDN021 soron feltüntetett mérlegfőösszeg 0,1 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része ($\{(F1AB0,4*0,0001)*HFVDN01,1/90\}/4$).

A **HFVDN032 Tárgynegyedévre számított változó díj - kezelt portfólió piaci értéke után** soron a HFVDN022 soron kimutatott portfólió eszközérték 0,125 ezrelékének negyedévre jutó időarányos részét ($\{(HFVDN022*0,000125)*HFVDN01,1/90\}/4$) kell jelenteni.

A **HFVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen** értéke az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a tárgynegyedévre számított változó díjjal lesz egyenlő. A második negyedévben úgy kell meghatározni, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekcióval ($HFVDN04=HFVDN03-HFVDN11$). Így a **HFVDN04** sor értéke csak a második negyedévben térhet el a HFVDN03 sor értékétől.

Kizárólag a második negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: HFVDN05 sortól a HFVDN11 sorig.

A **HFVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap)**: ebbe a sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a hitelintézeti fióktelep tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A **HFVDN061** sorban az auditált mérlegfőösszeg előző év végi záró állományát, a **HFVDN062** sorban a nettó eszközérték előző évre számított napi átlagának értékét kell kimutatni.

A **HFVDN07 Előző évre számított változó díj - auditált adatok alapján (HFVDN071+HFVDN072)*** soron kell összegezni az előző évre a tőkekövetelmény után és a kezelt portfólió piaci értéke után számított változó díjak összegét.

A **HFVDN071** soron az előző évre, a mérlegfőösszeg után számított változó díjat kell jelenteni (**HFVDN061 Előző évi változó díj alapja - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján *0,0001*HFVDN05/360**).

A **HFVDN072** soron az előző évre, a kezelt portfólió piaci értéke után számított változó díjat kell jelenteni (**HFVDN062 Előző évi változó díj alapja - kezelt portfólió piaci értéke után - auditált adatok alapján *000125*HFVDN05/360**).

A **HFVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj** sor az előző évben kiszámított, és negyedévente bevallott változó díjak összege, saját nyilvántartás alapján.

A **HFVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója (HFVDN08 – HFVDN07)*** sor az előző évben nem auditált adatok alapján bevallott változó díjak összegének (HFVDN08) és az előző év auditált adatainak alapján számított éves változó díj (HFVDN07) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A **HFVDN10** soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (HFVDN101) és az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (HFVDN102) összege.

Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként **pénzügyileg rendezett** összeg (HFVDN102) csak abban az esetben térhet el az előző évben **bevallott** negyedéves változó díjak éves összegétől (HFVDN08), amennyiben a kiszámolt (bevallott) és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól.

A **HFVDN11** soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan – felügyeleti változó díjként – ténylegesen pénzügyileg **rendezett** összeg és az auditált adatok alapján az előző évre **számított** változó díj különbségét kell jelenteni (HFVDN11=HFVDN102-HFVDN07). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0.

KTAFHE1, KTAFHE2, KTAFHE6: Hitelintézeti fióktelepi törzsadatok

A táblák kitöltése évente egy alkalommal kötelező abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt. Az éves jelentésnek a június 30-i állapotot kell tükröznie és a második negyedéves jelentéssel egyidejűleg kell a Felügyelet részére megküldeni. Az éves jelentés nem pótolja az évközi változásra vonatkozó bejelentési kötelezettséget. A törzsadatok évközi változását a törzsadatban történt változást követő 15 munkanapon belül eseti jelentésként kell megküldeni azzal, hogy elegendő csak annak a táblának kitöltése, amelyben a változás történt.

A táblák kitöltéséhez fűzött magyarázatok:

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.

KTAFHE1 Fióktelep – Intézményi alapadatok

A táblában 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.

A táblában fel kell tüntetni a hitelintézeti fióktelep telephelyeinek számát, melyet meg kell bontani a földrajzi elhelyezkedésük szerint „Belföld”, azon belül „Budapest”, „Vidéki város”, „Egyéb település” valamint „Külföld” kategóriákra. A hitelintézeti fióktelep telephelye a tevékenység gyakorlásának a cég társasági szerződésében, alapító okiratában, alapszabályában (a továbbiakban együtt: létesítő okiratában) foglalt olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó helye, amely a cég székhelyétől eltérő helyen található (a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 7. § (2) bekezdés).

Itt kell jelenteni a hivatalos levelek címzettjének nevét, beosztását illetve hivatali rangját, a Felügyelet kapcsolattartásért és az adatszolgáltatásért felelős személy nevét, azonosító adatait és elérhetőségeit, valamint a Hpt. 215/B. § (15) bekezdés alapján kijelölt fogyasztóvédelemi ügyekért felelős kapcsolattartó adatait, melyek kötelezően kitöltendőek.

KTAFHE2 Fióktelep – Bejelentés – és engedélyköteles tisztségviselők

Ezt a táblát minden olyan – a Hpt. 2. számú melléklet III./25. pont *d)* alpontja által meghatározott – vezető állású személy, illetve annak változása esetén kell kitölteni, aki a külföldi pénzügyi intézmény által kinevezett, a fióktelep irányítását végző felelős személy vagy annak közvetlen helyettese.

A tábla gyűjtőblokkjaiban egyidejűleg több tisztségviselő bejelentésére van lehetőség.

A bejelentésen túl ebben a táblában kell a tisztségviselők személyében, illetve adataiban történt évközi változást is jelenteni.

Ha a tisztségviselő megbízatása, kinevezése visszavonásra került, akkor a tisztségviselőt a tisztség betöltésének vége dátum megadásával ki kell jelenteni.

A **Bejelentés oka** cellában az alábbi kódok közül kell választani: „új”, „újraavasztás”, „megszűnés”, „megszűnés elhalálozás miatt”, „adatváltozás”, „adategyeztetés”.

Változás esetén a változásban érintett vezető állású személy adatain túl minden esetben az intézmény vezető állású személyeinek aktuális teljes listáját is szerepeltetni kell. Ebben az esetben a **Bejelentés oka** cellában az „adategyeztetés” kódot kell kiválasztani.

Az adatszolgáltatásban „igen” vagy „nem” válasszal kell jelölni, hogy a tisztségviselő vezető beosztásúnak minősül-e, elsőszámú vezető-e illetve, hogy az intézmény alkalmazottja-e.

A **Tisztség betöltésének alapja** soron kell megjelölni, hogy a tisztségviselő a tisztségét „megválasztás” vagy „kinevezés” útján látja el.

A **Cégjegyzési joggal rendelkezik** soron kell értelem szerűen megjelölni, hogy a tisztségviselő rendelkezik-e cégjegyzési joggal, és ha igen, akkor azt „egyedül” vagy „közösén” gyakorolja.

Amennyiben cégjegyzési joggal nem rendelkezik, azt a „nincs joga” szöveggel kell jelezni.

A **Tisztség betöltésének kezdete**, a **Tisztség betöltésének vége** és az **Újraavasztás dátuma** cellák közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

KTAFHE6 Fióktelep – Kiszervezés adatok

A Hpt. 13/A. § (1) bekezdése alapján a fióktelep 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.

A **Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A §-nak megfelelően)** cellában kell feltüntetni a tevékenység megnevezését.

HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai

PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei

PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

A tábla célja

A tábla a pénzügyi intézményeknek Hpt. 3. § (10) bekezdésében meghatározott bejelentési kötelezettsége teljesítésére szolgál, figyelembe véve a Hpt. 188. § (1) bekezdésében foglalt jogszabályi előírást a Felügyelet által nyilvántartandó adatok körére.

A tábla kitöltése

A hitelintézeti fióktelepek által szolgáltatandó táblák megegyeznek a részvénytársasági és szövetkezeti hitelintézetek tábláival. Az adott táblákra vonatkozóan az azonos táblakódú hitelintézeti tábla kitöltési útmutatója érvényes.

II.2. Konszolidált adatszolgáltatás

12A-12B Összevont alapú mérleg – eszközök és források

12A ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK

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 EU 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 negyedévenkénti (március 31., június 30., szeptember 30., december 31). 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 kibővültek 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 csoporttagok 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 eredménykimutatását kell bemutatni a számviteli előírások szerint.

A jelentés megnevezésében szereplő számok és betűjelek a számviteli (pénzügyi intézmények éves beszámolójára vonatkozó Hitkr.) mérlegben jelöltek szerinti sorszámokra (jelzésekre) utalnak.

A jelentésben szereplő „kapcsolt” vállalkozásra hivatkozott soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

A tábla sorai

Az **Általános igazgatási költségek** megbontásánál a társadalombiztosítási költségekben nem kell szerepeltetni a nyugdíjjal kapcsolatos költségeket, mert azok külön soron szerepelnek.

A **konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet** külön soron szerepeltetése csak az előjelek miatti megkülönböztetést szolgálja. Egy jelentő intézmény esetében a csoportra vonatkoztatott társasági adókülönbözet pozitív vagy negatív. Mindkét soron nem szerepelhet adat.

Az **Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre** sort konszolidált eredménykimutatás nem tartalmazhat (Hitkr. 5. számú melléklet 5. pont). Az Szm. 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–12EB Összevont alapú felügyelet alá „bevont”, illetve „nem került” vállalkozások

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 tábla oszlopai

A **c) Kódjel** oszlopban a következők szerint kell jelölni a vállalkozások típusait: „**H**” = hitelintézet, „**Pv**” = pénzügyi vállalkozás, „**Bv**” = befektetési vállalkozás, „**Jv**” = járulékos vállalkozás, „**Ak**” = befektetési alapkezelő.¹⁵

A **d) Bevonás jogcíme (1,2,3,4,5)** oszlopban

- az „**I**” jelölést kell alkalmazni, ha az összevonásra a Hpt. 90. § (2) bekezdés *a*) pontja (amely a Tpt. 181/A. § (2) bekezdés *a*) pontjához hasonló),

¹⁵ Felügyeleti engedély alapján is változhat a bevonandó vállalkozások köre, akkor annak megfelelően kell bővíteni a bevontak jelzését. (pl. Bi= biztosító, Ny= nyugdíjpénztár)

- „2” jelölést, ha a Hpt. 90. § (2) bekezdés *b*) pontjában megfogalmazott kapcsolat (Tpt. 181/A. § (2) bekezdés *b*) pontja),
- „3” jelölést, ha a Hpt. 91. § (5) bekezdése (Tpt. 181/B. § (5) bekezdése) , valamint
- „4” jelölést, 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.¹⁶

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** oszlopban a jelölés = **T; R, U**, illetve **F**

- „T” jelölést kell alkalmazni, ha az Sztmt. 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 csoporttagok tulajdonában lévő részesedés közvetlen és közvetett mértékét az **f**) és **g**) oszlopokban kell feltüntetni. A közvetlen kategória meghatározását az összevont felügyelet alá tartozó legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

A vállalkozásoknál nem a konszolidált, hanem a beszámolás fordulónapján 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.¹⁷

12EB ÖSSZEVONT ALAPÚ FELÜGYELET ALÁ NEM KERÜLT VÁLLALKOZÁSOK

A tábla célja

Itt minden olyan vállalkozást – beleértve a minősített befolyású részesedést jelentő 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 tábla oszlopai

¹⁶ 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 – a Hpt. 91. § (5) bekezdés alapján – a PSZÁF engedélyezi.

¹⁷ A hitelintézeti kérelem alapján, vagy az ellenőrzés során felmerült változások miatti adatszolgáltatási kötelezések a hitelintézetnek fel kell készülni.

A **Kivonás jog** címe oszlopban, ha nem vehető figyelembe a számbavétel (akár közvetlen, akár közvetett kapcsolatról van szó), mert a jogszabály nem teszi lehetővé akkor **J**, ha felügyeleti engedély alapján, nem vonható be, akkor **F** jelet kell tenni. A konszolidációba nem bevonható, a „csoport”-hoz tartozó más vállalkozások jelölése **NB**.

A Főlérendelt szoros kapcsolat jellege oszlopban a jelölés = T; M; V; O; F; Ö; A; R

Főlérendelt szoros kapcsolat 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 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.

Az **f) Kapcsolat jellege** oszlopban a következők szerinti a jelölés:

a „**Nem főlérendelt szoros kapcsolat jellege**” szerinti jelölés hasonló az előzőekhez = **T; M; V; O; F; Ö; A; R**.

Nem főlérendelt kapcsolatnak az minősül, ha az 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 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.

13JB Összevont alapú portfólió elemzés - Minősítés

A tábla kitöltésére a 8PBB tábla kitöltési útmutatója az irányadó.

13JC Összevont alapú portfólió elemzés - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

A tábla kitöltésére a 8NAC tábla kitöltési útmutatója az irányadó.

13KA-13KB Összevont alapú felügyelet alá vont pénzügyi szervezetek adatai (Belföldi, Külföldi)

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 azok az intézmények sorolandók, amelyek a Hpt.-ben, és a Tpt.-ben meghatározottak szerinti vállalkozások, és a Felügyelet engedélyével rendelkeznek.

A tábla sorai

A **13KA1 Összesen** sor értéke megegyezik külön-külön a (2+...+5), 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.

A **13KA6 Nem részletezettek** sorban azokat ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes belföldi kapcsolatot a 13KA701 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletezett állományt a 13KA7 sorban lévő kell összesíteni.

A mérlegtételeket, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségeket, illetve követeléseket forint összegben, illetve abból kiemelve devizában és a könyv szerinti (nettó) értéken kell feltüntetni.

13KB KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A tábla kitöltése

A táblázatot az 13KA 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 devizaköveteléseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni, és ügyfelenként felsorolni. A táblázatban nem kell szerepeltetni a külföldi székhelyű összevont alapú felügyelet alá vont intézmény adatait,

A **13KB6 Nem részletezettek** sorban azokat az ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes külföldi kapcsolatot a 13KB701 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A felsorolt ügyfelek adatait a **7** sorban kell összesíteni.

A részletezett állomány és a 13KB6 sorban lévő értékek együttes összesítésének a **13KB1 Összesen** sorral meg kell egyeznie.

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.

III. RÉSZ

SEGÉDLETEK

III.1. TEÁOR

A Felügyelet 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 előállítás, 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.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 20/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelete a pénzügyi vállalkozások és pénzügyi alkuszok által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 117. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §**
- (1) A pénzügyi vállalkozás és az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepe (a továbbiakban: fióktelep), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alátartozó alkusz (a továbbiakban: pénzügyi alkusz) (a továbbiakban együtt: adatszolgáltató) az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít.
 - (2) Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentést az e rendeletben meghatározott határidőn belül küldi meg a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.
 - (3) A felügyeleti jelentések elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.
 - (4) A pénzügyi vállalkozás és a pénzügyi alkusz a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedésének napjától a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.
 - (5) A fióktelep a működése megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.
- 2. §** Felügyeleti jelentés: a Felügyelet Elektronikus Rendszere hitelesített Adatok fogadásához (a továbbiakban: ERA) rendszerén, illetve a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Program (a továbbiakban: KAP) rendszerén keresztül letölthető, a formaszabályokat is tartalmazó adatszolgáltatási táblák együttese.
- 3. §** Az adatszolgáltató a rendszeres adatszolgáltatási kötelezettséget az 1. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, a 2. mellékletben meghatározott kitöltési útmutató szerint köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni.
- 4. §**
- (1) Az e rendeletben előírt adatszolgáltatási kötelezettséget a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva (a továbbiakban: elektronikus úton) a Felügyelet KAP rendszerén keresztül kell teljesíteni. Ez alól kivételt képez a 20C kérdőív a Pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfeleléséről, amelyet az ERA rendszeren keresztül kell teljesíteni.
 - (2) Az adatszolgáltatás akkor minősül teljesítettnek, ha a Felügyelet KAP, illetve az ERA rendszeren keresztül, a feltöltött küldemény jogosultsági, az előre definiált ellenőrző szabályok teljesülésére vonatkozó és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében a beküldéstől számított 24 órán belül, a KAP rendszerben a „feldolgozott”, az ERA rendszerben a „publikálásra vár”, a küldeményazonosító számot is tartalmazó automatikus üzenetben értesíti az adatszolgáltatót.
 - (3) Az adatszolgáltató a Felügyelet kérésére az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges iratokat és a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a rendszeres adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított ötödik naptári év végéig bármikor köteles rendelkezésre bocsátani a Felügyelet részére.
- 5. §**
- (1) A pénzügyi vállalkozás és a fióktelep
 - a) a negyedéves jelentést a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig,
 - b) az évenkénti jelentést – a (4) bekezdésben foglaltak kivételével – a negyedik negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel együtt,
 - c) a pénzügyi vállalkozás és a fióktelep a törzsadatairól szóló jelentést első alkalommal a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedését követő 15 munkanapon belül, azt követően a tárgyév június 30-i állapotot tükröző éves 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, a pénzügyi közvetítők bejelentésére vonatkozó jelentést a változást követő 5 munkanapon belül

köteles a Felügyelet részére megküldeni.

- (2) A beszámolás napja az adott időszak utolsó munkanapja.
- (3) A pénzügyi alkusz a pénzügyi közvetítők bejelentésére vonatkozó jelentést a változást követő 5 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.
- (4) Az adatszolgáltatónak az adatszolgáltató magyar nyelven, a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-ig kell eljuttatnia a Felügyelet részére az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentést, a cégszerű aláírással ellátott éves beszámolót a könyvvizsgálói záradékkal és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal, valamint a közgyűlési határozattal, vagy jegyzőkönyvvel, továbbá az üzleti jelentést.
- (5) Az adatszolgáltató a felügyeleti alapidíj számításáról szóló éves bevallást tárgyév január 31. napjáig, a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves jelentést a Felügyeletnek küldendő negyedéves adatszolgáltatási jelentéssel egy időben, a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig, a tárgyévre számított felügyeleti változó díj auditálás utáni esetleges különbözetét a tárgyévet követő év második negyedévére vonatkozó bevallásban – külön korrekciós tételként – köteles eljuttatni a Felügyelet részére.

6. § Ez a rendelet 2012. január 1-jén lép hatályba.

7. § Az e rendelet szerinti adatszolgáltatást a 2012. január 1-jével kezdődő vonatkozási időszakra kell alkalmazni.

Dr. Szász Károly s. k.,
a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

1. melléklet a 20/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelethez

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság				
----------	------------	------------	--	--	--	--

Pénzügyi vállalkozások és fióktelepek táblái

20B	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója	N	É	A		
20C	A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése	N	É	A		
21A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök	N	É	A		
21B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források	N	É	A		
21C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI	N	É	A		
21D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI	N	É	A		
21E	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - TAJÉKOZTATÓ ADATOK (Speciális tevékenységekkel kapcsolatban)	N	É	A		
22A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA	N	É	A		
23AA	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Mérlegadatok részletezése	N	É	A		
23AB	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyféllel szembeni követelések részletezése	N	É	A		
23B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Lejárati összhangelemzés	N	É	A		
23C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása	N	É	A		
23D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyletstruktúra (hátralévő lejárati szerinti)	N	É	A		
24C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ELEMZÉS - ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK KOCKÁZATI MONITORINGJA	N	É	A		
24D	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL - Minősítés - Fedezetek figyelembevételével	N	É	A		
24E	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerinti (bruttó könyv szerinti értéken)	N	É	A		
25A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Követelések részletezése	N	É	A		
25B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Kötelezettségek részletezése	N	É	A		
25C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A pénzmegosztás megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok	N	É	A		
26A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Minősített követelésállomány alakulása	N	É	A		
27A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek	N	É	A		
PVVDN	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)	N	É	A		
PVFDN	EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)	N	É	A		
PVAD	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)		É			
PVFAD	EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)		É			
HPTPK	Pénzügyi közvetítők adatai					V
PKTEV	Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye					V
PKVEZ	Független közvetítők vezető állású személyei					V
KTAPVE1	INTÉZMÉNYI ALAPADATOK				J	V
KTAPVE2	BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK				J	V
KTAPVE3	TULAJDONOS ADATAI				J	V
KTAPVE4	MINŐSÍTETT BEFOLYÁS				J	V
KTAPVE5	KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI				J	V
KTAPVE6	KISZERVEZÉS ADATOK				J	V

Pénzügyi alkuszok táblái

AHPTPK ALKUSZ	Pénzügyi Alkusz - Pénzügyi közvetítők adatai					V
APKTEV ALKUSZ	Pénzügyi Alkusz - Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye					V
PUTAD	Független közvetítők felügyeleti alapdíj számítása		É			

Kód	Gyakoriság
N	Negyedévente kiadandó jelentés
É	Évente kiadandó jelentés
A	Auditált jelentés (évvizsgálatkor)
J	Június 30-ra vonatkozóan kiadandó
V	Eseti jelentés (változás esetén)

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

20B

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

20C

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ENGEDÉLYEZÉSI FELTÉTELEKNEK VALÓ MEGFELELÉSE

1. Az Intézmény által üzletszerűen végzett tevékenység/ek:

- Hitel- és pénzkölcsön igen nem
- ebből: fogyasztási hitel igen nem
- személyi hitel igen nem
- gyorshitel igen nem
- ingatlanhitel (jelzáloghitel) igen nem
- gépjárműhitel igen nem
- záloghitel igen nem
- Folyó faktoring igen nem
- Work-out faktoring igen nem
- Pénzügyi lízing igen nem
- Egyéb, a Hpt. alapján engedélyezett tevékenységek igen nem

2. A saját tőke összege eléri a törvényi minimum jegyzett tőke szintjét (Hpt. 9. § (4) bekezdés szerinti *ötvenmillió forintot*)? igen nem

3. Az Intézmény székhelyében történt-e változás? igen nem
 ha igen, azt jelentették a Felügyeletnek? igen nem

4. Az Intézmény szervezeti felépítésében, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjében, illetve a szervezeti és működési szabályzatban történtek változások? igen nem

5. Annak igazolása, hogy az Intézmény rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel:

5.1. Személyi feltételek megléte:

5.1.1. A vezető tisztségviselők személyében történt-e változás?

- Igazgatóság elnöke igen nem
- Felügyelőbizottság elnöke igen nem
- Kijelölt ügyvezető igen nem

5.1.2. A legutóbbi Közgyűlés által megválasztott, a Felügyeletnek bejelentett könyvvizsgáló személyében történt-e változás?

- A változást jelentette-e a Felügyeletnek? igen nem
- Az új megbízási szerződést megküldték-e a Felügyeletnek? igen nem

5.1.3. Az Intézmény rendelkezik belső ellenőrrel?

- A belső ellenőr munkavállaló? igen nem
- A belső ellenőr megbízási szerződés alapján működik? igen nem
- Rendelkezik-e az Intézmény a belső ellenőrzés szervezetét, hatáskörét, feladatait, a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelményeket és eljárási szabályokat tartalmazó szabályzattal? (Hpt. 67. § (6) bekezdés) igen nem
- Változott-e a belső ellenőrzési szabályzat az elmúlt negyedévben? igen nem

5.1.4. Az Intézmény alkalmazotti létszámában történt-e változás? igen nem

Aktuális létszám a vonatkozási időpontban:

- 1-10 fő között
- 11-25 fő között
- 26-50 fő között
- 51 fő felett

5.2. A működéshez szükséges tárgyi feltételek (irodatechnika, székhely, telephely, vagyonbiztosítás) biztosítottak ?

- Irodatechnika igen nem
- Székhely igen nem
- Vagyonbiztosítás (amelyben biztosított az Intézmény) igen nem
- Adatszolgáltatáshoz szükséges elektronikus kulcs igen nem
- IT háttér a nyilvántartások vezetéséhez, adatszolgáltatáshoz igen nem

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Kiszervezett tevékenységek és azok tárgyi feltételeinek megléte:Ügyvitel (könyvelés, adatszolgáltatás) igen nemEgyéb igen nem**5.3. Az Intézmény számviteli nyilvántartási rendje a jogszabálynak megfelelő?** igen nemAz Intézmény rendelkezik a prudens működésnek megfelelő belső szabályzatokkal az Szm. 14. §-ában foglaltaknak megfelelő és a Hitkr. 3. § (3), (5) és (7) bekezdései alapján elkészítendő szabályzatokkal? igen nema számviteli politika igen nema számlatükör és számlarend igen nemaz eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata igen nemaz eszközök és források értékelési szabályzata igen nemaz eszközök és a források értékelési szabályzata keretében „Sajátos értékelési előírások” igen nem-ügyfél- illetve partnerminősítése számviteli követelményeit igen nem-a fedezetértékelés számviteli követelményeit igen nem-az eszközminősítés számviteli követelményeit igen nem-az értékvesztéssel és céltartalék-képzéssel kapcsolatos számviteli követelményeket igen nema költségszámítási szabályzat (elkészítése alól felmentés nem adható) igen nema pénzkezelési szabályzat igen nema szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámolástatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről igen nema határidős, opciós és swap ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyletek meghatározására és elkülönített kezelésére vonatkozó szabályzat (a szabályzatot csak az előtt szükséges elkészíteni mielőtt az Intézmény ilyen ügyletet köt) igen nem**5.4. A Hpt. 77. § (1) bekezdése alapján elkészített kockázatvállalási szabályzat aktualizálásra került-e a negyedév során?** igen nem**6. Az üzletszabályzat és az általános szerződési feltételekben,** valamint a kapcsolódó, alkalmazott szerződésekben és biztosítéki szerződésekben történtek-e változások a negyedév során? igen nem**7. A vonatkozási időpontban az intézménynek van-e érvényes üzleti terve?** igen nemA terv – tény visszamérése megtörténik-e? igen nem**8. A központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozást követően eleget tesznek-e**- feltöltési kötelezettségüknek? igen nem- díjfizetési kötelezettségüknek? igen nem**9. Rendelkezik a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési rendszerrel?** igen nemRendelkezik a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó tervvel? igen nem**10. Az Intézmény rendelkezik-e a Felügyelet által kiadott mintaszabályzatnak megfelelő belső szabályzattal (A Pmt. 33. §)?** igen nem**11. A Tulajdonosi körben történt-e változás az elmúlt negyedévben?** igen nemA változást a Felügyeletnek 15 napon belül jelentették? igen nem

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték			Értéksökkenés, értékvesztés	Értékelési különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód
			Forint	Deviza	Összesen				
			1	2	3				
			4	5	6	7			
			a	b	c	d	e	f	z
001	21A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (2+3+6+12+22+29+34+37+40+43+55+56+60)							
002	21A1	PENZESZKÖZÖK							
003	21A2	ÁLLAMPAPIROK (4+5)							
004	21A21	forgatási célú							
005	21A22	befektetési célú							
006	21A3	HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖVETÉLESEK (7+8+11)							
007	21A31	Látraszóló							
008	21A32	Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+10)							
009	21A321	éven belüli lejáratú							
010	21A322	éven túli lejáratú							
011	21A33	Befektetési szolgáltatásból							
012	21A4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETÉLESEK (13+16)							
013	21A41	Pénzügyi szolgáltatásból (14+15)							
014	21A411	éven belüli lejáratú							
015	21A412	éven túli lejáratú							
016	21A42	Befektetési szolgáltatásból (17+18+19+20+21)							
017	21A421	közvetlen befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés							
018	21A422	közvetlen kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés							
019	21A423	befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni követelés							
020	21A424	elszámolóházzal szembeni követelés							
021	21A425	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés							
022	21A51	HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (23+26)							
023	21A511	Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (24+25)							
024	21A5111	forgatási célú							
025	21A5112	befektetési célú							
026	21A512	Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (27+28)							
027	21A5121	forgatási célú							
028	21A5122	befektetési célú							
029	21A52	RÉSZVÉNYEK ES MAS VÁLTOZÓ HOZAMU ÉRTÉKPAPIROK (30+31)							
030	21A521	Részvények, részesedések forgatási célra							
031	21A522	Változó hozamú értékpapírok (32+33)							
032	21A5221	forgatási célú							
033	21A5222	befektetési célú							
034	21A53	RÉSZVÉNYEK, RÉSZSEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (35+36)							
035	21A531	Részvények, részesedések befektetési célra							
036	21A532	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése							
037	21A54	RÉSZVÉNYEK, RÉSZSEDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (38+39)							
038	21A541	Részvények, részesedések befektetési célra							
039	21A542	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése							
040	21A61	IMMATERIÁLIS JAVAK (41+42)							
041	21A611	Immateriális javak							
042	21A612	Immateriális javak értékhelyesbítése							
043	21A62	TÁRGYI ESZKÖZÖK (44+49+54)							
044	21A621	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (45+46+47+48)							
045	21A6211	ingatlanok							
046	21A6212	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek							
047	21A6213	beruházások							
048	21A6214	beruházásra adott előlegek							
049	21A622	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (50+51+52+53)							
050	21A6221	ingatlanok							
051	21A6222	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek							
052	21A6223	beruházások							
053	21A6224	beruházásra adott előlegek							
054	21A623	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése							
055	21A71	SAJÁT RÉSZVÉNYEK							
056	21A72	EGYEB ESZKÖZÖK (57+58+59)							
057	21A721	Készletek							
058	21A722	Egyéb követelések							
059	21A723	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete							
060	21A8	AKTIV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (61+62+63)							
061	21A81	Devételek aktív időbeli elhatárolása							
062	21A82	Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása							
063	21A83	Hajlasított ráfordítások							
064	21A91	Forgóeszközök (2+4+7+9+11+14+16+24+27+30+32+55+57+)(58 és 59-ből az ideartozó tétel értéke)							
065	21A92	Befektetett eszközök (5+10+15+25+28+33+34+37+40+43+)(58 és 59-ből az ideartozó tétel értéke)							

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21B
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint		Deviza		Összesen		Mód	
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	h
001	21B0	FORRÁSOK ÖSSZESEN (2+9+25+35+39+43+48+65)								
002	21B1	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (4+7+ 8)								
003	21B11	Látraszóló								
004	21B12	Pénzügyi szolgáltatásból (5+6)								
005	21B121	éven belüli lejáratú								
006	21B122	éven túli lejáratú								
007	21B13	Befektetési szolgáltatásból								
008	21B14	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete								
009	21B2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (10+14+18+24)								
010	21B21	Lakossággal szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból (11+12+13)								
011	21B211	látraszóló								
012	21B212	éven belüli lejáratú								
013	21B213	éven túli lejáratú								
014	21B22	Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (15+16+17)								
015	21B221	látraszóló								
016	21B222	éven belüli lejáratú								
017	21B223	éven túli lejáratú								
018	21B23	Befektetési szolgáltatásból (19+20+21+22+23)								
019	21B231	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség								
020	21B232	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség								
021	21B233	befektetési szolgáltatásból erdő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség								
022	21B234	elszámolóházzal szembeni kötelezettség								
023	21B235	egyéb befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség								
024	21B24	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete								
025	21B3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR MIATT FENNALLO KÖTELEZETTSÉG (26+29+32)								
026	21B31	Kibocsátott kötvények (27+28)								
027	21B311	éven belüli lejáratú								
028	21B312	éven túli lejáratú								
029	21B32	Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (30+31)								
030	21B321	éven belüli lejáratú								
031	21B322	éven túli lejáratú								
032	21B33	Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (33+34)								
033	21B331	éven belüli lejáratú								
034	21B332	éven túli lejáratú								
035	21B4	EGYEB KÖTELEZETTSÉGEK (36+37+38)								
036	21B41	Éven belüli lejáratú								
037	21B42	Éven túli lejáratú								
038	21B43	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete								
039	21B5	PASSZIV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (40+41+42)								
040	21B51	bevételek passzív időbeli elhatárolása								
041	21B52	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása								
042	21B53	halasztott bevételek								
043	21B6	CELTARTALÉKOK (44+45+46+47)								
044	21B61	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre								
045	21B62	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre								
046	21B63	Általános kockázati céltartalék								
047	21B64	Egyéb céltartalék								
048	21B7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (49+50+51)								
049	21B71	Alárendelt kölcsöntőke								
050	21B72	Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása								
051	21B73	Egyéb hátrasorolt kötelezettség								
052	21B81	JEGYZETT TŐKE								
053	21B812	ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken								
054	21B82	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (- előjellel)								
055	21B83	TÖKETARTALÉK (56+57)								
056	21B831	Részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)								
057	21B832	Egyéb								
058	21B84	ÁLTALÁNOS TARTALÉK								
059	21B85	EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)								
060	21B86	LEKÖTÖTT TARTALÉK								
061	21B87	ÉRTEKELÉSI TARTALÉK (62+63)								
062	21B871	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka								
063	21B872	Valós értékelés értékelési tartaléka								
064	21B88	MERLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-) (évközben EREDMÉNY)								
065	21B91	SAJÁT TŐKE (52+54+55+58+59+60+61+64)								
066	21B92	Rövid lejáratú kötelezettségek (5+7+8+11+12+15+16+18+24+27+30+33+36+38)								
067	21B93	Hosszú lejáratú kötelezettségek (6+13+17+28+31+34+37+48)								
068	21B94	Tájékoztató adat: Befizetett jegyzett tőkeemelés összege - Felügyeletnek bemutatott, de Cégbíróságon még nem bejegyzett								
069	21B95	Tájékoztató adat: Tőkeleszállítás összege - Cégbíróságon még nem bejegyzett								

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21C

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	21C0	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN				
002	21C1	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN				
003	21C101	Opciós ügyletek				
004	21C102	Garanciavállalás				
005	21C103	Kezességvállalás				
006	21C104	Visszavonható készenléti (standby) hitellevel				
007	21C105	Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek				
008	21C106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg				
009	21C107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak				
010	21C108	Nem valódi penziós ügyletek				
011	21C109	Hitelígérvények				
012	21C110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények				
013	21C111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesesség-vállalás (névérték, lejáratig)				
014	21C112	Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél viszontleszámított váltó				
015	21C113	Hitelintézzettel szembeni visszkéreset ki nem fizetett névértéke a teljesítésig				
016	21C114	Egyéb pénztartozások				
017	21C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek				
018	21C2	JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN				
019	21C21	Határidős kötelezettségek				
020	21C22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek				
021	21C23	Egyéb kötelezettségek				
022	21C3	TOVÁBBENGEDMÉNYEZETT FEDEZETEK ÉS BIZTOSÍTÉKOK				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21D
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Osszesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	21D0	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN				
002	21D1	FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN				
003	21D101	Opciós ügyletek				
004	21D102	Garanciavállalás				
005	21D103	Kezességvállalás				
006	21D104	Visszavonható készenléti (standby) hitellevel				
007	21D105	Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek				
008	21D106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg				
009	21D107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak				
010	21D108	Nem valódi penziós ügyletek				
011	21D109	Hiteligérvények				
012	21D110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó igérvények (kapott)				
013	21D111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezeség-vállalás (névérték, lejáratig)				
014	21D112	Vásárolt, elfogadott vagy leszámított váltó				
015	21D113	Hitelintézzettel szembeni visszkereset ki nem fizetett. névértéke a teljesítésig				
016	21D114	Egyéb pénzkövetelések				
017	21D115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható követelések				
018	21D2	JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN				
019	21D21	Határidős követelések				
020	21D22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések				
021	21D23	Egyéb követelések				
022	21D3	BIZTOSÍTÉKOK ÉS FEDEZETEK (TELJES ÉRTÉKEN)				
023	21D31	Készpénz, értékpapír				
024	21D32	Lakóingatlan				
025	21D33	Egyéb ingatlan				
026	21D34	Személygépkocsi				
027	21D35	Egyéb fedezet				
028	21D4	BIZTOSÍTÉKOK ÉS FEDEZETEK (A KÖVETELÉS EREJÉIG)				
029	21D41	Készpénz, értékpapír				
030	21D42	Lakóingatlan				
031	21D43	Egyéb ingatlan				
032	21D44	Személygépkocsi				
033	21D45	Egyéb fedezet				
034	21D5	FÜGGŐVÉ TETT KAMATOK ÉS KAMAT JELLEGŰ JUTALÉKOK				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

21E

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (speciális tevékenységekkel kapcsolatosan)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenységet végző intézményeknél a közvetített ügyletekre vonatkozó főbb forgalmi adatok					
			Tárgynegyedévi		Halmozott (tárgyév elejétől kumulált)		Mód	
			db	érték	db	érték		
			1	2	3	4		
a	b	c	d	e				
011	21E11	ÜGYLETEK ÖSSZESEN						
012	21E111	Spot ügyletek						
013	21E112	Határidős ügyletek						
014	21E113	Swap ügyletek						
015	21E114	Vásárolt opció						
016	21E115	Kiírt opció						
017	21E116	Egyéb ügyletek						
			A hitel referencia szolgáltató intézmények adatai					
018	21E21	ÖSSZES LEHÍVÁS						
019	21E211	Összes lehívásból tartozást mutató						
020	21E2111	- magánszemélyeknél						
021	21E2112	- gazdasági társaságoknál (hátralékos)						
022	21E212	Összes lehívásból hibát jelző						
023	21E2121	- magánszemélyeknél						
024	21E2122	- gazdasági társaságoknál						
025	21E213	Összes lehívásból nemleges						
026	21E2131	- magánszemélyeknél						
027	21E2132	- gazdasági társaságoknál						
028	21E22	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK						
029	21E221	Nyilvántartott természetes személyekhez kapcsolódó szerződés típusok						
030	21E22101	Nincs szerződés típus megjelölve						
031	21E22102	Személyi, fogyasztási, áruvásárlási hitel						
032	21E22103	Egyéb készpénz hitel szerződés						
033	21E22104	Gépjármű vásárlási hitel						
034	21E22105	Lakáscélú jelzálog nélküli hitel						
035	21E22106	Egyéb hitel (hallgatói hitel, lombard hitel, folyószámlahitel keret, stb.)						
036	21E22107	Lakáscélú jelzáloghitel						
037	21E22108	Egyéb jelzálog fedezett hitel						
038	21E22109	Ingo jelzálog fedezett hitel						
039	21E22110	Szabadfelhasználású jelzáloghitel						
040	21E22111	Gépjármű lízing						
041	21E22112	Egyéb lízing						
042	21E22113	Pénzügyi faktoring ügylet						
043	21E22114	Bankkártya, Hitelkártya szerződés						
044	21E22115	Egyéb (váltó leszámítási ügylet, beváltott garancia, kezesség, stb.)						
045	21E222	Nyilvántartott (hibás) gazdasági társaságokhoz kapcsolódó szerződés típusok						
046	21E22201	Nincs szerződési típus megjelölve						
047	21E22202	Személyi, fogyasztási, áruvásárlási hitel						
048	21E22203	Egyéb készpénz hitel szerződés						
049	21E22204	Gépjármű vásárlási hitel						
050	21E22205	Lakáscélú jelzálog nélküli hitel						
051	21E22206	Egyéb hitel (lombard hitel, folyószámlahitel keret, stb.)						
052	21E22207	Lakáscélú jelzáloghitel						
053	21E22208	Egyéb jelzálog fedezett hitel						
054	21E22209	Ingo jelzálog fedezett hitel						
055	21E22210	Szabadfelhasználású jelzáloghitel						
056	21E22211	Gépjármű lízing						
057	21E22212	Egyéb lízing						
058	21E22213	Pénzügyi faktoring ügylet						
059	21E22214	Bankkártya, Hitelkártya szerződés						
060	21E22215	Egyéb (váltó leszámítási ügylet, beváltott garancia, kezesség, stb.)						
061	21E2231	Rendszerbe felvett új személyek						
062	21E2232	Rendszerből kivezetett személyek						

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

22A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgy negyedév	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	22A1	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-3)			
002	22A11	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
003	22A12	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
004	22A2	SZOKASOS (ÜZLETI) TEVEKENYSEG EREDMÉNYE (1+5+9-13+17+32-35-39-40-44+47-50+51)			
005	22A21	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPIROKBÓL (6+7+8)			
006	22A211	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
007	22A212	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
008	22A213	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
009	22A22	KAPOTT (JÁRO) JUTALEK- ÉS DIJBÉVÉTELEK (10+11)			
010	22A221	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
011	22A222	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)			
012	22A223	9. sorból: Külföldről kapott (járó) jutalék- és díjbévételek			
013	22A23	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALEK- ÉS DIJRÁFORDÍTÁSOK (14+15)			
014	22A231	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai			
015	22A232	befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
016	22A233	13. sorból: Külföldi részére fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések			
017	22A24	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (18-21+24-28)			
018	22A241	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből (19+20)			
019	22A2411	értékelési különbözet			
020	22A2412	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei			
021	22A242	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (22+23)			
022	22A2421	értékelési különbözet			
023	22A2422	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai			
024	22A243	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevételei) (25+26+27)			
025	22A2431	forgatási célú értékpapírok értékesztésének visszáirása			
026	22A2432	értékelési különbözet			
027	22A2433	egyéb befektetési szolgáltatás bevételei			
028	22A244	befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordításai) (29+30+31)			
029	22A2441	forgatási célú értékpapírok értékesztése			
030	22A2442	értékelési különbözet			
031	22A2443	egyéb befektetési szolgáltatás ráfordításai			
032	22A25	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVEKENYSÉGBŐL (33+34)			
033	22A251	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
034	22A252	egyéb bevételek			
035	22A26	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSEGEK (37+38)			
036	22A261	ebből: Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatti ráfordítások			
037	22A2621	személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)			
038	22A2622	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)			
039	22A27	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS			
040	22A28	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVEKENYSÉGBŐL (42+43)			
041	22A281	ebből: Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatt			
042	22A2821	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
043	22A2822	egyéb ráfordítások			
044	22A291	Értékesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre (45+46)			
045	22A2911	értékesztés követelések után			
046	22A2912	kockázat céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
047	22A292	Értékesztés visszáirása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre (48+49)			
048	22A2921	értékesztés visszáirása követelések után			
049	22A2922	kockázat céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
050	22A293	Értékesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
051	22A294	Értékesztés visszáirása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
052	22A295	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (1+5+9-13+17+34-35-39-43-44+47-50+51)			
053	22A296	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (33- 42)			
054	22A3	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (55-56)			
055	22A31	Rendkívüli bevételek			
056	22A32	Rendkívüli ráfordítások			
057	22A4	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (4+54)			
058	22A5	ADÓZOTT EREDMÉNY (57-59) (+/-)			
059	22A51	Adófizetési kötelezettség (évközben: befizetett adó)			
060	22A6	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (évközben EREDMÉNY) (58+61+62-63) (+/-)			
061	22A61	Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)			
062	22A62	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
063	22A63	Jóváhagyott osztalék és részesedés			

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23AA

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Mérlegadatok részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték				Értékvesztés	Értékelési különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód.
			Forint		Deviza					
			1	2	3	4				
			a	b	c	d				
001	23AA0	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK								
002	23AA1	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (3+9+21)								
003	23AA11	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) (4+5+6+7+8)								
004	23AA111	személygépjármű-finanszírozás								
005	23AA112	haszongépjármű-finanszírozás								
006	23AA113	ingatlan-finanszírozás								
007	23AA114	termelőeszköz-finanszírozás								
008	23AA115	egyéb követelés								
009	23AA12	Háztartások (10+20)								
010	23AA121	lakosság (11+17+18+19)								
011	23AA1211	lakossági fogyasztási hitelek összesen (12+ +16)								
012	23AA12111	gépjármű vásárlási hitelek								
013	23AA12112	személyi hitelek								
014	23AA12113	szabad felhasználású jelzáloghitelek								
015	23AA12114	áruhitelek								
016	23AA12115	egyéb fogyasztási hitelek								
017	23AA1212	lakossági gépjármű-finanszírozás (hitelek nélkül)								
018	23AA1213	lakossági ingatlan-finanszírozás								
019	23AA1214	egyéb követelés								
020	23AA122	egyéni vállalkozások								
021	23AA13	Egyéb ügyfelek								
022	23AA131	ebből: államháztartás								
023	23AA2	KÖVETÉLES PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSÓKBÓL (24+25+28)								
024	23AA21	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
025	23AA22	Háztartások (26+27)								
026	23AA221	lakosság								
027	23AA222	egyéni vállalkozások								
028	23AA23	Egyéb ügyfelek								
029	23AA231	ebből: államháztartás								
030	23AA3	ÉRTÉKPAPÍROK, RÉSZVÉNYEK, RÉSZVESEDESEK (31+35+39)								
031	23AA31	HITELVISZONYT MEGTÉSTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (32+33+34)								
032	23AA311	Hitelintézetek								
033	23AA312	Nem pénzügyi vállalatok								
034	23AA313	Egyéb ügyfelek								
035	23AA32	RÉSZVÉNYEK ES MAS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (36+37+38)								
036	23AA321	Hitelintézetek								
037	23AA322	Nem pénzügyi vállalatok								
038	23AA323	Egyéb ügyfelek								
039	23AA33	RÉSZVÉNYEK, RÉSZVESEDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (40+41+42)								
040	23AA331	Hitelintézetek								
041	23AA332	Nem pénzügyi vállalatok								
042	23AA333	Egyéb ügyfelek								
043	23AA4	FORRÁS ADATOK								
044	23AA41	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (45+48)								
045	23AA411	Felvett hitelek (46+47)								
046	23AA4111	éven belüli lejáratú								
047	23AA4112	éven túli lejáratú								
048	23AA42	Egyéb kötelezettségek								
049	23AA421	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (50+51+54)								
050	23AA4211	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
051	23AA422	Háztartások (52+53)								
052	23AA4221	lakosság								
053	23AA4222	egyéni vállalkozások								
054	23AA423	Egyéb ügyfelek								
055	23AA4231	ebből: államháztartás								

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23AB
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyféllel szembeni követelések részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték				Értékvesztés	Értékkülönbözet	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód.
			Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)				
				deviza-tétel	deviza alapú forint-tétel					
				1	2					
a	b	c	d	e	f	g	z			
001	23AB1	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (2+16+30)								
002	23AB11	GÉPJÁRMŰ FINANSZÍROZÁSBÓL SZÁRMAZÓ KÖVETELÉSEK (3+6+13)								
003	23AB111	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
004	23AB1111	Pénzügyi lízing								
005	23AB1112	Hitel								
006	23AB112	Háztartások (7+10)								
007	23AB1121	lakosság								
008	23AB11211	Pénzügyi lízing								
009	23AB11212	Hitel								
010	23AB1122	egyéni vállalkozások								
011	23AB11221	Pénzügyi lízing								
012	23AB11222	Hitel								
013	23AB113	Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések								
014	23AB1131	Pénzügyi lízing								
015	23AB1132	Hitel								
016	23AB12	INGATLAN FINANSZÍROZÁSBÓL SZÁRMAZÓ KÖVETELÉSEK (17+20+27)								
017	23AB121	Nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül)								
018	23AB1211	Pénzügyi lízing								
019	23AB1212	Hitel								
020	23AB122	Háztartások (21+24)								
021	23AB1221	lakosság								
022	23AB12211	Pénzügyi lízing								
023	23AB12212	Hitel								
024	23AB1222	egyéni vállalkozások								
025	23AB12221	Pénzügyi lízing								
026	23AB12222	Hitel								
027	23AB123	Egyéb ügyfelekkel szembeni követelések								
028	23AB1231	Pénzügyi lízing								
029	23AB1232	Hitel								
030	23AB13	EGYÉB CÉLÚ KIHELYEZÉSEK								
031	23AB131	ebből: szabad felhasználású, ingatlan fed. jelzáloghitelek								
032	23AB132	ebből: faktoring követelés								

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23B
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint (Cash- flow alapon)									Összesen (a+...+h-/+i)	Mód.
			Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül	CT		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z		
001	23B11	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN											
002	23B111	Pénztár és elszámolási számlák											
003	23B112	Forgatási célú értékpapírok											
004	23B113	Befektetési célú értékpapírok											
005	23B114	Vagyon érdekeltségek, részvények											
006	23B115	Hitelintézeti betétek											
007	23B116	Hitelek, követelések											
008	23B117	Aktív elhatárolások, elszámolások											
009	23B118	Saját eszközök											
010	23B12	BEVÉTELEK											
011	23B13	FORRÁSOK ÖSSZESEN											
012	23B131	Felvett hitelek											
013	23B132	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok											
014	23B133	Passzív elhatárolások, elszámolások											
015	23B134	Egyéb kötelezettségek											
016	23B135	Hátrasorolt kötelezettségek											
017	23B136	Saját tőke + Céltartalék											
018	23B14	RÁFORDÍTÁSOK											
019	23B21	BÁZISPOZÍCIÓ (eszközök+bevételek-források- ráfordítások) (1+10-11-18)											
020	23B22	HALMOZOTT BÁZISPOZÍCIÓ											
021	23B31	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK											
022	23B311	Nyújtott garancia, kezességvállalás											
023	23B312	Egyéb mérlegen kívüli tételek											
024	23B32	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK											
025	23B321	Kapott garancia, kezességvállalás											
026	23B322	Ref. lehívható szabad hitelkeret											
027	23B323	Egyéb mérlegen kívüli tételek											
028	23B41	NETTÓ BÁZISPOZÍCIÓ (19-21+24)											
029	23B42	HALMOZOTT NETTÓ BÁZISPOZÍCIÓ											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23C

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyfelekkel szembeni kötelezetések alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó nettó érték			Tranzakciós növekmény folyósításból			Tranzakciós növekmény vásárlásból			Tranzakciós csökkenés törlesztés miatt			Tranzakciós csökkenés eladásból			Nettó értékvesztés képzés (képzés-visszairás)			Értékesítéssel, leirással összefüggő értékvesztés csökkenés			Értékesítési különbözet - devizárfolyam hatása	Értékelési különbözet - egyéb			Záró nettó érték			Mód		
			Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28		29	
			a1	a2	a3	b1	b2	b3	c1	c2	c3	d1	d2	d3	e1	e2	e3	f1	f2	f3	g1	g2	g3	h	i1	i2	i3	j1	j2	j3	z		
001	23C01	KÖVETÉLÉSEK ÖSSZESEN ÖSSZEGE																															
002	23C02	KÖVETÉLÉSEK ÖSSZESEN DARAHSZÁMA																															
003	23C11	Pénzügyi lízing összege																															
004	23C12	Pénzügyi lízing dárahszáma																															
005	23C21	Hitel és pénzközlés összege																															
006	23C22	Hitel és pénzközlés dárahszáma																															
007	23C31	Faktorina - Folyó összege																															
008	23C32	Faktorina - Folyó dárahszáma																															
009	23C41	Faktorina - Work out összege																															
010	23C42	Faktorina - Work out dárahszáma																															
011	23C51	Egyéb levelezési összege																															
012	23C52	Egyéb levelezési dárahszáma																															

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23D

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyletstruktúra (hátralévő lejárat szerint)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	60 hónap felett		60 - 36 hónap között				36 - 12 hónap között				12 hónap alatt				Összesen érték	Összesen db	Mód.		
			Ft alap		Dev. alap		Ft alap		Dev. alap		Ft alap		Dev. alap		Ft alap					Dev. alap	
			érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db				érték	db
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14				15	16
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	z		
001	23D0	ÜGYLETEK ÖSSZESEN																			
002	23D1	Pénzügyi lízing																			
003	23D2	Hitel és pénzkölcsön																			
004	23D31	Faktoring - Folyó																			
005	23D32	Faktoring - Work out																			
006	23D4	Egyéb tevékenységek																			

240 Pénzfőlő leírásai - Minőség - Felismerési módok

Table with columns: Sorozatszám, PSZAF kód, Megnevezés, Profilformázás, Kétféle foglalkozás, Állag, szim, Réteg, Összevétel, and Megjegyzés. Rows include various bank account types like 'Működési célú pénzfőlő', 'Kamat', 'Kamat', etc.

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint követelések						Deviza követelések			Ügyfél követelés összesen	Értékvesztés	Értékelési különbözet	Nettó érték összesen	Mód.	
			Ügyfél (adós) megnevezése	Kódjel	Adósminősítés	Törzsszám	Jogcím	Állomány	Eredeti lejárat	Jogcím	Állomány						Eredeti lejárat
			1	2	3	4	5	6	7	8	9						10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
001	25A1	OSSZESEN															
002	25A2	Kapcsolt vállalkozás összesen															
003	25A3	Tulajdonossal szemben összesen															
004	25A4	Nem részletezettek összesen															
005	25A501																
...	...																
	25A599																

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25B
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint kötelezettségek						Deviza kötelezettségek					Kötelezettség összesen	Mód.	
			Ugyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Törzsszám	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejárát	Lehívható szabad hitelkeret	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejárát	Lehívható szabad hitelkeret			Értékelési különbség
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	25B1	ÖSSZESEN														
002	25B11	Hitelintézet														
003	25B111	Bank														
004	25B112	Szövetkezeti hitelintézet														
005	25B12	Pénzügyi vállalkozás														
006	25B13	Biztosító														
007	25B14	Külföldi székhelyű bank														
008	25B15	Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény														
009	25B16	Egyéb														
010	25B2	Tulajdonos														
011	25B21	abból: Aranyvállalat														
012	25B211	rövid														
013	25B212	hosszú														
014	25B3	Kapcsolt vállalkozás (nem tulajdonos)														
015	25B4	Nem részletezettek összesen														
016	25B501	...														
	25B599	...														

Jelmagyarázat
■ Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25C

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A pénzmosság megelőzésével és terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)			
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	Mód.	
			1	2	3	4	5	
			a	b	c	d	z	
001	25C1	NEM TELJES KÖRŰEN ÁTVILÁGÍTOTT ÜGYFÉL						
002	25C11	ebből: ügyfélkövetelés						
003	25C12	ebből: ügyfél-kötelezettség						
004	25C2	ÖSSZES ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS						
005	25C21	Egyszerűsített ügyfél átvilágítás						
006	25C22	Fokozott ügyfél átvilágítás						
007	25C221	-Ebből kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása						
008	25C23	Normál ügyfél átvilágítás						
009	25C31	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás						
010	25C32	Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás						
011	25C33	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás						
012	25C34	Korábban rögzített ügyfeledatok valóságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás						
013	25C35	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele						
014	25C36	Közvetítő által végzett átvilágítás						
015	25C41	Saját bejelentések						
016	25C42	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek						
017	25C431	Bejelentésekből: 1. legnagyobb összegű bejelentés						
018	25C432	2. legnagyobb összegű bejelentés						
019	25C433	3. legnagyobb összegű bejelentés						
020	25C434	4. legnagyobb összegű bejelentés						
021	25C435	5. legnagyobb összegű bejelentés						
022	25C44	Bejelentésekből közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése						
023	25C5	Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció						
024	25C6	Bíróság által pénzmosság miatt zárolt követelések						
025	25C7	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés						
026	25C8	Szankciós lista alapján zárolt követelések						

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

26A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Minősített követelésállomány alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Minősített ügyletek				Megképzett értékvesztés				Visszaírt értékvesztés				Leírt követelések				Mód.
			Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		
			érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
001	26A0	ÜGYLETEK ÖSSZESEN																	
002	26A1	Pénzügyi lízing																	
003	26A2	Hitel és pénzkölcsön																	
004	26A31	Faktoring - Folyó																	
005	26A32	Faktoring - Work out																	
006	26A4	Egyéb tevékenységek																	

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PVVDN*Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték		Mód.
			1	2	
			a	b	
			Tárgynegyedévi változó díj		
001	PVVDN01	Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap)			
002	PVVDN02	Tárgynegyedévi változó díj alapja - mérlegfőösszeg			
003	PVVDN03	TÁRGYNEGYEDÉVRE SZÁMÍTOTT VÁLTOZÓ DÍJ ÖSSZESEN - MÉRLEGFŐÖSSZEG UTÁN			
004	PVVDN04	TÁRGYNEGYEDÉVI VÁLTOZÓ DÍJFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN (PVVDN03 - PVVDN11)			
			Előző évi változó díjra vonatkozó adatok (csak a II. negyedévben töltendő)		
005	PVVDN05	Előző évi működés napjainak száma (nap)			
006	PVVDN06	Előző évi változó díj alapja - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján*			
007	PVVDN07	ELŐZŐ ÉVRE SZÁMÍTOTT VÁLTOZÓ DÍJ- MÉRLEGFŐÖSSZEG UTÁN - AUDITÁLT ADATOK ALAPJÁN*			
008	PVVDN08	Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj*			
009	PVVDN09	ELŐZŐ ÉVRE SZÁMÍTOTT VÁLTOZÓ DÍJ KORREKCIÓJA (PVVDN08 - PVVDN07)*			
010	PVVDN10	ELŐZŐ ÉVBEN ÖSSZESEN TÉNYLEGESEN BEFIZETETT FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ (PVVDN101 + PVVDN102)*			
011	PVVDN101	Előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (korábbi évekre vonatkozó korrekció)*			
012	PVVDN102	Előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (korábbi évekre vonatkozó korrekció nélkül)*			
013	PVVDN11	ELŐZŐ ÉVRE SZÁMÍTOTT PÉNZÜGYILEG RENDEZENDŐ KORREKCIÓ ÖSSZESEN (TÚLFIZETÉS + / HIÁNY -) (PVVDN102 - PVVDN07)*			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PVFVDN*Eu tagállami pénzügyi vállalkozás fióktelepe felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték		Mód.
			1	2	
			a	b	
			Tárgynegyedévi változó díj		
001	PVFVDN01	Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap)			
002	PVFVDN02	Tárgynegyedévi változó díj alapja - mérlegfőösszeg			
003	PVFVDN03	TÁRGYNEGYEDÉVRE SZÁMÍTOTT VÁLTOZÓ DÍJ ÖSSZESEN - MÉRLEGFŐÖSSZEG UTÁN			
004	PVFVDN04	TÁRGYNEGYEDÉVI VÁLTOZÓ DÍJFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN (PVVDN03 - PVVDN11)			
			Előző évi változó díjra vonatkozó adatok (csak a II. negyedévben tölthető)		
005	PVFVDN05	Előző évi működés napjainak száma (nap)			
006	PVFVDN06	Előző évi változó díj alapja - mérlegfőösszeg után - auditált adatok alapján*			
007	PVFVDN07	ELŐZŐ ÉVRE SZÁMÍTOTT VÁLTOZÓ DÍJ- MERLEGFŐÖSSZEG UTÁN - AUDITÁLT ADATOK ALAPJÁN*			
008	PVFVDN08	Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj*			
009	PVFVDN09	ELŐZŐ ÉVRE SZÁMÍTOTT VÁLTOZÓ DÍJ KORREKCIÓJA (PVVDN08 - PVVDN07)*			
010	PVFVDN10	ELŐZŐ ÉVBEN ÖSSZESEN TÉNYLEGESEN BEFIZETETT FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ (PVVDN101 + PVVDN102)*			
011	PVFVDN101	Előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (korábbi évekre vonatkozó korrekció)*			
012	PVFVDN102	Előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (korábbi évekre vonatkozó korrekció nélkül)*			
013	PVFVDN11	ELŐZŐ ÉVRE SZÁMÍTOTT PÉNZÜGYILEG RENDEZENDŐ KORREKCIÓ ÖSSZESEN (TÚLFIZETÉS + / HIÁNY -) (PVVDN102 - PVVDN07)*			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PVAD*Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alapidj számítása (éves)**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	Mód
			1	2
			a	b
001	PVAD1	Előírt alapidj		
002	PVAD2	Megfizetett alapidj		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PVFAD*EU tagállami pénzügyi vállalkozás fióktelepe felügyeleti alapidj számítása (éves)**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	Mód
			1	2
			a	b
001	PVFAD1	Előírt alapidj		
002	PVFAD2	Megfizetett alapidj		

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	1	2
			a		a	z
001	HPTPK100011	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ KAPCSOLÓDASA A KÖZVETÍTŐI LÁNCHOZ				
002	HPTPK1000111	Megbízó pénzügyi intézmény neve*				
003	HPTPK1000112	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma*				
004	HPTPK100012	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ ADATAI (Megbízó alatt első szinten álló szereplő)				
005	HPTPK1000121	Közvetítő neve*				
006	HPTPK1000122	Közvetítő törzsszáma*				
007	HPTPK1000123	Székhelye				
008	HPTPK10001231	Irányítószám*				
009	HPTPK10001232	Város*				
010	HPTPK10001233	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
011	HPTPK10001234	Ország*				
012	HPTPK1000124	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*				
013	HPTPK10001251	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)				
014	HPTPK10001252	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)				
015	HPTPK10001261	Közvetítő típusa*				
016	HPTPK10001262	Közvetítő státusza*				
017	HPTPK10001263	Függő közvetítő (függő ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)				
018	HPTPK100012631	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont				
019	HPTPK100012632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont				
020	HPTPK100012633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont				
021	HPTPK100012634	Behajtás, követeléskezelés				
022	HPTPK10001264	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában) (Csak független közvetítők esetén töltendő.)				
023	HPTPK10001271	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai				
024	HPTPK100012711	Határozat száma				
025	HPTPK100012712	Engedély kelte (ééééhhnn)				
026	HPTPK100013	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ ADATAI (Megbízó alatt második szinten álló szereplő)				
027	HPTPK1000131	Közvetítő neve*				
028	HPTPK1000132	Közvetítő törzsszáma*				
029	HPTPK1000133	Székhelye				
030	HPTPK10001331	Irányítószám*				
031	HPTPK10001332	Város*				
032	HPTPK10001333	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
033	HPTPK10001334	Ország*				
034	HPTPK1000134	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*				
035	HPTPK10001351	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)				
036	HPTPK10001352	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)				
037	HPTPK10001361	Közvetítő típusa*				
038	HPTPK10001362	Közvetítő státusza*				
039	HPTPK10001363	Függő közvetítő (függő ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)				
040	HPTPK100013631	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont				
041	HPTPK100013632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont				
042	HPTPK100013633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont				
043	HPTPK100013634	Behajtás, követeléskezelés				
044	HPTPK10001364	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában) (Csak független közvetítők esetén töltendő.)				
045	HPTPK10001371	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai				
046	HPTPK100013711	Határozat száma				
047	HPTPK100013712	Engedély kelte (ééééhhnn)				
048	HPTPK100014	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ ADATAI (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő)				
049	HPTPK1000141	Közvetítő neve*				
050	HPTPK1000142	Közvetítő törzsszáma*				
051	HPTPK1000143	Székhelye				
052	HPTPK10001431	Irányítószám*				
053	HPTPK10001432	Város*				
054	HPTPK10001433	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
055	HPTPK10001434	Ország*				
056	HPTPK1000144	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*				
057	HPTPK10001451	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)				
058	HPTPK10001452	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)				
059	HPTPK10001461	Közvetítő típusa*				
060	HPTPK10001462	Közvetítő státusza*				
061				

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

062	HPTPK199991	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ KAPCSOLÓDÁSA A KÖZVETÍTŐI LÁNCHOZ		
063	HPTPK1999911	Megbízó pénzügyi intézmény neve*		
064	HPTPK1999912	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma*		
065	HPTPK199992	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ ADATAI (Megbízó alatt első szinten álló szereplő)		
066	HPTPK1999921	Közvetítő neve*		
067	HPTPK1999922	Közvetítő törzsszáma*		
068	HPTPK1999923	Székhelye		
069	HPTPK19999231	Irányítószám*		
070	HPTPK19999232	Város*		
071	HPTPK19999233	Utca, házszám, emelet, ajtó*		
072	HPTPK19999234	Ország*		
073	HPTPK1999924	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*		
074	HPTPK19999251	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)		
075	HPTPK19999252	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)		
076	HPTPK19999261	Közvetítő típusa*		
077	HPTPK19999262	Közvetítő státusza*		
078	HPTPK19999263	Függő közvetítő (függő ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)		
079	HPTPK199992631	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont		
080	HPTPK199992632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont		
081	HPTPK199992633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont		
082	HPTPK199992634	Behajtás, követeléskezelés		
083	HPTPK19999264	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában) (Csak független közvetítők esetén tölthető.)		
084	HPTPK19999271	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai		
085	HPTPK199992711	Határozat száma		
086	HPTPK199992712	Engedély kelte (ééééhhnn)		
087	HPTPK199993	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ ADATAI (Megbízó alatt második szinten álló szereplő)		
088	HPTPK1999931	Közvetítő neve*		
089	HPTPK1999932	Közvetítő törzsszáma*		
090	HPTPK1999933	Székhelye		
091	HPTPK19999331	Irányítószám*		
092	HPTPK19999332	Város*		
093	HPTPK19999333	Utca, házszám, emelet, ajtó*		
094	HPTPK19999334	Ország*		
095	HPTPK1999934	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*		
096	HPTPK19999351	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)		
097	HPTPK19999352	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)		
098	HPTPK19999361	Közvetítő típusa*		
099	HPTPK19999362	Közvetítő státusza*		
100	HPTPK19999363	Függő közvetítő (függő ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)		
101	HPTPK199993631	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont		
102	HPTPK199993632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont		
103	HPTPK199993633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont		
104	HPTPK199993634	Behajtás, követeléskezelés		
105	HPTPK19999364	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában) (Csak független közvetítők esetén tölthető.)		
106	HPTPK19999371	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai		
107	HPTPK199993711	Határozat száma		
108	HPTPK199993712	Engedély kelte (ééééhhnn)		
109	HPTPK199994	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ ADATAI (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő)		
110	HPTPK1999941	Közvetítő neve*		
111	HPTPK1999942	Közvetítő törzsszáma*		
112	HPTPK1999943	Székhelye		
113	HPTPK19999431	Irányítószám*		
114	HPTPK19999432	Város*		
115	HPTPK19999433	Utca, házszám, emelet, ajtó*		
116	HPTPK19999434	Ország*		
117	HPTPK1999944	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*		
118	HPTPK19999451	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)		
119	HPTPK19999452	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)		
120	HPTPK19999461	Közvetítő típusa*		
121	HPTPK19999462	Közvetítő státusza*		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PKTEV*Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	2
			a		z	
001	PKTEV100011	Közvetítő neve*				
002	PKTEV100012	Törzsszáma*				
003	PKTEV1000131	Irányítószám*				
004	PKTEV1000132	Város*				
005	PKTEV1000133	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
006	PKTEV1000134	Ország*				
007	PKTEV1000141	Tevékenység hely működés kezdete (ééééhhnn)**				
008	PKTEV1000142	Tevékenység hely működés vége (ééééhhnn)**				
				
009	PKTEV199991	Közvetítő neve*				
010	PKTEV199992	Törzsszáma*				
011	PKTEV1999931	Irányítószám*				
012	PKTEV1999932	Város*				
013	PKTEV1999933	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
014	PKTEV1999934	Ország*				
015	PKTEV1999941	Tevékenység hely működés kezdete (ééééhhnn)**				
016	PKTEV1999942	Tevékenység hely működés vége (ééééhhnn)**				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PKVEZ*Független közvetítők vezető állású személyei*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	z
001	PKVEZ100011	Közvetítő neve*		
002	PKVEZ100012	Törzsszáma*		
003	PKVEZ10001301	Vezető állású személy neve*		
004	PKVEZ10001302	Anyja neve*		
005	PKVEZ10001303	Születési helye*		
006	PKVEZ10001304	Születési ideje (ééééhhnn)*		
007	PKVEZ10001305	Vezető beosztásának minősülő tisztség megnevezése		
008	PKVEZ100013051	Tisztség betöltésének kezdete (ééééhhnn)**		
009	PKVEZ100013052	Tisztség betöltésének vége (ééééhhnn)**		
		
010	PKVEZ199991	Közvetítő neve*		
011	PKVEZ199992	Törzsszáma*		
012	PKVEZ19999301	Vezető állású személy neve*		
013	PKVEZ19999302	Anyja neve*		
014	PKVEZ19999303	Születési helye*		
015	PKVEZ19999304	Születési ideje (ééééhhnn)*		
016	PKVEZ19999305	Vezető beosztásának minősülő tisztség megnevezése		
017	PKVEZ199993051	Tisztség betöltésének kezdete (ééééhhnn)**		
018	PKVEZ199993052	Tisztség betöltésének vége (ééééhhnn)**		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAPVE1

Intézményi alapadatok

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	KTAPVE101	Intézmény neve*		
002	KTAPVE102	Intézmény régi neve****		
003	KTAPVE103	Rövid név***		
004	KTAPVE104	Cégforma***		
005	KTAPVE105	Adószám*		
006	KTAPVE106	Intézmény jogi státusza*		
007	KTAPVE107	Székhely		
008	KTAPVE1071	Irányítószám*		
009	KTAPVE1072	Város*		
010	KTAPVE1073	Utca, házszám*		
011	KTAPVE1074	Ország*		
012	KTAPVE108	Levelezési cím		
013	KTAPVE1081	Irányítószám		
014	KTAPVE1082	Város		
015	KTAPVE1083	Utca, házszám		
016	KTAPVE1084	Ország		
017	KTAPVE109	Telefon		
018	KTAPVE110	Telefax		
019	KTAPVE111	E-mail		
020	KTAPVE112	Weblap		
021	KTAPVE113	Telephelyek száma*		
022	KTAPVE1131	Belföld*		
023	KTAPVE11311	Budapest*		
024	KTAPVE11312	Vidéki város*		
025	KTAPVE11313	Egyéb település*		
026	KTAPVE1132	Külföld*		
027	KTAPVE114	Cégjegyzékszám***		
028	KTAPVE115	Cégbírósi bejegyzés kelte(éééé.hh.nn)***		
029	KTAPVE1161	Alapítás időpontja(éééé.hh.nn)***		
030	KTAPVE1162	Jogi státusz változás időpontja (éééé.hh.nn)****		
031	KTAPVE117	Jegyzett tőke összesen*		
032	KTAPVE1171	ebből: jegyzett tőke pénzbeni*		
033	KTAPVE1181	Pénzügyi szolgáltatás kezdete(éééé.hh.nn)***		
034	KTAPVE1182	Pénzügyi szolgáltatás vége(éééé.hh.nn)****		
035	KTAPVE119	Hivatalos levelek címzettjének neve*		
036	KTAPVE120	Beosztása/hivatali rangja*		
037	KTAPVE121	PSZÁF kapcsolattartásért felelős személy		
038	KTAPVE1211	Neve*		
039	KTAPVE1212	Telefonszáma*		
040	KTAPVE1213	E-mail címe*		
041	KTAPVE122	A felügyeleti adatszolgáltatásért felelős személy		
042	KTAPVE1221	Neve*		
043	KTAPVE1222	Telefonszáma*		
044	KTAPVE1223	E-mail címe*		
045	KTAPVE123	Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó		
046	KTAPVE1231	Neve*		
047	KTAPVE1232	Telefonszáma*		
048	KTAPVE1233	E-mail címe*		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAPVE2
Bejelentés- és engedélyköteles tisztségviselők

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	2
			a	b	a	b
Részvénytársasági és szövetkezeti formában működő pénzügyi vállalkozás esetén						
001	KTAPVE20301	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY (ÜGYVEZETŐ)				
002	KTAPVE2030101	Név*				
003	KTAPVE2030102	Születési név				
004	KTAPVE2030103	Anyja neve*				
005	KTAPVE2030104	Születési helye*				
006	KTAPVE2030105	Születési ideje(éééé.hh.nn)*				
007	KTAPVE2030106	Személyi igazolvány száma				
008	KTAPVE2030107	Útlevelezszám				
009	KTAPVE20301081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése				
010	KTAPVE20301082	Egyéb azonosító dokumentum száma				
011	KTAPVE2030109	Allampolgárság*				
012	KTAPVE2030110	Lakcím*				
013	KTAPVE20301101	Irányítószám				
014	KTAPVE20301102	Város				
015	KTAPVE20301103	utca, házszám, emelet, ajtó				
016	KTAPVE20301104	Ország				
017	KTAPVE2030111	Tisztség megnevezése*				
018	KTAPVE20301121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)*				
019	KTAPVE20301122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)****				
020	KTAPVE2030113	Vezető beosztásának minősülő tisztség*				
021	KTAPVE2030114	Elsősorú vezető*				
022	KTAPVE2030115	Az intézmény alkalmazottja*				
023	KTAPVE2030116	Tisztség betöltésének alapja*				
024	KTAPVE2030117	Cégjegyzési joggal rendelkezik*				
025	KTAPVE20399	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY (ÜGYVEZETŐ)				
026	KTAPVE2039901	Név*				
027	KTAPVE2039902	Születési név				
028	KTAPVE2039903	Anyja neve*				
029	KTAPVE2039904	Születési helye*				
030	KTAPVE2039905	Születési ideje(éééé.hh.nn)*				
031	KTAPVE2039906	Személyi igazolvány száma				
032	KTAPVE2039907	Útlevelezszám				
033	KTAPVE20399081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése				
034	KTAPVE20399082	Egyéb azonosító dokumentum száma				
035	KTAPVE2039909	Allampolgárság*				
036	KTAPVE2039910	Lakcím*				
037	KTAPVE20399101	Irányítószám				
038	KTAPVE20399102	Város				
039	KTAPVE20399103	utca, házszám, emelet, ajtó				
040	KTAPVE20399104	Ország				
041	KTAPVE2039911	Tisztség megnevezése*				
042	KTAPVE20399121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)*				
043	KTAPVE20399122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)****				
044	KTAPVE2039913	Vezető beosztásának minősülő tisztség****				
045	KTAPVE2039914	Elsősorú vezető*				
046	KTAPVE2039915	Az intézmény alkalmazottja*				
047	KTAPVE2039916	Tisztség betöltésének alapja*				
048	KTAPVE2039917	Cégjegyzési joggal rendelkezik*				
049	KTAPVE20401	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY (IGAZGATÓSÁG ELNÖKE)				
050	KTAPVE2040101	Név*				
051	KTAPVE2040102	Születési név				
052	KTAPVE2040103	Anyja neve*				
053	KTAPVE2040104	Születési helye**				
054	KTAPVE2040105	Születési ideje(éééé.hh.nn)**				
055	KTAPVE2040106	Személyi igazolvány száma				
056	KTAPVE2040107	Útlevelezszám				
057	KTAPVE20401081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése				
058	KTAPVE20401082	Egyéb azonosító dokumentum száma				
059	KTAPVE2040109	Allampolgárság*				
060	KTAPVE2040110	Lakcím*				
061	KTAPVE20401101	Irányítószám				
062	KTAPVE20401102	Város				
063	KTAPVE20401103	utca, házszám, emelet, ajtó				
064	KTAPVE20401104	Ország				
065	KTAPVE2040111	Tisztség megnevezése*				
066	KTAPVE20401121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)*				
067	KTAPVE20401122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)****				
068	KTAPVE2040113	Vezető beosztásának minősülő tisztség*				
069	KTAPVE2040114	Elsősorú vezető*				
070	KTAPVE2040115	Az intézmény alkalmazottja*				
071	KTAPVE2040116	Tisztség betöltésének alapja*				
072	KTAPVE2040117	Cégjegyzési joggal rendelkezik*				

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

073	KTAPVE20501	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY (FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ELNÖKE)		
074	KTAPVE2050101	Név*		
075	KTAPVE2050102	Születési név		
076	KTAPVE2050103	Anyja neve*		
077	KTAPVE2050104	Születési helye*		
078	KTAPVE2050105	Születési ideje(éééé.hh.nn)*		
079	KTAPVE2050106	Személyi igazolvány száma		
080	KTAPVE2050107	Utlevélszám		
081	KTAPVE20501081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése		
082	KTAPVE20501082	Egyéb azonosító dokumentum száma		
083	KTAPVE2050109	Állampolgárság*		
084	KTAPVE2050110	Lakcím*		
085	KTAPVE20501101	Irányítószám		
086	KTAPVE20501102	Város		
087	KTAPVE20501103	utca, házsám, emelet, ajtó		
088	KTAPVE20501104	Ország		
089	KTAPVE2050111	Tisztség megnevezése*		
090	KTAPVE20501121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)*		
091	KTAPVE20501122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)****		
092	KTAPVE2050113	Vezető beosztásának minősülő tisztség*		
093	KTAPVE2050114	Elsősorú vezető*		
094	KTAPVE2050115	Az intézmény alkalmazottja*		
095	KTAPVE2050116	Tisztség betöltésének alapja*		
096	KTAPVE2050117	Cégjegyzési joggal rendelkezik*		
Alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén				
097	KTAPVE20601	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY (ÜGYVEZETŐ)		
098	KTAPVE2060101	Név*		
099	KTAPVE2060102	Születési név		
100	KTAPVE2060103	Anyja neve*		
101	KTAPVE2060104	Születési helye*		
102	KTAPVE2060105	Születési ideje(éééé.hh.nn)*		
103	KTAPVE2060106	Személyi igazolvány száma		
104	KTAPVE2060107	Utlevélszám		
105	KTAPVE20601081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése		
106	KTAPVE20601082	Egyéb azonosító dokumentum száma		
107	KTAPVE2060109	Állampolgárság*		
108	KTAPVE2060110	Lakcím*		
109	KTAPVE20601101	Irányítószám		
110	KTAPVE20601102	Város		
111	KTAPVE20601103	utca, házsám, emelet, ajtó		
112	KTAPVE20601104	Ország		
113	KTAPVE2060111	Tisztség megnevezése*		
114	KTAPVE20601121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)*		
115	KTAPVE20601122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)****		
116	KTAPVE2060113	Vezető beosztásának minősülő tisztség*		
117	KTAPVE2060114	Elsősorú vezető*		
118	KTAPVE2060115	Az intézmény alkalmazottja*		
119	KTAPVE2060116	Tisztség betöltésének alapja*		
120	KTAPVE2060117	Cégjegyzési joggal rendelkezik*		
121	KTAPVE20699	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY (ÜGYVEZETŐ)		
122	KTAPVE2069901	Név*		
123	KTAPVE2069902	Születési név		
124	KTAPVE2069903	Anyja neve*		
125	KTAPVE2069904	Születési helye*		
126	KTAPVE2069905	Születési ideje(éééé.hh.nn)*		
127	KTAPVE2069906	Személyi igazolvány száma		
128	KTAPVE2069907	Utlevélszám		
129	KTAPVE20699081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése		
130	KTAPVE20699082	Egyéb azonosító dokumentum száma		
131	KTAPVE2069909	Állampolgárság*		
132	KTAPVE2069910	Lakcím*		
133	KTAPVE20699101	Irányítószám		
134	KTAPVE20699102	Város		
135	KTAPVE20699103	utca, házsám, emelet, ajtó		
136	KTAPVE20699104	Ország		
137	KTAPVE2069911	Tisztség megnevezése*		
138	KTAPVE20699121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)*		
139	KTAPVE20699122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)****		
140	KTAPVE2069913	Vezető beosztásának minősülő tisztség****		
141	KTAPVE2069914	Elsősorú vezető*		
142	KTAPVE2069915	Az intézmény alkalmazottja*		
143	KTAPVE2069916	Tisztség betöltésének alapja*		
144	KTAPVE2069917	Cégjegyzési joggal rendelkezik*		

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

145	KTAPVE20701	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY (ELLENŐRZŐ TESTÜLET ELNÖKE)		
146	KTAPVE2070101	Név*		
147	KTAPVE2070102	Születési név		
148	KTAPVE2070103	Anyja neve*		
149	KTAPVE2070104	Születési helye*		
150	KTAPVE2070105	Születési ideje(éééé.hh.nn)**		
151	KTAPVE2070106	Személyi igazolvány száma		
152	KTAPVE2070107	Üllevélszám		
153	KTAPVE20701081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése		
154	KTAPVE20701082	Egyéb azonosító dokumentum száma		
155	KTAPVE2070109	Állampolgárság*		
156	KTAPVE2070110	Lakcím*		
157	KTAPVE20701101	Irányítószám		
158	KTAPVE20701102	Város		
159	KTAPVE20701103	utca, házszám, emelet, ajtó		
160	KTAPVE20701104	Ország		
161	KTAPVE2070111	Tisztség megnevezése*		
162	KTAPVE20701121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)*		
163	KTAPVE20701122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)****		
164	KTAPVE2070113	Vezető beosztásának minősülő tisztség*		
165	KTAPVE2070114	Elsősorú vezető*		
166	KTAPVE2070115	Az intézmény alkalmazottja*		
167	KTAPVE2070116	Tisztség betöltésének alapja*		
168	KTAPVE2070117	Cégjegyzési joggal rendelkezik*		
169	KTAPVE20801	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY (KURATÓRIUM TAGJA)		
170	KTAPVE2080101	Név*		
171	KTAPVE2080102	Születési név		
172	KTAPVE2080103	Anyja neve*		
173	KTAPVE2080104	Születési helye*		
174	KTAPVE2080105	Születési ideje(éééé.hh.nn)**		
175	KTAPVE2080106	Személyi igazolvány száma		
176	KTAPVE2080107	Üllevélszám		
177	KTAPVE20801081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése		
178	KTAPVE20801082	Egyéb azonosító dokumentum száma		
179	KTAPVE2080109	Állampolgárság*		
180	KTAPVE2080110	Lakcím*		
181	KTAPVE20801101	Irányítószám		
182	KTAPVE20801102	Város		
183	KTAPVE20801103	utca, házszám, emelet, ajtó		
184	KTAPVE20801104	Ország		
185	KTAPVE2080111	Tisztség megnevezése*		
186	KTAPVE20801121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)*		
187	KTAPVE20801122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)****		
188	KTAPVE2080113	Vezető beosztásának minősülő tisztség*		
189	KTAPVE2080114	Elsősorú vezető*		
190	KTAPVE2080115	Az intézmény alkalmazottja*		
191	KTAPVE2080116	Tisztség betöltésének alapja*		
192	KTAPVE2080117	Cégjegyzési joggal rendelkezik*		
.....				
193	KTAPVE20899	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY (KURATÓRIUM TAGJA)		
194	KTAPVE2089901	Név*		
195	KTAPVE2089902	Születési név		
196	KTAPVE2089903	Anyja neve*		
197	KTAPVE2089904	Születési helye*		
198	KTAPVE2089905	Születési ideje(éééé.hh.nn)**		
199	KTAPVE2089906	Személyi igazolvány száma		
200	KTAPVE2089907	Üllevélszám		
201	KTAPVE20899081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése		
202	KTAPVE20899082	Egyéb azonosító dokumentum száma		
203	KTAPVE2089909	Állampolgárság*		
204	KTAPVE2089910	Lakcím*		
205	KTAPVE20899101	Irányítószám		
206	KTAPVE20899102	Város		
207	KTAPVE20899103	utca, házszám, emelet, ajtó		
208	KTAPVE20899104	Ország		
209	KTAPVE2089911	Tisztség megnevezése*		
210	KTAPVE20899121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)*		
211	KTAPVE20899122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)****		
212	KTAPVE2089913	Vezető beosztásának minősülő tisztség****		
213	KTAPVE2089914	Elsősorú vezető*		
214	KTAPVE2089915	Az intézmény alkalmazottja*		
215	KTAPVE2089916	Tisztség betöltésének alapja*		
216	KTAPVE2089917	Cégjegyzési joggal rendelkezik*		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAPVE3

Tulajdonos adatai

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	1	2
			a		b	
001	KTAPVE3101	TULAJDONOS ADATAI (ha a tulajdonos természetes személy)				
002	KTAPVE310101	Tulajdonos neve*				
003	KTAPVE310102	Születési név				
004	KTAPVE310103	Születési helye*				
005	KTAPVE310104	Születési ideje (éééé.hh.nn)*				
006	KTAPVE310105	Anyja neve*				
007	KTAPVE310106	Lakcím				
008	KTAPVE3101061	Irányítószám*				
009	KTAPVE3101062	Város*				
010	KTAPVE3101063	Utca, házszám*				
011	KTAPVE3101064	Ország*				
012	KTAPVE3101071	Eredeti tulajdonszerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*				
013	KTAPVE3101072	Tulajdoni rész (%)*				
014	KTAPVE3101073	Tulajdoni rész (Ft)*				
015	KTAPVE3101074	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*				
016	KTAPVE3101075	Értékpapír ISIN kódja*				
017	KTAPVE3101076	Értékpapír mennyisége*				
018	KTAPVE3101077	Szavazati jog (%)*				
019	KTAPVE3101078	Tulajdonlás típusa*				
020	KTAPVE3101081	Tulajdonváltás időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****				
021	KTAPVE31010811	Tulajdonváltás típusa (vétel vagy eladás)****				
022	KTAPVE3101082	Tulajdoni rész (%)****				
023	KTAPVE3101083	Tulajdoni rész (Ft)****				
024	KTAPVE3101084	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)****				
025	KTAPVE3101085	Értékpapír ISIN kódja****				
026	KTAPVE3101086	Értékpapír mennyisége****				
027	KTAPVE3101087	Szavazati jog (%)****				
028	KTAPVE3101088	Tulajdonlás típusa****				
029	KTAPVE3101091	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai				
030	KTAPVE31010911	Név*				
031	KTAPVE31010912	Székhely				
032	KTAPVE310109121	Irányítószám*				
033	KTAPVE310109122	Város*				
034	KTAPVE310109123	Utca, házszám*				
035	KTAPVE310109124	Ország*				
036	KTAPVE31010913	Adószám*				
				
037	KTAPVE3199	TULAJDONOS ADATAI (ha a tulajdonos természetes személy)				
038	KTAPVE319901	Tulajdonos neve*				
039	KTAPVE319902	Születési név				
040	KTAPVE319903	Születési helye*				
041	KTAPVE319904	Születési ideje (éééé.hh.nn)*				
042	KTAPVE319905	Anyja neve*				
043	KTAPVE319906	Lakcím				
044	KTAPVE3199061	Irányítószám*				
045	KTAPVE3199062	Város*				
046	KTAPVE3199063	Utca, házszám*				
047	KTAPVE3199064	Ország*				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

048	KTAPVE3199071	Eredeti tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
049	KTAPVE3199072	Tulajdoni rész (%)*		
050	KTAPVE3199073	Tulajdoni rész (Ft)*		
051	KTAPVE3199074	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
052	KTAPVE3199075	Értékpapír ISIN kódja*		
053	KTAPVE3199076	Értékpapír mennyisége*		
054	KTAPVE3199077	Szavazati jog (%)*		
055	KTAPVE3199078	Tulajdonlás típusa*		
056	KTAPVE3199081	Tulajdonváltás időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
057	KTAPVE31990811	Tulajdonváltás típusa (vétel vagy eladás)****		
058	KTAPVE3199082	Tulajdoni rész (%)****		
059	KTAPVE3199083	Tulajdoni rész (Ft)****		
060	KTAPVE3199084	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)****		
061	KTAPVE3199085	Értékpapír ISIN kódja****		
062	KTAPVE3199086	Értékpapír mennyisége****		
063	KTAPVE3199087	Szavazati jog (%)****		
064	KTAPVE3199088	Tulajdonlás típusa****		
065	KTAPVE3199091	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
066	KTAPVE31990911	Név*		
067	KTAPVE31990912	Székhely		
068	KTAPVE319909121	Irányítószám*		
069	KTAPVE319909122	Város*		
070	KTAPVE319909123	Utca, házszám*		
071	KTAPVE319909124	Ország*		
072	KTAPVE31990913	Adószám*		
073	KTAPVE3201	TULAJDONOS ADATAI (ha a tulajdonos jogi személy)		
074	KTAPVE320101	Tulajdonos neve*		
075	KTAPVE320102	Adószáma*		
076	KTAPVE320103	Székhely		
077	KTAPVE3201031	Irányítószám*		
078	KTAPVE3201032	Város*		
079	KTAPVE3201033	Utca, házszám*		
080	KTAPVE3201034	Ország*		
081	KTAPVE3201041	Eredeti tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
082	KTAPVE3201042	Tulajdoni rész (%)*		
083	KTAPVE3201043	Tulajdoni rész (Ft)*		
084	KTAPVE3201044	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
085	KTAPVE3201045	Értékpapír ISIN kódja*		
086	KTAPVE3201046	Értékpapír mennyisége*		
087	KTAPVE3201047	Szavazati jog (%)*		
088	KTAPVE3201048	Tulajdonlás típusa*		
089	KTAPVE3201051	Tulajdonváltás időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
090	KTAPVE32010511	Tulajdonváltás típusa (vétel vagy eladás)****		
091	KTAPVE3201052	Tulajdoni rész (%)****		
092	KTAPVE3201053	Tulajdoni rész (Ft)****		
093	KTAPVE3201054	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)****		
094	KTAPVE3201055	Értékpapír ISIN kódja****		
095	KTAPVE3201056	Értékpapír mennyisége****		
096	KTAPVE3201057	Szavazati jog (%)****		
097	KTAPVE3201058	Tulajdonlás típusa****		
098	KTAPVE3201061	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
099	KTAPVE32010611	Név*		
100	KTAPVE32010612	Székhely		
101	KTAPVE320106121	Irányítószám*		

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

102	KTAPVE320106122	Város*		
103	KTAPVE320106123	Utca, házszám*		
104	KTAPVE320106124	Ország*		
105	KTAPVE32010613	Adószám*		
		...		
106	KTAPVE3299	TULAJDONOS ADATAI (ha a tulajdonos jogi személy)		
107	KTAPVE329901	Tulajdonos neve*		
108	KTAPVE329902	Adószáma*		
109	KTAPVE329903	Székhely*		
110	KTAPVE3299031	Irányítószám*		
111	KTAPVE3299032	Város*		
112	KTAPVE3299033	Utca, házszám*		
113	KTAPVE3299034	Ország*		
114	KTAPVE3299041	Eredeti tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
115	KTAPVE3299042	Tulajdoni rész (%)*		
116	KTAPVE3299043	Tulajdoni rész (Ft)*		
117	KTAPVE3299044	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
118	KTAPVE3299045	Értékpapír ISIN kódja*		
119	KTAPVE3299046	Értékpapír mennyisége*		
120	KTAPVE3299047	Szavazati jog (%)*		
121	KTAPVE3299048	Tulajdonlás típusa*		
122	KTAPVE3299051	Tulajdonváltás időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
123	KTAPVE32990511	Tulajdonváltás típusa (vétel vagy eladás)****		
124	KTAPVE3299052	Tulajdoni rész (%)****		
125	KTAPVE3299053	Tulajdoni rész (Ft)****		
126	KTAPVE3299054	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)****		
127	KTAPVE3299055	Értékpapír ISIN kódja****		
128	KTAPVE3299056	Értékpapír mennyisége****		
129	KTAPVE3299057	Szavazati jog (%)****		
130	KTAPVE3299058	Tulajdonlás típusa****		
131	KTAPVE3299061	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
132	KTAPVE32990611	Név*		
133	KTAPVE32990612	Székhely		
134	KTAPVE329906121	Irányítószám*		
135	KTAPVE329906122	Város*		
136	KTAPVE329906123	Utca, házszám*		
137	KTAPVE329906124	Ország*		
138	KTAPVE32990613	Adószám*		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAPVE4

Minősített befolyás

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	1	2
			a	b	a	b
001	KTAPVE400001	MINŐSÍTETT BEFOLYÁSÚ RÉSZESEDEST SZERZETT SZEMÉLY (ha a befolyásoló természetes személy)				
002	KTAPVE40000101	Befolyásoló neve*				
003	KTAPVE40000102	Születési név				
004	KTAPVE40000103	Születési helye*				
005	KTAPVE40000104	Anyja neve*				
006	KTAPVE40000105	Lakcím				
007	KTAPVE400001051	Irányítószám*				
008	KTAPVE400001052	Város*				
009	KTAPVE400001053	Utca, házsám*				
010	KTAPVE400001054	Ország*				
011	KTAPVE400001061	Minősített befolyású részesedés szerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*				
012	KTAPVE400001062	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****				
013	KTAPVE400001063	Minősített befolyású részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****				
014	KTAPVE40000107	Tulajdoni rész (%)*				
015	KTAPVE40000108	Tulajdoni rész (Ft)*				
016	KTAPVE40000109	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*				
017	KTAPVE40000110	Értékpapír ISIN kódja*				
018	KTAPVE40000111	Értékpapír mennyisége*				
019	KTAPVE40000112	Szavazati jog (%)*				
020	KTAPVE40000113	Összes befolyás (%)*				
021	KTAPVE40000114	Közzététel dátuma(éééé.hh.nn)*				
022	KTAPVE40000115	Közzététel helye*				
023	KTAPVE40000116	Minősített befolyás típusa*				
024	KTAPVE400001161	A minősített befolyású részesedésnél figyelembe veendő közeli hozzátartozó személy azonosító adatai				
025	KTAPVE40000116101	Közeli hozzátartozó neve*				
026	KTAPVE40000116102	Születési név				
027	KTAPVE40000116103	Születési helye*				
028	KTAPVE40000116104	Anyja neve*				
029	KTAPVE40000116105	Lakcím				
030	KTAPVE400001161051	Irányítószám*				
031	KTAPVE400001161052	Város*				
032	KTAPVE400001161053	Utca, házsám*				
033	KTAPVE400001161054	Ország*				
034	KTAPVE40000116106	Közeli hozzátartozó közvetlen tulajdoni része (%)*				
035	KTAPVE40000116107	Közeli hozzátartozó közvetlen tulajdoni része (Ft)*				
036	KTAPVE40000116108	Közeli hozzátartozó közvetlen szavazati joga (%)*				
037	KTAPVE400001171	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai				
038	KTAPVE4000011711	Név*				
039	KTAPVE4000011712	Székhely				
040	KTAPVE40000117121	Irányítószám*				
041	KTAPVE40000117122	Város*				
042	KTAPVE40000117123	Utca, házsám*				
043	KTAPVE40000117124	Ország*				
044	KTAPVE4000011713	Adószám*				
				
045	KTAPVE400099	MINŐSÍTETT BEFOLYÁSÚ RÉSZESEDEST SZERZETT SZEMÉLY (ha a befolyásoló természetes személy)				
046	KTAPVE40009901	Befolyásoló neve*				
047	KTAPVE40009902	Születési név				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

048	KTAPVE40009903	Születési helye*		
049	KTAPVE40009904	Anyja neve*		
050	KTAPVE40009905	Lakcím*		
051	KTAPVE400099051	Írányítószám*		
052	KTAPVE400099052	Város*		
053	KTAPVE400099053	Utca, házszám*		
054	KTAPVE400099054	Ország*		
055	KTAPVE400099061	Minősített befolyású részesedés szerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
056	KTAPVE400099062	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
057	KTAPVE400099063	Minősített befolyású részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****		
058	KTAPVE40009907	Tulajdoni rész (%)*		
059	KTAPVE40009908	Tulajdoni rész (Ft)*		
060	KTAPVE40009909	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
061	KTAPVE40009910	Értékpapír ISIN kódja*		
062	KTAPVE40009911	Értékpapír mennyisége*		
063	KTAPVE40009912	Szavazati jog (%)*		
064	KTAPVE40009913	Összes befolyás (%)*		
065	KTAPVE40009914	Közzététel dátuma(éééé.hh.nn)*		
066	KTAPVE40009915	Közzététel helye*		
067	KTAPVE40009916	Minősített befolyás típusa*		
068	KTAPVE400099161	Aminősített befolyású részesedésnél figyelembe veendő közeli hozzátartozó személy azonosító adatai		
069	KTAPVE40009916101	Közeli hozzátartozó neve*		
070	KTAPVE40009916102	Születési név		
071	KTAPVE40009916103	Születési helye*		
072	KTAPVE40009916104	Anyja neve*		
073	KTAPVE40009916105	Lakcím		
074	KTAPVE400099161051	Írányítószám*		
075	KTAPVE400099161052	Város*		
076	KTAPVE400099161053	Utca, házszám*		
077	KTAPVE400099161054	Ország*		
078	KTAPVE40009916106	Közeli hozzátartozó tulajdoni része (%)*		
079	KTAPVE40009916107	Közeli hozzátartozó tulajdoni része (Ft)*		
080	KTAPVE40009916108	Közeli hozzátartozó szavazati joga (%)*		
081	KTAPVE400099171	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
082	KTAPVE4000991711	Név*		
083	KTAPVE4000991712	Székhely		
084	KTAPVE40009917121	Írányítószám*		
085	KTAPVE40009917122	Város*		
086	KTAPVE40009917123	Utca, házszám*		
087	KTAPVE40009917124	Ország*		
088	KTAPVE4000991713	Adószám*		
089	KTAPVE401	MINŐSÍTETT BEFOLYÁSÚ RÉSZESÉDÉST SZERZETT INTÉZMÉNY (ha a befolyásoló jogi személy)		
090	KTAPVE40101	Intézmény neve*		
091	KTAPVE40102	Adószáma*		
092	KTAPVE40103	Székhely		
093	KTAPVE401031	Írányítószám*		
094	KTAPVE401032	Város*		
095	KTAPVE401033	Utca, házszám*		
096	KTAPVE401034	Ország*		
097	KTAPVE401041	Minősített befolyású részesedés szerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
098	KTAPVE401042	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
099	KTAPVE401043	Minősített befolyású részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****		
100	KTAPVE40105	Tulajdoni rész (%)*		
101	KTAPVE40106	Tulajdoni rész (Ft)*		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

102	KTAPVE40107	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
103	KTAPVE40108	Értékpapír ISIN kódja*		
104	KTAPVE40109	Értékpapír mennyisége*		
105	KTAPVE40110	Szavazati jog (%)*		
106	KTAPVE40111	Összes befolyás (%)*		
107	KTAPVE40112	Közzététel dátuma (éééé.hh.nn)*		
108	KTAPVE40113	Közzététel helye*		
109	KTAPVE40114	Minősített befolyás típusa*		
110	KTAPVE401151	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
111	KTAPVE4011511	Név*		
112	KTAPVE4011512	Székhely		
113	KTAPVE40115121	Irányítószám*		
114	KTAPVE40115122	Város*		
115	KTAPVE40115123	Utca, házszám*		
116	KTAPVE40115124	Ország*		
117	KTAPVE4011513	Adószám*		
		
118	KTAPVE499	MINŐSÍTETT BEFOLYÁSÚ RÉSZESÉDÉST SZERZETT INTÉZMÉNY (ha a befolyásoló jogi személy)		
119	KTAPVE49901	Intézmény neve*		
120	KTAPVE49902	Adószáma*		
121	KTAPVE49903	Székhely		
122	KTAPVE499031	Irányítószám*		
123	KTAPVE499032	Város*		
124	KTAPVE499033	Utca, házszám*		
125	KTAPVE499034	Ország*		
126	KTAPVE499041	Minősített befolyású részesedés szerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
127	KTAPVE499042	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
128	KTAPVE499043	Minősített befolyású részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****		
129	KTAPVE49905	Tulajdoni rész (%)*		
130	KTAPVE49906	Tulajdoni rész (Ft)*		
131	KTAPVE49907	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
132	KTAPVE49908	Értékpapír ISIN kódja*		
133	KTAPVE49909	Értékpapír mennyisége*		
134	KTAPVE49910	Szavazati jog (%)*		
135	KTAPVE49911	Összes befolyás (%)*		
136	KTAPVE49912	Közzététel dátuma (éééé.hh.nn)*		
137	KTAPVE49913	Közzététel helye*		
138	KTAPVE49914	Minősített befolyás típusa*		
139	KTAPVE499151	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
140	KTAPVE4991511	Név*		
141	KTAPVE4991512	Székhely		
142	KTAPVE49915121	Irányítószám*		
143	KTAPVE49915122	Város*		
144	KTAPVE49915123	Utca, házszám*		
145	KTAPVE49915124	Ország*		
146	KTAPVE4991513	Adószám*		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAPVE5
Könyvvizsgáló adatai

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2		
			a		b	
001	KTAPVE501	Könyvvizsgáló társaság neve*				
002	KTAPVE5021	Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)*				
003	KTAPVE5022	Megbízás vége (éééé.hh.nn)****				
004	KTAPVE503	Adószáma*				
005	KTAPVE504	Székhely				
006	KTAPVE5041	Irányítószám*				
007	KTAPVE5042	Város*				
008	KTAPVE5043	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
009	KTAPVE5044	Ország*				
010	KTAPVE505	Telefon				
011	KTAPVE506	Telefax				
012	KTAPVE507	E-mail				
013	KTAPVE508	Weblap				
014	KTAPVE509	Kamarai tagsági száma*				
015	KTAPVE510	Kamarai státusz				
016	KTAPVE511	Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító*				
017	KTAPVE512	Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)*				
018	KTAPVE513	Könyvvizsgáló személy neve*				
019	KTAPVE5141	Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)*				
020	KTAPVE5142	Megbízás vége (éééé.hh.nn)****				
021	KTAPVE515	Születési név				
022	KTAPVE516	Anyja neve*				
023	KTAPVE517	Születési helye*				
024	KTAPVE518	Lakcím				
025	KTAPVE5181	Irányítószám*				
026	KTAPVE5182	Város*				
027	KTAPVE5183	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
028	KTAPVE5184	Ország*				
029	KTAPVE519	Kamarai tagság száma*				
030	KTAPVE520	Kamarai státusz				
031	KTAPVE521	Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító*				
032	KTAPVE522	Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)*				
033	KTAPVE523	Helyettes Könyvvizsgáló személy neve*				
034	KTAPVE5241	Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)*				
035	KTAPVE5242	Megbízás vége (éééé.hh.nn)****				
036	KTAPVE525	Születési név				
037	KTAPVE526	Anyja neve*				
038	KTAPVE527	Születési helye*				
039	KTAPVE528	Lakcím				
040	KTAPVE5281	Irányítószám*				
041	KTAPVE5282	Város*				
042	KTAPVE5283	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
043	KTAPVE5284	Ország*				
044	KTAPVE529	Kamarai tagság száma*				
045	KTAPVE530	Kamarai státusz				
046	KTAPVE531	Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító*				
047	KTAPVE532	Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)*				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAPVE6
Kiszervezés adatok

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	2
			a		b	
001	KTAPVE6101	Kiszervezett tevékenységet végző intézmény /egyéni vállalkozó				
002	KTAPVE610101	Neve*				
003	KTAPVE610102	Adószám*				
004	KTAPVE610103	Székhely*				
005	KTAPVE6101031	Irányítószám				
006	KTAPVE6101032	Város				
007	KTAPVE6101033	Utca, házszám				
008	KTAPVE6101034	Ország				
009	KTAPVE610104	Telefon				
010	KTAPVE610105	Telefax				
011	KTAPVE610106	E-mail				
012	KTAPVE610107	Weblap				
013	KTAPVE610108	Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A §-nak megfelelően)*				
014	KTAPVE6101091	Kiszervezés kezdete(éééé.hh.nn)*				
015	KTAPVE6101092	Kiszervezés vége(éééé.hh.nn)****				
				
016	KTAPVE6199	Kiszervezett tevékenységet végző intézmény /egyéni vállalkozó				
017	KTAPVE619901	Neve*				
018	KTAPVE619902	Adószám*				
019	KTAPVE619903	Székhely*				
020	KTAPVE6199031	Irányítószám				
021	KTAPVE6199032	Város				
022	KTAPVE6199033	Utca, házszám				
023	KTAPVE6199034	Ország				
024	KTAPVE619904	Telefon				
025	KTAPVE619905	Telefax				
026	KTAPVE619906	E-mail				
027	KTAPVE619907	Weblap				
028	KTAPVE619908	Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A §-nak megfelelően)*				
029	KTAPVE6199091	Kiszervezés kezdete(éééé.hh.nn)*				
030	KTAPVE6199092	Kiszervezés vége(éééé.hh.nn)****				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

AHPTPK
Pénzügyi Alkusz - Pénzügyi közvetítők adatai

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	2
			a		z	
001	AHPTPK100011	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ KAPCSOLÓDÁSA A KÖZVETÍTŐI LÁNCHOZ				
002	AHPTPK1000111	Alkusz neve*				
003	AHPTPK1000112	Alkusz törzsszáma*				
004	AHPTPK100012	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ ADATAI (Alkusz alatt álló szereplő)				
005	AHPTPK1000121	Közvetítő neve*				
006	AHPTPK1000122	Közvetítő törzsszáma*				
007	AHPTPK1000123	Székhelye				
008	AHPTPK10001231	Irányítószám*				
009	AHPTPK10001232	Város*				
010	AHPTPK10001233	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
011	AHPTPK10001234	Ország*				
012	AHPTPK1000124	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*				
014	AHPTPK10001251	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)				
015	AHPTPK10001252	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)				
016	AHPTPK10001261	Közvetítő típusa*				
017	AHPTPK10001262	Közvetítő státusza*				
					
018	AHPTPK199991	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ KAPCSOLÓDÁSA A KÖZVETÍTŐI LÁNCHOZ				
019	AHPTPK1999911	Alkusz neve*				
020	AHPTPK1999912	Alkusz törzsszáma*				
021	AHPTPK199992	PÉNZÜGYI KÖZVETÍTŐ ADATAI (Alkusz alatt álló szereplő)				
022	AHPTPK1999921	Közvetítő neve*				
023	AHPTPK1999922	Közvetítő törzsszáma*				
024	AHPTPK1999923	Székhelye				
025	AHPTPK19999231	Irányítószám*				
026	AHPTPK19999232	Város*				
027	AHPTPK19999233	Utca, házszám, emelet, ajtó*				
028	AHPTPK19999234	Ország*				
029	AHPTPK1999924	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve PKTEV táblában)*				
030	AHPTPK19999251	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete** (ééééhhnn)				
032	AHPTPK19999252	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység vége** (ééééhhnn)				
033	AHPTPK19999261	Közvetítő típusa*				
034	AHPTPK19999262	Közvetítő státusza*				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

APKTEV*Pénzpiaci Alkusz - Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	2
			a		z	
001	APKTEV100011	Közvetítő neve*				
002	APKTEV100012	Törzsszáma*				
003	APKTEV1000131	Irányítószám*				
004	APKTEV1000132	Város*				
005	APKTEV1000133	Utca, házsám, emelet, ajtó*				
006	APKTEV1000134	Ország*				
007	APKTEV1000141	Tevékenység hely működés kezdete (ééééhhnn)**				
008	APKTEV1000142	Tevékenység hely működés vége (ééééhhnn)**				
				
009	APKTEV199991	Közvetítő neve*				
010	APKTEV199992	Törzsszáma*				
011	APKTEV1999931	Irányítószám*				
012	APKTEV1999932	Város*				
013	APKTEV1999933	Utca, házsám, emelet, ajtó*				
014	APKTEV1999934	Ország*				
015	APKTEV1999941	Tevékenység hely működés kezdete (ééééhhnn)**				
016	APKTEV1999942	Tevékenység hely működés vége (ééééhhnn)**				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PUTAD*Független közvetítők felügyeleti alapidj számítása (éves)**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték		Mód	
			1	2		
			a	b		
001	PUTAD1	Előírt alapidj				
002	PUTAD2	Megfizetett alapidj				

*2. melléklet a 20/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelethez***KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ***I. RÉSZ***AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK****Tartalma:**

- I.1. Kapcsolódó jogszabályok
- I.2. Rövidítések
- I.3. Fogalmak
- I.4. Az adatszolgáltatás formai követelményei
- I.5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

I.1. Kapcsolódó jogszabályok

a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.)
a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény
a számvitelről szóló 2000. évi C. számú törvény (a továbbiakban: Szt.)
a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény
a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.)
a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.)
a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (a továbbiakban: PSZÁF tv.)
a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és a nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló 244/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kkr.)
a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hitkr.)

I.2. Rövidítések

A kitöltési útmutatóban használt rövidítéseket – külön magyarázat hiányában – a fenti jogszabályok által meghatározott módon kell érteni.

CT (= ct): céltartalék

EU: Európai Unió

EU tagállam: az Európai Unió tagállama

Felügyelet: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

MNB: Magyar Nemzeti Bank

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

PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

I.3. Fogalmak

Az alábbiakban közölt fogalmak az adatszolgáltatásra vonatkozó táblákra, valamint a kitöltési útmutatóra érvényesek.
Állampapírok: Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott értékpapír.

Átszervezett szerződések (2010. január 1-t követően), valamint újratárgyalt vagy prolongált szerződések (2010. január 1. előtt): a Hitkr. 2. § 48. pontja szerinti fogalom.

Befektetési jegy: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 15. pontja szerinti definíció alkalmazandó.

Befektetési szolgáltatás: a Hitkr. 2. § 8. pontjában leírt szolgáltatás.

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

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

Egyéb tevékenység: pénzügyi vállalkozás működési és tevékenységi engedélyében szereplő, a Felügyelet engedélyével végzett egyéb tevékenységet kell érteni.

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 hatályba lépése 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 gyógyszerési magántevékenységet folytatnak). A mezőgazdasági őstermelők is idetartoznak (a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 3. § 18. pont). Ide tartozik továbbá az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény hatálya alá tartozó egyéni cég is.

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

Hátralévő futamidő: A hitel, betét, illetve egyéb instrumentum szerződésben meghatározott eredeti lejáratának és a jelentés vonatkozási ideje között fennálló időtartam.

Háztartások: a lakosság és az egyéni vállalkozók együttesen.

Hitelintézet: Hpt. 5. § (3) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények. A felszámolás, illetve végelszámolás alatt lévő hitelintézeteket azonban a nem pénzügyi vállalatok közé kell átsorolni.

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

Hitelnyújtás: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10.1. és 10.3. pontjában leírt szolgáltatás, illetve tevékenység.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 57. pont szerinti értékpapír, ide nem értve a befektetési jegyet.

Járulékos vállalkozás: Hpt. 2. számú melléklet II. fejezet 2. pontjában meghatározott vállalkozás.

Kapcsolt vállalkozás: az Szm. 3. § (2) bekezdés 7. pontjában meghatározott vállalkozás.

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

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

– rövid lejárat: az instrumentum eredeti lejáratát ≤ 1 év,

– hosszú lejárat: az instrumentum eredeti lejáratát > 1 év,

Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet: az Szm. 3. § (8) bekezdés 11. b) pontjában meghatározott ügylet.

Nettó érték: az Szm. és a Hitkr. által meghatározott, értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerint értékcsökkenéssel, céltartalékkal) csökkentett, illetve értékelési különbözettel módosított érték.

Opció ügyletek: a Tpt. szerint meghatározott vételi opció és eladási opció.

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

Pénzkölcsön nyújtása: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10.2.–10.4. pontjában meghatározott tevékenység.

Pénzügyi lízing: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 11. pontjában meghatározott tevékenység.

Pénzügyi szolgáltatás: a Hpt. 3. §-ában meghatározott pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások.

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

I.4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az adatküldés formai és technikai követelményeit részletesen tartalmazza a KAP Felhasználói Kézikönyve.

Ha egy jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát akkor is be kell küldeni. Ilyen esetben a tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.

Ha a Felügyelet megállapítja, hogy az adatszolgáltatás javítást igényel pl. téves adatközlés miatt, a javított jelentést a felszólítás kézhezvételétől számítva 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Ha az adatszolgáltató önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége során kiderül, hogy a jelentett adatok korrekcióra szorulnak, mert a Számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik, akkor a módosítást visszamenőleg is végre kell hajtani. A módosított jelentést minden olyan időszakra vonatkozóan be kell küldeni, amelyet az adatmódosítás érint.

Az adatszolgáltató a módosító jelentés beküldésével egyidejűleg tájékoztatja a felügyeletet ellátó szakfőosztályt a módosításról és annak indokairól.

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

Nem kell értéket beírni

- az ismétlő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlő sor minden jelentett értéke nulla lenne,
- a valós értékelést bemutató mezőkbe, ha az adatszolgáltató még nem alkalmaz valós értékelést.

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

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

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

A pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje ezer forint, a 24C és a 24K tábla kivételével.

A 24C és a 24K tábla esetében a pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje millió forint.

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

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

A törzsszám az adatszolgáltató adószámának első nyolc karaktere.

A vonatkozás vége a tárgyidőszak záró napja. A negyedéves szöveges jelentés (20B) esetén az adott negyedév záró napját kell feltüntetni 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül az alábbiak szerint, pl. „20100331” „20100630” stb. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja pl. „20101231”.

A melléklet típusa – a rendelet vonatkozó előírása alapján – a Felügyelet felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

Megnevezés	Rövid név
A pénzügyi vállalkozások rendszeres negyedéves beszámolója (20B)	szovjel
Éves beszámoló – mérleg	merleg
Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
Üzleti jelentés	uzljel

I.5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

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

A Felügyeleti jelentésben szereplő állományoknak a napi vonatkozási idejű jelentések kivételével meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérleg- és mérlegén kívüli tételek állományaival. Az éves jelentés sorait az auditált mérlegadatok és mérlegén kívüli nyilvántartások alapján kell a Felügyelet részére megküldeni.

A forgalmi típusú jelentéseknél a forintra átszámítás az ügylet napján érvényes árfolyammal történik az intézmény számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően.

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

A törzsszámnál az ügyfél adószámának első nyolc számjegyét kell beírni.

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

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 jelentés „megnevezés” oszlopában az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a kódjelnél „S” betűjelet kell beírni, a törzsszámnál a születési időpontot kell megadni [éééé.hh.nn] formátumban (pl. 1910.06.25).

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezésnél „ismeretlen név” megjegyzést, a kódjelnél „S” betűjelet kell beírni, a törzsszámhoz az elektronikus adatszolgáltatáshoz használt 00001333 számjelet kell beírni. Olyan esetben, ha az ügylet jellege miatt, vagy jogszabály által meghatározottak szerint a vállalkozás név szerint nem ismerhető meg, azt „azonosíthatatlan szervezet” néven 90000025 törzsszámmal kell jelteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a törzsszám oszlopba „8” számjelet kell írni. Azokon a táblákon, ahol kódjel is szerepel a külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország – az MNB által is használt két betűjelles ISO kódját kell alkalmazni. Amennyiben a szervezet nem külföldi besorolású a cella üresen hagyható, illetve a HU kódjel feltüntethető.

A pénzügyi vállalkozásnak a belső számviteli rendjének kialakításakor figyelemmel kell lennie a Hitkr. 3. § (2) bekezdése előírására, azaz hogy annak adataiból a pénzügyi vállalkozás év közben is kielégíthesse a Felügyelet információs igényeit.

I.5.1. A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai

A Felügyeleti mérleg a Felügyelet speciális információ igényeinek kielégítését szolgálja, ezért a mérleg sorok elrendezésekor 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 lejárat bontásnál a rövid lejáratú a hosszabb felé halad. További csoportosítási szempontként jelenik meg a nemzetközi szabványokkal összhangban lévő egységes szektorbontás, illetve annak a Felügyeleti igényei szerinti alábontása.

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

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

2. Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – az Szm.-ben és a Hitkr.-ben előírtak az irányadóak.

3. A Felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A Hitkr. 12. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi vállalkozás minden hónap utolsó napjára vonatkozóan köteles főkönyvét lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie. A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti: (1) az állományokból ki kell venni a hónap utolsó napja után esedékes tételeket, és (2) az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgy hónapot érintő, teljesített tételeket.

4. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni.

5. A Felügyeleti mérleg jelentései minden sora a) forint, b) deviza és az ezek összegével megegyező c) összesen oszlopokat tartalmaz. A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyamon – forintra átszámított összegét kell a b) deviza oszlopban szerepeltetni. A deviza alapú forinthiteleket a Felügyeleti mérlegben a b) deviza oszlopban, a Felügyeleti mérleg részletezése jelentésekben (23AA, 23AB) elkülönítve, a c) oszlopban kell kimutatni.

6. A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán az Szm. 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 jelteni.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és – egyéb előírás hiányában – a Felügyeleti mérleg eszközoldalán az e) oszlopban, forrás oldalán az adott tétel-csoporthoz tartozó sorokban kell kimutatni az értékelési különbözetet.

7. A Felügyeleti mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat – eredeti (szerződés szerinti) lejáratallal 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 különbözeteiket a jogszabályban, illetve a számviteli politikában előírt esedékességkor (negyedév, mérleg fordulónapja stb.), így december 31-én is meg kell képezni. Ezért az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék-, értékvesztés-, illetve értékelési különbözet-összegek is változhatnak.

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

9.1. A pénzügyi vállalkozás egyéb elszámolási, technikai számlái állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb követelések, illetve kötelezettségek között kell kimutatni.

9.2. A befektetési jegyek teljes állományát – a számviteli előírásoktól eltérően – a tulajdonosi részesedést jelentő befektetések között, a változó hozamú értékpapírok között kell kimutatni.

9.3. Ha az adott garancia beváltására sor kerül, akkor a beváltás időpontjától kezdődően kell a Mérlegben nyilvántartani, ennek megfelelően a mérlegen kívüli tétel mérlegtéttel – nem a nyújtás, hanem a beváltás napján alakul át. A kapott garancia a követelés fedezetéül szolgál. Beváltása azt jelenti, hogy vagy az ügyféltől, vagy a garantortól a pénzügyi vállalkozás hozzájut a követeléséhez.

9.4. A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét – a számviteli előírásoknak megfelelően – tényleges eladásként/vételként kell kezelni a Felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként a visszavásárlási kötelezettségek között szerepel. A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a szállítási repóügylet is.

1.5.2. A felügyeleti díj adatszolgáltatás kitöltésének általános előírásai

A felügyeleti díj bevallásának és megfizetésének határidejét a rendelet 4. § (3) bekezdése tartalmazza. A díjfizetésre kötelezett akkor is köteles bevallást nyújtani, ha a vonatkozó időszakban díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik.

A felügyeleti díj alapidíjból és változó díjból tevődik össze.

A felügyeleti díj (alapidíj és változó díj) számítása és bevallása ezer forintban történik.

Felügyeleti alapidíjat évente egyszer minden, a naptári év első napján engedéllyel rendelkező pénzügyi vállalkozás, fióktelep illetve pénzügyi alkusz fizet. A pénzügyi alkusz változó díjat nem fizet.

A változó díjat negyedévente kell bevallani és megfizetni. A negyedéves változó díj teljes negyedéves működés esetén (90 nap) a tárgynegyedévi adatok alapján számított éves díj egynegyede. Amennyiben az alapítási vagy a tevékenységi engedély megadása, illetve visszavonása negyedév közben történik, a felügyeleti változó díj számítása a működés időtartamára időarányosítással történik.

A tevékenységének felfüggesztése vagy szüneteltetése nem érinti a jelentési kötelezettséget, a felügyeleti díj összegét és esedékességét.

A pénzügyi vállalkozás annak szervezeti átalakulása (beolvadása, egyesülése) esetén az átalakulást (beolvadást, egyesülést) kimondó határozatban, végelszámolása esetén a végelszámolást kimondó határozatban megjelölt dátumig köteles az adatszolgáltatás teljesítésére.

A felügyeleti változó díj évenkénti korrekciója a tárgyévét követő második negyedéves bevallás keretében történik.

A felügyeleti díj pénzügyi teljesítése során a PSZÁF tv. 114. §-ában előírtak szerint kell eljárni. A felügyeleti díj megfizetése akkor minősül határidőre teljesítettnek, ha az a vonatkozó jogszabályokban meghatározott határidőig a Felügyelet számlájára megérkezett.

Az esedékesség dátumától a teljesítés napjáig a Felügyelet késedelmi pótlékot számít fel. A késedelmi pótlék mértéke az ágazati törvényben leírtak értelmében minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része.

A felügyeleti díj befizetése nem mentesít a felügyeleti díj számításáról szóló bevallás Felügyeletnek történő benyújtása alól.

1.5.3. Szektor meghatározások

Az adatszolgáltatásoknál rezidensnek tekintendők a belföldiek, nem-rezidensnek a külföldiek, a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló MNB rendeletben meghatározott szektorbesorolás szerint. A szektorok meghatározását az MNB rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti technikai segédletként, az MNB honlapján közzétett listák segítik. Az MNB listát készített azokról a pénzügyi vállalatokról, amelyek a B) Központi bank, a C) Egyéb monetáris intézmények, a D) Egyéb pénzügyi közvetítők, az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorba tartoznak. Ugyancsak listát készített az MNB azokról a nonprofit intézményekről, amelyeket az A) Nem pénzügyi vállalatok, a G) Központi kormányzat vagy a H) Helyi önkormányzatok szektorába kell besorolni. Lista készült továbbá azokról a gazdasági társaságokról is, amelyeket a G) Központi kormányzat szektorba kell sorolni. A listák tartalmazzák az érintett szervezetek nevét, törzsszámát (az egységes statisztikai számjel első nyolc számjegyét) és a megfelelő szektorbesorolást. A listákat az MNB havonta, a hónap utolsó előtti munkanapján frissíti.

Az adatgyűjtésekben a következő szektorok szerepelnek:

Rezidensek:

- Nem pénzügyi vállalatok
- Háztartások
- Egyéb ügyfelek

ebből: Államháztartás

Nem-rezidensek:

- Külföld

Rezidens és nem rezidens megkülönböztetése

Rezidens: minden olyan természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely gazdasági érdekeltiségének központja a Magyar Köztársaság 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 Honvédség hivatásos vagy szerződéses állományának külföldön szolgálatot teljesítő tagja, továbbá a Magyar Állam alkalmazásában külföldön munkát végző egyéb természetes személy,
- a Magyar Köztársaság területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező, vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet,
- amennyiben egy szervezet rezidensi státusza – a fizikai jelenlét hiányában – nem állapítható meg a székhelye alapján, a szervezet bejegyzésének helyét kell figyelembe venni, azaz a magyar cégbíróságnál bejegyzett szervezet minősül rezidensnek.

Nem rezidens: rezidensnek nem minősülő természetes személy és szervezet. Nem rezidensnek minősül az a szervezet, amely gazdasági érdekeltiségének központja nem a Magyar Köztársaság gazdasági területén van, és a magyar cégbíróságnál nincs bejegyezve. Nem rezidensnek minősül – többek között – az a szervezet, amelyre egyidejűleg igaz, hogy adószáma 51-re végződik, gazdálkodási forma kódjuk 931 (az egységes statisztikai számjel 13–15. karaktere) és magyar cégbíróságnál nincsenek bejegyezve.

Az egyes rezidens szektorok meghatározása

Egyes szervezetek többféle tevékenységet végeznek egymás mellett, így a besoroláshoz a fő tevékenység szolgál alapul.

Nem pénzügyi vállalatok (A): 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: jogi személyiségű gazdasági társaságok, kivéve az MNB honlapján közzétett listának megfelelően központi kormányzathoz sorolt társaságok; szövetkezetek (szövetkezeti hitelintézet kivételével); egyéb jogi személyiségű vállalkozások; jogi személyiség nélküli vállalkozások; gazdasági szervezeteket segítő és azok által finanszírozott nonprofit intézmények.

Háztartások (J): a természetes személyeket és az egyéni vállalkozókat foglalja magába. Ezt a csoportot Lakosság és Egyéni vállalkozók alcsoportra bontva kell kimutatni. Az egyéni vállalkozók a vállalkozói igazolvánnyal rendelkező és egyéb egyéni vállalkozók (mezőgazdasági őstermelők, mezőgazdasági kistermelők, kisiparosok, magánkereskedők, stb.).

Államháztartás: Ez a csoport tartalmazza a központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok alszektorokat.

Központi kormányzat (G): magába foglalja a központi költségvetést, a központi költségvetés intézményeit, az elkülönített állami pénzalapokat és azokat a gazdasági társaságokat, amelyek közgazdasági szempontok alapján az MNB honlapján közzétett külön listának megfelelően a központi kormányzatba sorolandók. Ide tartoznak a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban a központi kormányzat finanszíroz, és amelyek felett a központi kormányzat gyakorolja az irányítást.

Helyi önkormányzatok (H): magába 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.

Társadalombiztosítási alapok (I): a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek intézményei.

Egyéb ügyfelek: fenti szektorokba be nem sorolt, egyéb rezidens szervezetek.

Külföld: valamennyi gazdasági szervezet és természetes személy, amely/aki a rezidens-meghatározás szerint nem tekinthető rezidensnek.

II. RÉSZ

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

I. Fejezet

NEGYEDÉVES JELENTÉS

20B A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója

A tábla célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket.

A tábla kitöltése

A jelentés kitöltése során a folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat. Ezt a jelentést az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó információkkal is el kell készíteni és megküldeni a Felügyeletnek.

I. Eszköz-forrásszerkezet (finanszírozási struktúra, piaci részesedés) alakulása

1. A pénzügyi vállalkozás által végzett egyes tevékenységek megoszlása (pl: 10% pénzügyi lízing, 30% pénzkölcsön nyújtás és 50% folyó faktoring), valamint az eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett tevékenységenként.

2. A pénzügyi vállalkozás a vonatkozási időpontban érvényes refinanszírozási forrásainak bemutatása.

Hitelkeret, illetve egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keretösszeg, illetve a fennálló hiteltartozás összege.

Lejárat: a hitelkeret lejárat, illetve az egyedi hitelügyletek lejárat (év, hó, nap).

Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (forgóeszköz-finanszírozás, egyedi tranzakciók finanszírozása stb.).

Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek mögé leköötött hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség, stb.).

Kamat- és díj-kondíció: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).

3. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre (tulajdonosi hitelek, adás-vételi tranzakciók, jövőbeni és függő kötelezettségek, stb.).

4. A pénzügyi vállalkozás mérlegén kívüli tételeinek bemutatása és az előző negyedéves jelentés óta bekövetkezett változások és okaik.

II. Likviditás

5. A pénzügyi vállalkozás likviditását érintő pozitív és negatív változások (számszerű bemutatása) a beszámolási időszakban.

6. A pénzügyi vállalkozás likviditását befolyásoló események (pl. APEH tartozás, közüzemi szolgáltatóknak nem fizetés miatti végrehajtás, refinanszírozó felé történő nem fizetés, inkasszó, kezesi kötelezettségből fakadó kötelezettségek nem fizetése stb.) a vonatkozó időszakban.

III. Jövedelmezőség alakulása

7. Részletezni kell, hogy az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezőket (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók), az árfolyam- és kamatváltozások hatását.

8. Ismertetni kell a pénzügyi vállalkozásnál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.

IV. Tőkehelyzet alakulása

9. Rövid szöveges magyarázatot kell adni a pénzügyi vállalkozás jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).

10. Tájékoztatót kell adni a pénzügyi vállalkozás tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás stb.).

V. Üzletpolitikai döntések

11. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése, stb.), illetve milyen főbb szervezeti változás történtek?

VI. Kockázatkezelés

12. Ismertetni kell az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépéseket, módszertani változásokat, fejlesztéseket, szervezeti átalakításokat. Milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be? Milyen arányban végez a pénzügyi vállalkozás az átlagosnál kockázatosabb tevékenységet?

13. Tájékoztatót kell adni a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a pénzügyi vállalkozás tulajdonába került fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről.

VII. Egyéb

14. Jelenteni kell a Hpt. előírásainak megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

20C A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelését vizsgálja feleletválasztós formában.

A tábla kitöltése

A táblát a Felügyelet által meghatározott módon, az ERA rendszeren keresztül kell a Felügyelet részére megküldeni.

21–27. TÁBLÁK

21A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök, valamint

21B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Források

A táblák célja

Ezek a táblák a Felügyeleti jelentések alapidokumentumait képezik, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegyék a beszámolás napjára vonatkozóan a pénzügyi vállalkozás működésének vizsgálatát, felügyeleti ellenőrzését. A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma megegyezik a Hitkr.-ben foglaltakkal.

A táblák kitöltése

A Felügyeleti mérleg kitöltése során figyelembe kell venni az I. RÉSZ 5.1. pontjában meghatározott általános előírásokat.

A táblák oszlopai

A 21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök tábla Nyilvántartási (bruttó) érték oszlopai [a)–c) oszlop] az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, illetve beszerzési értékét, a pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeget, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett részt stb. tartalmazza. A számvitelileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem szabad az adott eszközt csökkenteni, mert ezeket az értékeket a 21A tábla d) Értékcsökkenés, értékvesztés oszlopban, az adott eszköz sorában kell feltüntetni. A 21A tábla d) oszlopban kell feltüntetni az immateriális javak és a tárgyi eszközök után elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenését is. Ha a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor az értékelési különbözetet az eszköztétel sorában a 21A tábla e) Értékelési különbözet oszlopban kell szerepeltetni. Az immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a befektetési célú részvények, részesedések értékelése miatti értékhelyesbítés összegét külön sorokon kell bemutatni.

A táblák sorai

A követelések számbavételénél a rövid lejáratú követelések között kell figyelembe venni a – vonatkozó számviteli előírás szerint – nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét is.

A pénzügyi vállalkozás által visszavásárolt, belföldön, illetve külföldön saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát a 21A5121 soron, míg a 21A71 Saját részvények soron a visszavásárolt saját részvény állományát kell visszavásárlási értéken feltüntetni.

A 21A722 Egyéb követelések soron kell szerepeltetni a Hitkr. 6. § (4) bekezdésében előírt követeléseket, származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete kivételével, mivel azt külön, a 21A723 sorban, az egyéb követelésekből kiemelve kell kimutatni. A 21A tábla f) oszlopában kell a Könyv szerinti (nettó) értéket feltüntetni, amely az Szm. és a Hitkr. által meghatározott értékvesztéssel, illetve értékcsökkenéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve a valós értéknek megfelelő érték.

A 21B Pénzügyi vállalkozások mérlege – Forrás táblában a beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban (Hitkr.) felsoroltakkal. Ha a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözetét a 21B14 sorban, az ügyfelekkel szembeni kötelezettség értékelési különbözetét a 21B24 sorban kell szerepeltetni. A származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét külön, a 21B43 sorban, az egyéb kötelezettségekből kiemelve kell kimutatni. A 21B4 Egyéb kötelezettségek soron kell feltüntetni a Hitkr. 7. § (7) bekezdésében előírt kötelezettségeket.

A 21B87 Értékelési tartalék sorban kell összegezni – a számviteli szabályok szerint megképzett – értékelési tartalékot, amely egyrészt az piaci értékelés alapján meghatározott értékhelyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódik.

A pénzügyi vállalkozásnak ugyanezen a táblákon kell közölni az auditált, éves beszámolónak megfelelő adatokat. Az év végén a 21A tábla f) oszlopában szereplő eszközök, illetve a 21B tábla c) oszlopban szereplő források auditált adatainak meg kell egyeznie a pénzügyi vállalkozások részére előírt éves beszámoló adataival.

21C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI**A tábla célja**

A táblában a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozás függő, illetve jövőbeni kötelezettségei, valamint a továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok számviteli nyilvántartás szerinti állományát kell kimutatni.

A tábla kitöltése**A tábla sorai**

21C0 Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen: Itt kell a beszámolás napján fennálló, a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – kötelezettségek összegét szerepeltetni.

21C1 Függő kötelezettségek összesen: Itt kell kimutatni az Hitkr. 20. § (2) bekezdés szerint a mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségek eredeti (szerződés szerinti) összegeit. A devizában nyújtott függő kötelezettségek forintösszegét a 21C tábla b) oszlopában kell kimutatni. A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsoroltakkal.

21C2 Jövőbeni kötelezettségek összesen: A mérlegen kívüli tételek közül a beszámolás napján fennálló jövőbeni kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal és a részletező sorok szerint az eredeti (szerződés szerinti) összeggel kell feltüntetni. A devizában nyújtott jövőbeni kötelezettségek forintösszegét a b) oszlopban kell kimutatni.

21C3 Továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok: A mérlegen kívüli kötelezettségek közül külön soron kell feltüntetni a továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok 0. számlaosztályban nyilvántartott értékét.

21D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI**A tábla célja**

A tábla kitöltése során ebben a táblában a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozásnak a számviteli nyilvántartás szerinti függő, illetve jövőbeni követeléseit, a nyilvántartott fedezeteket, valamint a függővé tett kamatokat, kamatjellegű jutalékokat kell részletezni.

A tábla kitöltése**A tábla sorai**

21D3 Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értéken: Ezek a sorokon a Hitkr. 20. § (5) bekezdés szerint a mérlegen kívüli tételnek minősülő, kapott biztosítékok és fedezetek összegét – a pénzügyi vállalkozás fedezetértékelési szabályzata alapján – az utolsó fedezetértékelés alkalmazásával meghatározott teljes értéken kell bemutatni. A teljes érték a jogszabálynak, illetve a pénzügyi vállalkozás belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, itt mindegyiket fel kell tüntetni.

21D4 Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig: Ezekben a sorokban a fentiek szerinti megbontásban kell szerepeltetni az egyes fedezeteket, de nem teljes értéken, hanem csak a mögöttük álló teljes ügyfélkövetelés és a hitelintézeti ügyfelekkel szembeni követelés – a mérleg 21A4 és 21A32 sorai (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat, ideértve a Hitkr. szerint függővé tett kamatokat is) – erejéig. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, akkor itt az elsődleges fedezettel kezdve – de csak a követelés erejéig – több fedezet is feltüntetésre kerülhet. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értéken kell számításba venni. Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozás a hitelezési tevékenysége kockázatának csökkentésére fedezetet vont be, a 21D3 Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értéken és 21D4 Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig sor kitöltése egyaránt kötelező, de az összesítésnél csak a 21D3 soron feltüntetett biztosítékok értékét kell figyelembe venni.

A jogszabályok szerint a pénzügyi vállalkozásnak saját magának kell nyilvántartását úgy kialakítani, hogy a jelentésben fedezetként szereplő összeg bizonylattal alátámasztott és helyszíni vizsgálat során tételesen ellenőrizhető legyen.

21D5 Függővé tett kamat, kamatjellegű jutalékok: Itt a számviteli előírások szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat kell jelteni.

21E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (speciális tevékenységekkel kapcsolatosan)

A tábla célja

A táblában a speciális tevékenységet végző pénzügyi vállalkozások jellemző adatait kell gyűjteni a rendelkezésre álló felügyeleti információk bővítési igényének kielégítése céljából.

A táblát csak azoknak a pénzügyi vállalkozásoknak kell kitölteni és csak azt a részét, amely a Felügyelet által engedélyezett tevékenységre vonatkozik. Ezek a tevékenységek: a Hpt. 3. § (2) bekezdésének d) pontja szerint a bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenység, valamint a Hpt. 3. § (1) bekezdésének k) pont szerinti hitelreferencia szolgáltatási tevékenység. A tájékoztató adatokat tartalmazó táblázat az ezen tevékenységet végző pénzügyi vállalkozások tevékenységük jellegének megfelelő forgalmi-állományi adatainak áttekintésére szolgál.

A tábla kitöltése

A tábla az analitikai nyilvántartásokon alapul. A tájékoztató adatok kitöltése mellett a tevékenységhez kapcsolódó egyéb információkat továbbra is a 20B szöveges tábla VII. fejezetében kell bemutatni.

A tábla kitöltése során az egyes tevékenységekhez kapcsolódó táblarészekre vonatkozó szabályok:

1. A bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenységet végző intézményeknél a közvetített ügyletekre vonatkozó főbb forgalmi adatok

A 21E111–21E116. sorokon a közvetített ügyletekre (spot, határidős, swap ügyletek, vásárolt és kiírt opció, egyéb) vonatkozó főbb forgalmi adatokat kell részletezni, amelyeket a 21E11 Összes lehívás soron kell összesíteni.

2. A hitelreferencia szolgáltató intézmények adatai

A 21E211–21E213 sorokon a tárgynegyedévben, valamint a beszámolási időszak végéig a KHR rendszerből lehívott tranzakciók darabszámát kell közölni. A tárgynegyedévi oszlopban az adott negyedévben történt lehívásokat és azok eredménye szerinti összesítéseket darabszámban kell kimutatni, míg a halmozott oszlop a naptári éven belül a beszámolási időszak végéig összesített adatokat tartalmazza.

Az Egyéb tájékoztató adatok alatt a lehívások vonatkozásában a kapcsolódó hitelszerződések típusa szerinti információkat kell megadni.

A 21E2231–21E2232. sorokon kell bemutatni, hogy a tárgynegyedévben hány új tétel került felvételre – természetes személyek és gazdasági társaságok együttesen – a rendszerbe és mennyi volt a rendszerből kivezetettek tárgynegyedévi darabszáma.

22A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A tábla célja

A táblában a pénzügyi vállalkozás bevételeit, illetve ráfordításait és költségeit, tárgynegyedévi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell bemutatni a pénzügyi vállalkozás jövedelemtermelő képességének értékeléséhez.

A tábla kitöltése

A tábla a pénzügyi vállalkozásnak – az érvényes számviteli előírások alapján összeállított – főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően a Hitkr. 2. számú melléklet Eredménykimutatás I. szerkezetét követi. Tartalmi kitöltésére a Hitkr. előírásai az irányadók azzal, hogy az egyes a Felügyeleti jelentésekre vonatkozó, illetve a mérleg elején szereplő fogalmak, definíciók az eredménykimutatásra is érvényesek.

A 22A tábla a) oszlopában a tárgynegyedévi, a b) oszlopában az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Az eredménykimutatás alapértelmezésben: 1. a bevételek eredményt növelő, 2. a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek, 3. az értékvesztés és a céltartalék-képzés ráfordításként, 4. az értékvesztés visszairása és a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék-csökkenés) bevételként szerepel.

Ha a pénzügyi vállalkozás – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni, és az adott tételcsoportban elszámolni az értékelésből származó nyereséget, vagy veszteséget, illetve az értékelési különbözetet, függetlenül attól, hogy a bevételt vagy ráfordítást csökkenti, illetve növeli. A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül külön sorokban kell feltüntetni az értékelési különbözeteket.

A ráfordításokat és költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni. Ha azonban a pénzügyi vállalkozás jelentésében – a számlák aggregálása után – valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban a negatív előjelet ki kell tenni. A jóváhagyott osztalék és részesedés értékét negatív előjel nélkül, levonandó tételként kell figyelembe venni.

A tábla sorai

Az adatszolgáltatásban az alábbi részletező adatokat kell bemutatni:

A 22A22 sor értékéből külön soron, a 22A223 soron kell szerepeltetni a „Külfölditől kapott (járó) jutalék- és díjbevétel” értékét, valamint a 22A23 sor értékéből a 22A233 soron a „Külföldi részére fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások” értékét.

A 22A261 „Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatti ráfordítások” és a 22A281 „Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatt” sorokon kell részletezni azokat a költségeket és ráfordításokat, amelyek a pénzügyi vállalkozás anyavállalatával, leányvállalatával, tulajdonosával vagy olyan vállalkozással szemben merültek fel, amelyben a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A pénzügyi szervezetek különadóját a 22A282 Egyéb ráfordítás soron kell szerepeltetni.

Év közben az eredmény a pénzügyi vállalkozás főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – a ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összege. Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván. Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a 21B Mérleg-Források tábla 21B88 Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény) sorával.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekben az eredmény meghatározásakor azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

Auditált eredménykimutatás: A pénzügyi vállalkozás évente egy alkalommal ugyanezen a táblán közli az auditált éves beszámolóban megfelelő adatokat. Az 22A51 Adófizetési kötelezettség soron szereplő adatnak az év végi auditált jelentésben meg kell egyeznie az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

23AA PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Mérlegadatok részletezése

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozás ügyfélszerkezetében rejlő kockázatok nagyságának felmérésére szolgál.

A tábla kitöltése

A táblában a pénzügyi vállalkozás külön feltüntetett eszközeit, illetve forrásait ügyfélszektorok szerint kell részletezni.

A tábla oszlopai

A forintügyleteket az a) oszlopban, a csak devizatételeket a b) oszlopban, míg a deviza alapú forint tételeket a c) oszlopban (pl. euró alapon nyújtott forinthiteleket) kell kimutatni. A forint és deviza értékeket a d) oszlopban kell összegezni. A számviteli előírások szerint elszámolt értékvesztést az e) oszlopban kell szerepeltetni. Azoknak a pénzügyi vállalkozásoknak, amelyek valós értékelést alkalmaznak, az elszámolt értékelési különbözetet az f) oszlopban kell szerepeltetni. A g) oszlopban Könyv szerinti (nettó) értéket kell kimutatni.

A tábla sorai

A 23AA0 sorban a hitelintézetekkel szembeni követelések összegét kell beírni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A3 sorkód alatt szereplő összeggel.

A 23AA1 sorban az ügyfelekkel szembeni követeléseket kell összegezni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A4 sorkód alatt szereplő értékkel. Az ügyfélköveteléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „egyéni vállalkozások”, valamint „egyéb ügyfelek” és „ebből: államháztartás” sorokban kell alábontani.

A 23AA11 Nem pénzügyi vállalatok sort a járulékos vállalkozások adatai nélkül kell kitölteni. A „nem pénzügyi vállalatok” sort alá kell bontani személygépjármű-finanszírozás, haszongépjármű-finanszírozás, ingatlan-finanszírozás, termelőeszköz-finanszírozás és egyéb követelés kategóriákra.

A 23AA1211 Lakossági fogyasztási hitelek összesen sorban ki kell emelni a lakossági követelések közül a fogyasztási hitelként folyósított állományt. A 23AA12111-23AA12115 sorokban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni. A 23AA12111 sorban 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 23AA12112 sorban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. A személyi hitelt a pénzügyi vállalkozás a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek. A 23AA12113 Szabad felhasználású jelzáloghitelek sorban a hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású jelzáloghitelek állományát kell feltüntetni. A 23AA12114 Áruhitelek sorban az áruvásárlási hitelek állományát kell jelenteni. Az áruvásárlási hitel a tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza. A 23AA12115 Egyéb fogyasztási hitelek sorban az

előzőekben fel nem sorolt hitelek kell kimutatni. Itt kell feltüntetni a szabad felhasználású, jelzáloggal nem biztosított hitelek állományát is.

A 23AA1212 Lakossági gépjármű finanszírozás (hitelek nélkül) soron kell kimutatni az 23AA12111 sorban jelentett hiteleken felül a lakosság részére gépjárművek megvásárlására nyújtott követelések, ide értve a pénzügyi lízing követelések állományát is.

A 23AA1213 Lakossági ingatlan-finanszírozás sorban kell kimutatni a követelések közül a lakosság számára ingatlan-finanszírozás címén folyósított összeget.

A 23AA1214 Egyéb követelések sorban kell kimutatni a követelések közül a lakosság számára egyéb jogcímen folyósított összeget.

A többi, nem kiemelt ügyfelet (pl. önkormányzat, járulékos vállalkozás) a 23AA13 Egyéb ügyfelek sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelésekből a 23AA131 soron külön ki kell emelni az államháztartás szektoraival szemben fennálló ügyfél követelés teljes állományát (hitel, pénzügyi lízing, faktoring).

A 23AA2 összegző sorban az ügyfelekkel szembeni követelések közül ki kell emelni, és az előzőekhez hasonló szektor szerinti részletezésben kimutatni a pénzügyi szolgáltatásból (21A41 sorkód) származó követeléseket. A 23AA21 Nem pénzügyi vállalatok sort a járulékos vállalkozások adatai nélkül kell kitölteni. Azoknál a pénzügyi vállalkozásoknál, amelyeknél nincs befektetési szolgáltatásból eredő ügyfelekkel szembeni követelés, az 1. és 2. összegző sorok megegyeznek. Az egyéb ügyfél szektorból külön soron kell bemutatni az államháztartás szektoraival szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó követelést.

A 23AA3 sor alatt összesített, és a felügyeleti mérleg eszközei között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (21A51 sorkód), a részvények és más változó hozamú értékpapírok (21A52 sorkód), a részvények, részesedések befektetési célra (21A53 sorkód), valamint a részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (21A54 sorkód) sorokat részletezni kell hitelintézetek, nem pénzügyi vállalatok és egyéb ügyfelek szerint. A részvények és részesedések befektetési célra soron figyelembe kell venni az eszköz érték meghatározásánál az esetleges értékhelyesbítés összegét.

A felügyeleti mérleg forrás adatok részletezése során a 23AA41 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek sorból a felvett hiteleket külön sorokban, lejárat szerinti bontásban kell jelenteni. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket (23AA42 sor) – a követelésekkel megegyező – szektor szerinti bontásban kell közölni. A 23AA41 és 23AA42 sorokat a felügyeleti mérleg vonatkozó adatával (21B1 és 21B2) egyezően kell kitölteni.

23AB PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyféllel szembeni követelések részletezése

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozás ügyfelekkel szembeni követelésekben rejlő egyes kockázatok nagyságának felmérésére szolgál a kihelyezések céljának bemutatása által.

A tábla kitöltése

A táblában a pénzügyi vállalkozás felügyeleti mérleg 21A4 során feltüntetett, ügyfelekkel szembeni követelését először a finanszírozás célja szerint, az egyes célokon belül ügyfélszektor szerinti bontásban kell bemutatni, kivéve az egyéb célú kihelyezéseket. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing” és „Hitel” kategóriákra.

A tábla oszlopai

A jelentés oszlopait a 23AA jelentéskitöltésénél leírtak szerint kell kitölteni.

A tábla sorai

A 23AB11 Gépjármű finanszírozásból származó követelések sornak az ügyfelekkel szembeni követelésekből (23AB1 sorkód) a gépjármű finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell tartalmaznia. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „egyéni vállalkozások” sorokra kell alábontani. A többi, nem kiemelt ügyfelet az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing” és „Hitel” kategóriákra.

A 23AB12 Ingatlan finanszírozásból származó követelések soron az ügyfelekkel szembeni követelésekből (23AB1 sorkód) az ingatlan finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell feltüntetni. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „egyéni vállalkozások” sorokra kell alábontani. A többi, nem kiemelt ügyfelet az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni.

Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing” és „Hitel” kategóriákra.

A 23AB13 Egyéb célú kihelyezések sorban kell feltüntetni minden olyan ügyfélkövetelést, amelyet a pénzügyi vállalkozás nem ingatlan vagy gépjármű megszerzése céljából nyújtott ügyfelének. Itt kell feltüntetni többek között az ingatlan vagy gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hiteleket, faktoring követeléseket is. Az ingatlan fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hitelek és a faktoring követelések állományát a részletező sorokon külön be kell mutatni.

23B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Lejárati összhangelemzés

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozás likviditási kockázatának felmérésére szolgál.

A tábla kitöltése

A táblát a vonatkozási (beszámolási) időpontban elkészített mérleg adataiból kiindulva, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni. Az eszközöket könyv szerinti (nettó) értéken kell besorolni.

Az eszközök és a források felsorolásánál az aktív, illetve a passzív kamatelhatárolások, valamint az egyéb elszámolások állományát a 23B117 és 23B133 sorokon összevontan kell szerepeltetni. A Saját eszközök eszközcsoportban a pénzügyi vállalkozás saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek. Itt az eszközök közül a visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állományát, a készleteket, valamint az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét kell feltüntetni.

A bevételeket, illetve ráfordításokat a beszámolási időszak végétől számítva 1 évre kell kimutatni. Itt az aktív, vagy passzív időbeli elhatárolásként már egyszer feltüntetetteket nem szabad kimutatni, de a kamat függővé tételi szabály miatt a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban nyilvántartott, és várhatóan pénzmozgásként megjelenő bevételek beszámíthatóak.

A tábla oszlopai

Az a) Lejárt oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. A b)–g) oszlopokban a lejárral rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A vonatkozási (beszámolási) napon fennálló mérleg (eszköz, forrás) és mérlegen kívüli tételeket, valamint az ezekhez kapcsolódó tőketörlesztő, kamat, jutalék és egyéb bevételeket és ráfordításokat – a kitöltés időpontjában ismert (szerződés szerinti) kondíciókkal és lejáratokkal – a hátralévő futamidejük szerint kell megbontani és az esedékességeiknek megfelelő időkategória oszlopban az ismert cash-flow értéken a megfelelő sorokban jelteni. Az h) Lejárati nélküli oszlopban a konkrét lejárhoz (esedékességhez) nem kötődő tételeket kell feltüntetni. Az i) oszlopban a beszámolás napján fennálló céltartalék összegét kell beírni. A j) Összesen oszlopban a lejárt, a lejárral feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét a céltartalékok levonásával kell kimutatni.

A tábla sorai

A 23B132 Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejárhoz nem köthető, vagy a konstrukcióban lehetőség nyílik az értékpapír lejárat előtti visszaváltására a b) 0–30 nap oszlopban kell jelteni.

A 23B21 Bázispozíció sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (23B11 és 23B12 sor) eszköz- és (23B13 és 23B14 sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó. A 23B22 Halmazott bázispozíció sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A mérlegen kívüli tételek lejárat bontását a sorokban részletezett ügyletek (tételek) szerint kell kimutatni. A mérlegen kívüli kötelezettségeket a 23B31 sorban, a követeléseket a 23B32 sorban kell összesíteni.

A mérlegen kívüli kötelezettségekből csak azokat a kötelezettségeket kell feltüntetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek. A 23B311 sorban a valószínűleg beváltásra kerülő garanciák és kezességvállalások értékét kell a lehívásnak megfelelő időszámban beírni.

A mérlegen kívüli követelésekből a 23B321 soron kell a kapott garanciák és kezességek azon részét jelteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a pénzügyi vállalkozás a kapott garanciát vagy kezességet igazoltan érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli. A 23B322 sorban kell a refinanszírozásra kapott hitelkeretektől még szabadon lehívható egyenleget jelteni. Az egyes időpontokhoz tartozó értékeket a várható lehívásokkal kalkulálva kell beállítani. Ha a hitelkeretet határozatlan időtartamra kötötték, akkor annak kihasználatlan részét a h) oszlopban kell feltüntetni.

A 23B41 Nettó bázispozíció értékének kiszámításakor a 23B21 Bázispozíció sorhoz a 23B32 soron kimutatott mérlegen kívüli követelés értékét, mint várható pénzbevételt hozzá kell adni és a 23B31 sorban szereplő mérlegen kívüli kötelezettségek mint várható kiadás összegét le kell vonni. A 23B42 Halmozott nettó bázispozíció sorban a kumulált értékek kiszámítása a 23B41 sor alapján történik, az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket kell feltüntetni.

23C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozás ügyfeleivel szembeni tőkekövetelések alakulásáról, a tárgyidőszakban bekövetkezett változásról ad képet.

A tábla kitöltése

A táblában a pénzügyi vállalkozásnak az ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulását kell részletezni forint, illetve devizabontásban és összesen. A devizában megadott összegeket a számviteli politikában meghatározott árfolyamon forintban kell megadni (I. RÉSZ 5.1. pont). A deviza alapú forinthiteleket a deviza oszlopokban kell feltüntetni.

A tábla oszlopai

Nyitó nettó érték: Az adott beszámolási időszak elején az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő tőkekövetelés könyv szerinti nyitó nettó (=bruttó érték mínusz az elszámolt értékvesztés, értékelési különbözet, felszámított kamat nélkül) értéke és darabszáma.

Tranzakciós növekmény folyósításból: Az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet) megkötött és hatályba lépett szerződésen alapuló, kifolyósított ügyletek bekerülési értékének összege és az új ügyletek darabszáma.

Tranzakciós növekmény vásárlásból: Az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet vásárlásból) bekerülési értékének összege és új ügyletek darabszáma.

Tranzakciós csökkenés törlesztés miatt: Az adott beszámolási időszak alatt az ügyfelekkel szembeni követelés csökkenésének – visszafizetett – értéke és darabszáma.

Tranzakciós csökkenés eladásból: Az adott beszámolási időszak alatt az ügyfelekkel szembeni követelésből eladás jogcímén kikerült ügyletek értéke és darabszáma.

Nettó értékvesztés képzés (képzés-visszaírás): Az adott beszámolási időszak alatt az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt és visszaírt értékvesztés nettó értéke és darabszáma.

Értékesítéssel és leírással összefüggő értékvesztés csökkenés: Az adott beszámolási időszak alatt az ügyfelekkel szembeni követelés értékvesztés csökkenés – értékesítés és leírás következtében – értéke és darabszáma.

Értékelési különbözet – devizaárfolyam hatása: Az adott beszámolási időszak alatt az ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt – deviza árfolyamhatás miatti – értékelési különbözet értéke és darabszáma.

Értékelési különbözet – egyéb: Az adott beszámolási időszak alatt az ügyfelekkel szembeni követelésekre valós értékelés alkalmazása miatt elszámolt értékelési különbözet értéke és darabszáma.

Záró nettó érték: Az adott beszámolási időszak végén az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő követelés könyv szerinti záró nettó (=bruttó érték mínusz az elszámolt értékvesztés, értékelési különbözet, felszámított kamat nélkül) értéke, valamint darabszáma.

A záró állomány összesen összeg értéke megegyezik a felügyeleti mérleg ügyfelekkel szembeni követelés soron (21A4) kimutatott bruttó érték kamatkövetelésként a 3-as számlaosztályban elszámolt kamat értékével csökkentett összeggel.

A tábla sorai

A tábla soraiban az ügyfelekkel szembeni tőkekövetelést részletezni kell az engedélyezett tevékenységek (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, faktoring, egyéb tevékenység) összértéke és darabszáma szerint. A megvásárolt követeléseket (folyó faktoring, illetve work-out ügyletek) a mérlegben szereplő bekerülési értéken kell kimutatni.

23D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyletstruktúra (hátralévő lejárat szerint)

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozás kockázatvállalásait mutatja be a beszámolási időszak (negyedévente) fordulónapján a hátralévő futamidő állományi adatai alapján.

A tábla kitöltése

A táblában az ügyfelekkel szembeni követeléseket a hátralévő futamidő alapján kell besorolni a főbb tevékenységenként csoportosítva, forint és deviza alapú tevékenység szerinti bontásban, feltüntetve az ügyleteknek

a darabszámát. A hátralévő futamidő (lejárat) csoportosítása 12 hónapig, 12–36 hónap, illetve 36–60 hónap közötti, 60 hónap feletti időszakig terjed. Az ügyfelekkel szembeni összes követelést részletezni kell a tevékenységek (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, faktoring, és egyéb tevékenység) összértéke és darabszáma szerint. A táblában a követelés tartalmazza a tőke és a kamatkövetelés értékvesztéssel módosított összegét, azaz a könyv szerinti (nettó) értéket.

A faktoring ügyleteket – ahol a darabszámon a tételszám értendő – meg kell bontani a folyó faktoring, illetve work-out ügyletekre.

Az Egyéb tevékenységek soron kell bemutatni az egyéb tevékenységből származó követeléseket, a lejárat időbeli részletezése szerint.

24C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – PORTFOLIÓ ELEMZÉS – ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK KOCKÁZATI MONITORINGJA

A tábla célja

A tábla célja a pénzügyi vállalkozás ügyfelekkel szembeni követelések portfóliójának és egyes kiemelten figyelendő elemeinek vizsgálata a lejárttá vált követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell részletezni a pénzügyi vállalkozás ügyfelekkel szembeni követeléseit (24C1), ezen belül kiemelten a lakosság (24C2), az egyéni vállalkozók (24C3), és a nem pénzügyi vállalatok (24C4 sorok) részére nyújtott kölcsönöket, pénzügyi lízing, faktoring és egyéb követeléseket követelés típusa szerinti megbontásban, azon belül az egyedi szerződések fizetési késedelme szerint, továbbá a fedezetül szolgáló lakóingatlanok számának, hitelbiztosítéki értékének, illetve a lakóingatlanoknak a kölcsön megtérülése érdekében történő bevonásának alakulását.

A pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje millió forint.

A követeléseket, hiteleket szerződésenként, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől eltelt napok száma szerint kell besorolni, attól függetlenül, hogy az adott ügyféllel szemben adott szerződésből eredően több lejárt követelés is van.

Lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített.

A követeléseknél a megfelelő lejáratú kategória figyelembe vételével fel kell tüntetni a pénzügyi vállalkozás nyilvántartásában szereplő szerződések darabszámát, továbbá a hátralék összegét (lejárt tartozás) és a teljes tartozás összegét.

A szerződés száma (db) sorokon a pénzügyi vállalkozás által kifolyósított, a felügyeleti mérlegben szereplő ügyfelekkel szembeni követeléshez tartozó szerződések darabszámát kell megadni.

A lejárt és a teljes tartozás összegét bruttó könyv szerinti értéken kell jelenteni, kivéve a faktoring, ahol azt az összeget kell feltüntetni, amivel az ügyfél a pénzügyi vállalkozásnak tartozik. A követelés tartalmazza a számviteli előírások alapján függővé tett kamatokat is.

Lejárt tartozásként azt az összeget kell feltüntetni, amely összeggel az ügyfél a pénzügyi vállalkozásnak tartozik, azaz fizetési késedelembe van, illetve amit a pénzügyi vállalkozás lejárttá tett (felmondott), míg a teljes tartozás a tárgy hónap végén az ügyfél teljes fennálló tartozását jelenti, függetlenül attól, hogy esetleg annak egy része lejárt, illetve késedelmes.

Valamennyi teljes tartozási összeget tartalmazó sort követően az értékvesztés tárgyidőszak végén fennálló összegét kell megadni.

Egyes követelés típusonként külön fel kell tüntetni lejárság szerinti bontásban az adott kölcsön fedezeteként érvényesen bevont lakóingatlanok darabszámát.

Lakóingatlan – e tábla vonatkozásában – a Magyarország területén található, lakás céljára létesített, használatba vételi engedéllyel rendelkező és az ingatlannyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan, valamint az ingatlannyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház vagy gazdasági épület.

Amennyiben több hitelszerződés mögött ugyanaz az ingatlanfedezet áll, de az egyes hitelszerződések lejárság szerinti besorolása eltérő, akkor az ingatlanfedezet darabszámát ahhoz a lejáratú kategóriához kell besorolni, amelynél a késedelem időben a legrégebbi. Ha eltérő hiteltípusokba sorolandó hitelszerződések esetén a lejárság szerinti besorolás nem vezet eredményre, mivel a két hiteltípusba tartozó szerződés azonos lejársági kategóriába tartozik, az ingatlan darabszámát ott kell figyelembe venni, amely szerződés időben legkorábban jött létre.

A hitelfedezeti értéket több kölcsön között – analitikus nyilvántartásuk alapján – arányosítva kell feltüntetni. A fedezetül szolgáló lakóingatlan hitelbiztosítéki értéke soron kell feltüntetni a lakóingatlan pénzügyi vállalkozás által elfogadott hitelbiztosítéki értékének, ennek hiányában az ingatlan piaci értékének a – fedezetértékelésre vonatkozó előírások szerint fedezeti szorzóval – korrigált teljes összegét.

Lakossági jelzálog fedezetű követelések között kell feltüntetni a hitelcéltól függetlenül azokat a követeléseket, amelyeket ingatlan jelzálog fedezete mellett nyújtott a pénzügyi vállalkozás (pl. lakossági ingatlan-finanszírozás, szabad felhasználású jelzáloghitelek).

Lakossági egyéb követelések között kell szerepeltetni mindazon kintlévőségeket, amelyek kihelyezésére ingatlan jelzálogfedezet bevonása nélkül került sor (pl. gépjármű-finanszírozás, lakossági fogyasztási hitelek, factoring stb.).

A lakossági követelések összesen sorokon (24C201–24C206) kell összesíteni a lakosságnak jelzálogfedezet mellett (24C211–24C216) és annak bevonása nélkül nyújtott követeléseket (24C221–24C224).

A 24C31–24C36 sorokon kell feltüntetni az egyéni vállalkozókkal szembeni követelések főbb adatait.

A nem pénzügyi vállalatokkal (járulékos vállalkozások nélkül) szembeni követeléseket (24C401–24C406 sorok) alá kell bontani a kihelyezés célja szerint „ingatlan és termelőeszköz finanszírozás” (24C411–24C414), „gépjármű finanszírozás” (24C421–24C424) és „egyéb követelés” (24C431–24C434) sorokon.

Az a) Nem lejárt eredeti szerződés szerint oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés eredeti szerződés szerint történik.

A b) Átstrukturált oszlopban azokat a szerződéseket kell feltüntetni, ahol a pénzügyi vállalkozás vagy az ügyfél kezdeményezésére, a nemfizetés elkerülése érdekében a kölcsönszerződést bármely szerződési feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, így az szerződésmódosítással járt együtt vagy a lejárt rész visszafizetésére a hitelintézet az ügyféllel kiegészítő megállapodást kötött. Amennyiben az átstrukturált hitel vagy annak része késedelmessé válik, az állományt át kell helyezni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő oszlopba.

A c)– h) oszlopokba a követeléseket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni.

Az i) Összesen oszlopban kell összesíteni az a)–h) oszlopokban lejátság alapján besorolt szerződés darabszámokat és a lejárt és a teljes tartozást, az értékvesztés összegét, valamint a fedezetül szolgáló lakóingatlanok számát és hitelbiztosítéki értékét.

A lejárttá vált követelések esetén minden lejárat kategóriához tartozóan az „ebből: végrehajtási szakban” külön oszlopokban be kell mutatni a végrehajtási szakaszban lévő hiteleket.

E tábla vonatkozásában végrehajtási szakban lévő kölcsön, amely esetben a pénzügyi vállalkozás a kötelezettségvállalási szerződést érvényesen felmondta és a követelés behajtását jogi útra terelte, azaz a kötelezett (adó) teljesítése érdekében bírósági végrehajtást kezdeményezett, vagy abba bekapcsolódott (zálogjogosultként).

A problémássá vált lakossági követelések fedezeteként szolgáló lakóingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok

A tábla második részében a pénzügyi vállalkozásnak be kell mutatni azon lakóingatlanok darabszámát, amelyek eredetileg a problémássá vált lakossági hitelek, követelések fedezetül szolgáltak és a tárgy hónapban a követelés megtérülése érdekében a vállalkozás eljárás alá vont vagy az a biztosítéki körből kikerült.

A 24C511 Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma soron kell feltüntetni azon lakóingatlanok darabszámát, amelyekre a pénzügyi vállalkozás a tárgyidőszakban a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény alapján bírósági végrehajtást kért, illetve zálogjogosultként érvényesen bekapcsolódott.

Nem kell szerepeltetni azt az ingatlant, amely a pénzügyi vállalkozást megelőző ranghelyen hitelintézet vagy másik pénzügyi vállalkozás jelzálogjogával terhelt, és az első a végrehajtó vagy más hivatalos személy útján értesült, hogy a megelőző helyi zálogjogosult a végrehajtási eljárásba érvényesen félként bekapcsolódott.

A 24C512 Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma soron kell szerepeltetni, a pénzügyi vállalkozás által korábban kezdeményezett végrehajtási eljárásban a tárgyidőszakban értékesített lakóingatlanok számát, függetlenül az értékesítés típusától (árverésen, árverésen kívüli értékesítés, végrehajtást kérő általi átvétel), továbbá a végrehajtást kérő személyétől.

A 24C52 Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma soron kell számba venni a tárgyidőszakban véglegesen eladott, nem problémamentes követelések fedezetül szolgáló, a pénzügyi vállalkozás jelzálog jogával terhelt lakóingatlanok számát.

A 24C531 Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma sorban azon lakóingatlanok számát kell feltüntetni, amelyekre a tárgyidőszakban a végrehajtási eljárásról és a követelésértékesítésen kívüli, az ingatlan értékesítésére vagy fedezeti körből történő kivonására vonatkozóan eljárást, intézkedést kezdeményeztek. Ide tartozik például: a pénzügyi

vállalkozás élni kíván opciós vételi jogával, és erről az ingatlan tulajdonosát értesíti, vagy a szerződés, illetve külön megállapodás alapján a pénzügyi vállalkozás vagy az ügyfél értesíteni kívánja az ingatlant stb.

A 24C532 Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma soron a tárgyidőszakban az előző soron feltüntetett eljárás, esemény (pl. készfizető kezes teljesít) kapcsán ténylegesen értékesített lakóingatlanok számát kell feltüntetni.

24D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL – Minősítés – Fedezetek figyelembevételével

A tábla célja

A tábla célja a pénzügyi vállalkozások eszközeinek és mérlegen kívüli kötelezettségeinek hitelkockázati szempontú értékelési szabályok alapján történő vizsgálata, amelyben az értékvesztés és kockázati céltartalék képzési igényt a valószínűsíthető jövőbeni veszteség és az érvényesíthető fedezetek figyelembevételével mutatja be.

A tábla kitöltése

A mérlegen belüli és mérlegen kívüli eszközök minősítése, valamint az értékvesztés és céltartalék elszámolása tekintetében az Szm. 41. §, valamint 55. §-ok az irányadók. Az Szm. 14. § (5) bekezdésének b) pontja alapján az eszköztételek minősítésére, valamint az értékvesztés és a céltartalék képzés szabályaira vonatkozóan a pénzügyi vállalkozás által elkészített Eszközök és források értékelési szabályzatában foglaltak szerint kell eljárni.

A Hitkr. 3. § (3) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi vállalkozás számviteli politikájának az Szm. 14. § (5) bekezdésének b) pontja szerinti Eszközök és források értékelési szabályzata keretében, Sajátos értékelési előírások címen elkülönítetten köteles rendelkezni a kintlevőségek, a befektetések, a követelés fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékeléséről, értékvesztése elszámolásának és céltartalék képzésének rendjéről. E szabályzat előírásait a pénzügyi vállalkozás – a tevékenységének sajátosságait figyelembe véve – a saját maga által meghatározott követelményeknek megfelelően kell, hogy kialakítsa.

A Hitkr. 13. § (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a pénzügyi vállalkozásnak a mérleg fordulónapjával a kintlevőségeket minősítenie kell, és abban az esetben, ha a követelés minősítése romlott, értékvesztést kell elszámolnia a követelés után, illetve, ha a követelés minősítése javult, az értékvesztés visszairásával kell a követelés könyv szerinti értékét növelni.

A Hitkr. 13. § (10) bekezdésében előírtak szerint a pénzügyi vállalkozás – a számviteli politikájában rögzített eljárásnak megfelelően – dönthet úgy, hogy a követeléseket év közben is értékeli havi vagy negyedéves gyakorisággal és értékvesztést vagy értékvesztés visszairást számol el azok összege után.

A pénzügyi vállalkozásnál a tárgyév során értékesített követelés után elszámolt értékvesztés visszairható értékesítéskor az eladási ár összegéig, legfeljebb a beszerzés értékéig.

A Hitkr. 13. § (9) pontja szerint a pénzügyi vállalkozás – a számviteli politikájában rögzített eljárásnak megfelelően – dönthet úgy, hogy a jövőbeni függő kötelezettségek, illetve várható kötelezettségek után – az Szm. alapján képzett – céltartalék összegének a mérlegen kívüli kötelezettség megszűnéskor történő felhasználásakor – a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódóan – keletkezett eszközt egyidejűleg értékeli, és a szükséges mértékben értékvesztést számol el utána.

A céltartalék képzésére vonatkozóan még a Hitkr. 7. § (10), valamint a 23. § (2), (4) (5) és (7) bekezdésben leírtakat is figyelembe kell venni.

Az eszközök minősítése alapján történő értékvesztés elszámolását Szm. 55. § (2) bekezdése alapján kell elvégezni. A minősítést a pénzügyi vállalkozás az adósok együttes minősítése alapján is elvégezheti adósonkénti kisösszegű követeléseinek könyvvitelben elkülönített csoportjaira. Ezen eljárás keretében az értékvesztés értékét a nyilvántartási érték százalékában is meghatározhatja a pénzügyi vállalkozás.

A pénzügyi vállalkozás az Szm. valamint a Hitkr. előzőekben hivatkozott bekezdései alapján a számviteli politikában lefektetett elveknek megfelelően, valamint a követelés típusa, összege szerint, egyedi vagy csoportos értékelést alkalmazhat.

Mind az egyedi, mind pedig a csoportos értékelés alá vont eszköztételek minősítését a pénzügyi vállalkozás vonatkozó szabályzatában leírtaknak megfelelően kell elvégezni.

Mivel a Hitkr. bizonyos típusú követelések esetében lehetőséget ad az egyszerűsített minősítési eljárás vagy csoportos értékelés alkalmazására, a pénzügyi vállalkozás maga dönti el, hogy milyen módszert vagy módszereket alkalmaz.

Az összevont felügyeleti csoportba tartozó pénzügyi vállalkozásoknak [Hpt. 90. § (1) bekezdése alapján] az irányító hitelintézet előírhatja a közös kockázatkezelési módszertanok alkalmazását, amely szerint a pénzügyi vállalkozás az irányító hitelintézetével azonos szabályzatokkal kell, hogy rendelkezzen, és ennek megfelelően az irányító hitelintézettel egységes minősítési és értékelési gyakorlatot kell hogy folytasson. Ezen pénzügyi vállalkozások részére

az Eszközök és források értékelési szabályzatának kidolgozásánál a Hitkr. 7. számú mellékletében foglaltak az irányadók.

A táblázat három fő részre tagozódik.

Az első rész a minősítendő mérleg és mérlegen kívüli tételekre vonatkozó információkat összesítve tartalmazza, beleértve az egyedi és csoportos értékelési eljárás alá vont eszközöket és az egyedileg értékelt mérlegen kívüli tételeket is. (24D0 Minősítendő mérlegtételek összesen, valamint 24D5 Minősítendő mérlegen kívüli tételek összesen.)

A második rész a 24D6 Csoportos értékelési eljárás alá vont tételek – kiemelés az első részből –, amelyek elkülönítetten tartalmazzák a csoportos értékelésbe bevont tételeket. A tábla ezen részének kitöltése során az egyes értékelési csoportok mérlegtételeinek besorolása úgy történik, hogy a csoportos értékelési eljáráshoz kapcsolódó, előre megállapított konkrét százaléknak a minősítési kategória szerint megfeleltetett oszlopában kell feltüntetni az adott értékelési csoportot. Ha például egy értékelési csoport után 40% értékvesztés képzendő, akkor az ebbe a csoportba tartozó tételeket a kétes minősítés oszlopban kell feltüntetni.

A harmadik rész a 24D7 Átstrukturált hitelek (kintlevőségek) állománya – az első részből kiemelve – tartalmazza az átstrukturált hitelek állományát a soronként megadott szektorok szerinti bontásban.

A tábla oszlopainak tagolása a Hitkr.-ben foglalt minősítési elvekhez igazodik.

A tábla oszlopai

A sztenderdizálás érdekében a tábla eszközminősítési kategóriákat ad meg azért, hogy mind az egyedi értékelési eljárás alá vont tételek, mind pedig a csoportos értékelés alá vont tételek a megfelelő kategóriákba besorolhatók legyenek.

Azon pénzügyi vállalkozások, amelyek ötnél több kategóriás minősítési rendszert működtetnek, a különböző kategóriákat a táblában megadott oszlopokban szereplő minősítési kategóriákba kell, hogy besorolják. Abban az esetben is így kell eljárni, ha a pénzügyi vállalkozás a csoportos értékelés alá vont követeléseket a számviteli politikában kialakított értékelési csoportokba sorolja be, és ha ezen értékelési csoportok száma kevesebb a táblában megadott öt kategóriánál.

A minősítési kategóriába sorolást az adott követelés esetében az dönti el, hogy azon mennyi a minősítéskor várható veszteség a megtérülés hiánya miatt, amelynek értékét a fedezet értéke módosíthatja. A figyelembe vehető fedezet értéke nem haladhatja meg a valószínűsíthető jövőbeni veszteség értékét, ezért először a követelések minősítési szempontok szerinti vizsgálatával kell felmérni, hogy a bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken kimutatott tétel mennyi a várható veszteség, majd ebből le kell vonni a fedezeteket a fedezetértékelés számviteli követelményeinek megfelelően. A fennmaradó veszteségnek a követelés teljes fennálló összegéhez viszonyított aránya dönti el, hogy melyik minősítési kategóriába kell az adott tételt besorolni. Ezt követően minősítési kategóriánként fel kell tüntetni az aktuális értékvesztés és – valós értékelés esetén – az értékelési különbség összegét, majd a nettó könyv szerinti/nyilvántartási értéket.

Csoportos értékelésnél a fedezet figyelembevétele:

Ha csoportos értékelés, illetve egyszerűsített eljárás esetén a pénzügyi vállalkozás a figyelembe vehető fedezetet külön nem mutatja ki, akkor a fedezet és a várható veszteség szükségszerűen tükröződik az egyszerűsített értékelési csoporthoz rendelt konkrét várható veszteségmérték százalékos értékében (minősítési kategóriákhoz rendelt %-os érték). Az értékelési csoportnak van/lehet valószínűsíthető jövőbeni veszteség értéke. Ha a pénzügyi vállalkozás az értékelési csoportnál nem különíti el fedezetet, akkor a valószínűsíthető jövőbeni veszteségből azt nem tudja levonni.

Bruttó könyv szerinti/nyilvántartási érték (a oszlop)

Ebben az oszlopban a követelések teljes fennálló összegét a 21A Mérleg- Eszközök táblában szereplő értékkel megegyezően kell szerepeltetni.

A mérlegen kívüli tételek teljes fennálló összegét – a céltartalék képzés alapjául szolgáló, számviteli fogalom szerint függő és jövőbeni kötelezettségek nyilvántartási értékét – a 0. Nyilvántartási számlákkal megegyező összegben kell szerepeltetni.

Tőke (b1 oszlop)

Ebben az oszlopban a tőkekövetelés összegét kell feltüntetni.

Kamat (b2 oszlop)

Ebben az oszlopban a számviteli előírások szerint függővé nem tett, tehát a mérlegben követésként kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamat jellegű jutalékok összegét kell feltüntetni.

Ügyletszám (c oszlop)

Ebben az oszlopban az ügyfelekkel kötött szerződések darabszámát kell feltüntetni.

Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke (d1, j1, p1, v1, ab1, ah1 oszlopok)

A Valószínűsíthető jövőbeni veszteség, azaz a várható veszteség az adott tétel kapcsán – a fedezettől, annak nagyságától, érvényesíthetőségétől függetlenül – a hátralévő futamidőben keletkező olyan jövőbeni veszteség, amely a megtérülés hiányából vagy a jövőbeni veszteségjellegű kifizetési kötelezettségekből fakad.

Figyelembe vehető fedezetek értéke (d2, j2, p2, v2, ab2, ah2 oszlopok)

A táblában a fedezeteket csak a valószínűsíthető jövőbeni veszteség erejéig lehet figyelembe venni.

Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke (d3, j3, p3, v3, ab3, ah3 oszlopok)

A d1, j1, p1, v1, ab1, ah1 oszlopok értékéből le kell vonni a d2, j2, p2, v2, ab2, ah2 oszlopok értékét.

Az Értékelési különbszet minősítési kategóriánkénti, valamint az összesen oszlopban kell kimutatni a táblában szereplő, minősítendő állományokhoz kapcsolódó, a valós értékelésből adódó értékelési különbszeteket, előjelhelyesen. A nem minősítendő állományok valós értékelési különbszetét ez a tábla nem tartalmazza.

Az Értékelési különbszet oszlopok kitöltésénél figyelembe kell venni továbbá, hogy

- az értékelési különbszet oszlopban az adatokat mérlegszemléletben kell kitölteni, függetlenül attól, hogy azokat milyen eredmény számlával (valós értékelési, illetve értékvesztésből származó eredmény számla) vagy értékelési tartalékkal szemben kell elszámolni,
- a valós értékelési különbszeteket azokba a minősítési kategóriákba kell besorolni, ahova a valós értékelés alá tartozó eszközt besorolja.

Az Értékvesztés (kockázati céltartalék) minősítési kategóriánkénti, valamint az összesen oszlopban negatív előjellel kell kimutatni azokat az összegeket, amelyek a pénzügyi vállalkozás Eszközök és források értékelési szabályzatában foglaltak szerinti, minősítendő eszközök és mérlegen kívüli tételek minősítéséből adódnak.

A tábla sorai

A 24D0 sorban a pénzügyi vállalkozás Számviteli politikájának keretén belül elkészített Eszközök és források értékelési szabályzatában nevesített, a táblában részletezett mérleg tételeket kell kimutatni, a minősítési kategóriák szerinti bontásban.

A 24D1 Hitelek

A pénzügyi vállalkozás által nyújtott hiteleket a 24D1 fősor alatt megadott kategóriák szerint kell a táblában kimutatni.

A háztartásoknak és a nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hiteleket devizanemenkénti bontásban is szerepeltetni kell (forint, euró, egyéb deviza).

A 24D11 Hitelek – Belföld – Háztartások

A sor a belföldi háztartásoknak nyújtott hiteleket tartalmazza forint, euró és egyéb deviza szerinti bontásban.

A háztartásoknak nyújtott hiteleket meg kell bontani lakosságnak (24D111) és egyéni vállalkozóknak (24D112) nyújtott hitelekre.

A lakosságnak nyújtott hiteleket hitelcél szerint kell besorolni. A jelzáloghitelek a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hiteleket tartalmazza, amit tovább kell bontani lakáscélú és szabad felhasználású hitelre.

Az egyéni vállalkozóknak nyújtott hiteleket hitelcél szerint kell besorolni, a jelzáloghiteleken belül ki kell emelni a szabad felhasználású hiteleket.

A 24D12 Hitelek – Belföld – Nem pénzügyi vállalkozásoknak (járulékos vállalkozások nélkül)

A sor a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket tartalmazza járulékos vállalkozásoknak nyújtott hitelek nélkül forint, euró és egyéb deviza szerinti bontásban.

A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket hitelcél szerint is meg kell bontani, a jelzáloghiteleken belül ki kell emelni a szabad felhasználású jelzáloghiteleket.

A 24D13 Hitelek – Egyéb

A sor a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi és külföldi szektoroknak nyújtott hiteleket tartalmazza.

A 24D2 Pénzügyi lízing soron a pénzügyi lízingből származó követeléseket kell szerepeltetni.

A pénzügyi lízing-követeléseket szektor szerint meg kell bontani háztartásoknak (24D21), nem pénzügyi vállalatoknak (járulékos vállalkozás nélkül) (21D22) és pénzügyi lízing – egyéb (21D23) sorokra.

A 21D21 Pénzügyi lízing – Belföld – Háztartások

A belföldi háztartásoknak nyújtott pénzügyi lízing-követeléseket forint, euró és egyéb deviza bontásban kell szerepeltetni.

A háztartásoknak nyújtott pénzügyi lízing-követeléseket meg kell bontani lakosságnak (24D211) és az egyéni vállalkozóknak (24D212) nyújtott pénzügyi lízingre.

A lakosságnak nyújtott (24D211) és az egyéni vállalkozóknak (24D212) nyújtott pénzügyi lízing-követeléseket finanszírozás célja szerint be kell sorolni ingatlan, gépjármű és egyéb pénzügyi lízing kategóriákba.

A 24D22 – Pénzügyi lízing – Belföld – Nem pénzügyi vállalkozásoknak (járulékos vállalkozások nélkül)

A sor belföldi nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott pénzügyi lízing-követeléseket tartalmazza járulékos vállalkozások nélkül forint, euró és egyéb deviza szerinti bontásban.

A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott pénzügyi lízing-követeléseket finanszírozás célja szerint be kell sorolni ingatlan, gépjármű és egyéb pénzügyi lízing kategóriákba.

A 24D23 Pénzügyi lízing – Egyéb

A sor a felügyeleti mérlegből a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi és külföldi szektoroknak nyújtott pénzügyi lízing-követeléseket tartalmazza.

A 24D31 Folyó faktoring

A sor a nem lejártan megvásárolt faktoring követeléseket tartalmazza pénzügyi intézménytől vásárolt (24D311) és nem pénzügyi intézménytől vásárolt (24D312) folyó faktoring megbontásban.

A 24D32 Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)

A sor a már lejártan megvásárolt faktoring követeléseket tartalmazza pénzügyi intézménytől vásárolt (24D311) és nem pénzügyi intézménytől vásárolt (24D312) folyó faktoring megbontásban.

A 24D4 Egyéb követelések sor, az Aktív kamatelhatárolásokat és Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás sorok összegét tartalmazza. Ide kell besorolni mindazon tételeket, amelyek más soron nem kerültek nevesítésre.

A 24D5 Minősítendő mérlegén kívüli tételek között kell szerepeltetni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésében felsorolt, a 0. Nyilvántartási számlákon részletezett tételeket összesítve.

24D51 Független kötelezettségek

Itt kell kimutatni a pénzügyi vállalkozás által a Hitkr. 20. § (2) bekezdésében meghatározott, 0. Nyilvántartási számlákon nyilvántartott független kötelezettségek teljes összegét.

A sor alábontásában, „ebből” tételként kell szerepeltetni az alábbiakban kiemelt tételeket:

A 24D511 Peres ügyekkel kapcsolatos állományok soron azokat a kötelezettségeket kell megjeleníteni, ahol a pénzügyi vállalkozás az alperes. A bruttó állományi adatként a perértéket kell feltüntetni, míg a nettó értéként a peresztési eséllyel csökkentett nettó értéket kell szerepeltetni.

A 24D512 soron a Követelésértékesítés miatt fennmaradó független kötelezettségeket (visszkereseti jog, egyéb) kell jelenteni.

A 24D513 Hiteligérvények soron kell kimutatni a hitelszerződés előre meghatározott jövőbeni időpontban vagy feltételek bekövetkezésekor történő megkötésére vonatkozó kötelezettségvállalások összegét.

A 24D514 Vállalt kezességek soron a pénzügyi vállalkozás által vállalt kezesség tárgyidőszak végén fennálló összegét.

A 24D515 Egyéb független kötelezettségek soron kell kimutatni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben felsorolt kötelezettségvállalásokat az 24D511, 24D512, 24D513, 24D514-es sorokban nevesített független kötelezettségek kivételével, a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben meghatározott értékeken. A saját ügyfelek felé vállalt tőke- és hozamgarancia, valamint tőke- és hozamígéret értékét a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 16. pontjának megfelelő szerződéses értéken kell kimutatni.

A Hitkr. 20. § (2) bekezdés 1. pontjában nevesített opciós kötelezettségek értékét az határozza meg, hogy az ügylet leszállítási vagy elszámolási típusú.

A szerződés szerint leszállítási jellegű opciós kötelezettséget határidős kötésértéken (névérték*határidős kötés árfolyam) kell kimutatni. A céltartalékképzésnél figyelembe vehető nettósítási megállapodásokat a kimutatásnál érvényesíteni kell.

Az elszámolási típusú és – jellegétől függetlenül – a kamatláb opciós ügyletek értékének kimutatására a Hitkr. 20. § (7) bekezdés ad útmutatást, amely szerint a piaci érték és a kötés érték negatív, veszteség jellegű különbözetét kell kötelezettségként megjeleníteni. A pozitív különbözetű ügyletet csak akkor lehet figyelembe venni, ha nettósítási lehetőség áll fenn a különböző ügyletek között.

A 24D52 Jövőbeni kötelezettségek

Itt kell szerepeltetni a Hitkr. 20. § (3) bekezdésében felsorolt jövőbeni kötelezettségek összegét, mint például a határidős adásvételi ügyletek, valamint a swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségeket, és az Szm. 3. § (8) bekezdés 15. pontjában meghatározott, egyéb eszközre vonatkozó kötelezettségeket is.

A 24D6 Csoportos értékelési eljárás alá vont mérlegtételek

Itt kell szerepeltetni a táblázatban felsorolt szektorok szerinti bontásban azon követelések összegét – kiemelve az első Minősítendő mérlegtételek blokkból –, amelyek értékelését a pénzügyi vállalkozás az Eszközök és források értékelési

szabályzatában foglaltaknak megfelelően, a Szm. 55. § (2) pontja szerint az adósonkénti kisösszegű követelések elkülönített csoportjaira, az adósok együttes minősítése alapján végez.

A 24D7 Átstrukturált hitelek (kintlevőségek) állománya

Itt kell kimutatni – kiemelve az első minősítendő mérlegtételek blokkból – az átstrukturált hitelek állományának kategóriánkénti (értékelési csoportonkénti) bontását a fő szektorokra vonatkozóan.

Az átstrukturált hitel (Hitkr. 2. § 48. pontja) átstrukturálást követő minősítésére a pénzügyi vállalkozás Számviteli politikájának Eszközök és források értékelési szabályzatának Sajátos előírásaiban foglaltak szerint kell eljárni. Itt kell meghatározni, hogy a Hitkr. 2. § 48. a) és b) pontjában említett, az adós pénzügyi pozíciójának fizetőképességének jelentős romlása, valamint az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon, továbbá az eredeti szerződés szerinti feltételeket jelentősen megváltoztató meghatározásokat hogyan értelmezi a pénzügyi vállalkozás és e tekintetben a jelentős és lényeges mértéket hogyan állapítja meg.

A 2010. január 1-jén vagy azt követően átstrukturált, módosított, újratárgyalt, prolongált, kiegészítő megállapodással megújított hitelek tőke és tőkésített kamat részére a Hitkr. 13. § (1) valamint (2) és (5) bekezdés szerint kell megképezni az értékvesztést.

Az átstrukturált hitelek minősítésének az átstrukturálást követő javulása (romlása) esetén mindenkor a pénzügyi vállalkozás Eszközök és források értékelési szabályzatában foglaltaknak megfelelően kell eljárni, és a hitelt a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba átsorolni. Ha a hitel problémamentessé válik, önmagában ettől nem szűnik meg a hitel átstrukturált minősítése. Az átminősítés csak akkor szűnik meg, ha teljesülnek bizonyos feltételek, például: ha az átstrukturált követelés adója megváltozik, új kötelezettje lesz és így besorolható az új kötelezett fizetőképességének megfelelően. Feltéve, ha az új kötelezettel a szerződés piaci feltételekkel kerül megkötésre, valamint a megállapított értékvesztés teljes mértékben visszaírásra kerül, valamint az új kötelezett fizetőképessége megfelelő, és valós átstrukturálás következik be, amely nem pusztán egy késedelmes követelésnek az adós kapcsolt vállalkozásai közötti átadásra irányul.

24E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

A tábla célja

A tábla a lejárat esedékességi határidővel rendelkező követeléseket tartalmazza, a jelentéskor érvényes szerződés szerinti követelések fizetési késedelmességét vizsgálja oly módon, hogy a portfólió összetételében a nemfizetésbe forduló szerződések teljes értéke szerepel az egyedi szerződések legrégebben lejárt hátralékának késedelmességi időpontjához igazítva.

A tábla kitöltése

A kockázatvállalásokat szerződésenként, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni, attól függetlenül, hogy a pénzügyi vállalkozásnak az adott ügyféllel szemben több lejárt követelése is van. Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített. A vásárolt lejárt követelések esetén a lejáratságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés megvásárlásakor annak lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárat esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

A portfólió összetételének meghatározása bruttó értéken történik.

A tábla oszlopai

Az a) Nem lejárt, szerződés szerint oszlopban csak azok a követelések szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés szerinti teljesítés nem esett késedelembe, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált vagy sem.

A b)–e) Lejárt tételek oszlopokba az eszközöket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni a következők szerint:

Ha a pénzügyi vállalkozás egy ügyféllel szemben több késedelmes szerződéssel, kockázatvállalással is rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül, a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejárat időintervallumokba kell besorolni. Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt kamatkövetelését a számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkeköveteléshez kapcsoltan, a megfelelő lejárat sávjában kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejárat sáv meghatározása szempontjából a

tőkeköveteléstől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét csak a 24E7 részletező sorokon, a tábla IV. szakaszában kell megjeleníteni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás lejárt követelést vásárol, akkor a bruttó értéket, – amely bekerüléskor megegyezik a vételár összegével – a lejárt tételek között kell szerepeltetni.

Ha egy átstrukturált hitel vagy annak része késedelmessé válik, a teljes állományt át kell helyezni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő lejáratú oszlopba.

Az f) Összesen oszlopban az a)–e) oszlopokban szereplő szerződések teljes összegét kell összesíteni.

A g)–l) Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként oszlopokban a fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés lejáratú szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket a pénzügyi vállalkozás által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződés lejáratú összetételének megfelelően.

Az m)–r) Követelések értékvesztése szerződésenként oszlopokban a követeléseken fennálló értékvesztés állományát kell kimutatni a szerződésenkénti lejáratú összetételnek megfelelő bontásban. Az adatokat negatív előjellel kell feltüntetni. Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozás a Hitkr. 13. § (10) bekezdésében foglaltak alapján – a számviteli politikájában foglaltaknak megfelelően – úgy dönt, hogy a követeléseit negyedévente is értékeli, akkor az adatokat negyedévente kell szolgáltatni, egyéb esetben csak év végén.

Az s) Értékelési különbözet oszlopba csak valós piaci értékelést alkalmazó pénzügyi vállalkozásoknál kerülhet adat. Az oszlopban az adott sorokhoz kapcsolódó valós piaci értékelési különbözeteket kell megadni, előjelhelyesen (állomány értékét növelő (+)/csökkentő (-) értékkülönbözet), feltéve, hogy az értékelési különbözet a könyv szerinti érték része.

A tábla sorai

I. LEJÁRATI ESEDÉKESÉGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK

Itt kell kimutatni a követelésállomány lejáratú összetételére, a kapcsolódó fedezetek értékére, a különböző lejáratú sávokra vonatkozóan megképzett értékvesztések értékére, valamint összesítetten az Értékelési különbözetre vonatkozó adatokat a sorokban meghatározott szektorbontás szerint. A tábla szektorbontása megegyezik a 24D táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

A 24E5 részletező sorai, a tábla II. KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK című részében két fő szempont alapján kiemelt hitelkategóriákra kell adatokat szolgáltatni. A két fő szempont szerinti adatszolgáltatás fősorait (24E51, 24E52) nem kell kitölteni, mivel azok alábontásai a lényeges tételeket tartalmazzák, az alábontó sorok értékei nem feltétlenül adják ki a fősorok értékeit.

24E51 Lakosság részére nyújtott hitelek sor

1) 1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke vagy kamat) nyújtott hitelek

Kitöltési szabályok:

- A teljes bel- és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni.
- Az 1 évnél hosszabb türelmi idővel nyújtott hiteleket a hitel teljes időtartama alatt a 24E511 sorban kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a türelmi idő lejárt, vagy sem.
- Ha a pénzügyi vállalkozás egy, eredetileg nem türelmi idő (pl. annuitásos törlesztésű) hitelt átstrukturált és az újratárgyalást követően a hitel türelmi idővel rendelkezik, akkor a hitelt az 24E511 sorban, a Nem lejárt, szerződés szerint oszlopban kell kimutatni. Ha az átstrukturált hitel hátralékossá válik, ebből az oszlopból a megfelelő lejáratú sávba át kell sorolni.

24E52 Csoporttagok közötti hitelezés sorok

Ebben a szakaszban a pénzügyi vállalkozás által a tulajdonosi (pénzügyi vállalkozás anyavállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a pénzügyi vállalkozásban meghatározott részesedéssel rendelkező tulajdonos) és befektetői (olyan vállalkozás, amelyben a pénzügyi vállalkozás, vagy a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója meghatározott részesedéssel rendelkezik) kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak, természetes személyeknek nyújtott hiteleket kell megjeleníteni.

A 24E6 részletező sorai, a III. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK című rész

A tábla mérlegen kívüli tételeinek megbontása megegyezik a 24D tábla mérlegen kívüli tételeinek megbontásával, a kitöltésnél kell az ott leírtakat figyelembe venni.

A 24E7 részletező soraiban, a IV. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK című részében külön sorokon kell kimutatni a Hitkr. 17. §-ában foglalt tételeket, a következőkben részletezettek szerint:

- a Hitkr. 17. § (1), (3) és (4) bekezdések szerint függővé tett kamatokat, kamat jellegű jutalékokat és a Hitkr. 17. § (2) bekezdés szerint függővé tett pénzügyi szolgáltatási díjakat, amelyek fizetési késedelem miatt keletkeztek;
- a Hitkr. 17. § (1) bekezdés a), d) és f) pontja szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat, amelyek az alapkövetelés külön figyelendőnél rosszabb minősítése miatt keletkeztek;

- a Hitkr. 11. § (3) bekezdés szerint az adóssal szemben indított felszámolási eljárás, bírósági perek (végrehajtási eljárás is beleértve) megelőlegezett költségeként a felszámolónak, végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett, ügyfelet terhelő és mérlegen kívüli követelésként nyilvántartott összegeket.
Nem lehetséges a kifizetett összeget a kifizetést követően az adóssal szembeni követelésként előírni, majd minősíteni és rá értékvesztést elszámolni. A költségek utólag befolyt összegét – a kamatok és a tőke előtt – lehet egyéb bevételként elszámolni, amikor az realizálódik.
- Külön soron kell megjeleníteni a Hitkr. 13. § (2) bekezdés a) pontja szerinti, a halasztott kamatfizetéses lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett, tőkésített kamatát.

25A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Követelések részletezése

A tábla célja

A táblát a pénzügyi vállalkozás tevékenységében az egyes adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

A tábla kitöltése

A táblában a pénzügyi vállalkozás követeléseit, hiteleket (kintlévőségeket) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint adósokat (hitel- vagy mint betétfelvevőket).

A tábla oszlopai

A részletező sorokban az adósokat tételesen, az a) Ügyfél (adós) megnevezése oszlopban a név, b) Kódjel oszlopban a kódjel, valamint a d) Törzsszám oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Az a), b) és d) oszlopok kitöltése az I. RÉSZ 5. pontjában meghatározottak szerint történik. Az a) Ügyfél(adós) megnevezése és d) Törzsszám oszlopok kötelezően kitöltendőek. A b) oszlopban külföldiek esetében az ország – MNB által is használt – ISO kódjelét kell feltüntetni. Amennyiben az adós szervezet nem külföldi besorolása a cella üresen hagyható vagy a HU kódjel feltüntethető. A c) Adósminősítés oszlopban a pénzügyi vállalkozás által alkalmazott ügyfél- és partnerminősítés – az ügyfélre vonatkozó – betű- vagy számjele helyett az egységes értelmezés érdekében számot kell szerepeltetni: 1-től kezdődően a legjobb minősítéstől a legrosszabb minősítés felé haladva. Azok a pénzügyi vállalkozások, amelyeknél nincs, vagy az adott ügyletnél nem kell minősítési rendszert alkalmazni, ott az adósminősítés oszlopába „0”-t kell írni.

Az e) és h) Jogcím oszlopokban az ügyféllel szembeni követelések, kintlévőségek alábbiakban részletezett jogcímkódját (nem a megnevezését) kell feltüntetni.

A követelések jogcímkódjai a következők:

Megnevezés	Jogcímkód	Megnevezés	Jogcímkód	Megnevezés	Jogcímkód	Megnevezés	Jogcímkód
pénzkölcsön		követelés megvásárlása		zálogkölcsön	15	váltó, csekk	4
fogyasztási kölcsön	11	lejárt követelés	141	vevőtartozás	16	egyéb tevékenységből követelés	5
zálog fedezetű hitel	12	nem lejárt követelés	142	pénzügyi lízing	2	egyéb követelés (számviteli fogalom szerint)	6
egyéb hitel	13	áfa-visszatérítés	143	kezeség vállalás	3	összevont követelés-állomány	7

A követelések jogcímei és annak besorolásai a pénzügyi vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz (Eszköz oldalhoz) kapcsolódnak. Ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni követelése van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Az egy ügyfélre (adósra) vonatkozó összevontan kimutatott követelések esetén a jogcímet vagy a legnagyobb követelés állomány szerint kell meghatározni, vagy a „7” jogcím kódot kell feltüntetni.

A g) és j) Lejárat oszlopokban az ügyféllel szembeni követelés szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több, azonos típusú követelése van, azt részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a pénzügyi vállalkozásnál megőrizni, de nem kell a Felügyeletnek megküldeni. Az összevont követelés esetében az állományból a legrégebbi lejáratot kell feltüntetni.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló követeléseket külön, f) és i) oszlopokban kell feltüntetni, és az állományokat a k) Ügyfélkövetelés összesen oszlopban összegezni. A k) Ügyfélkövetelés összesen oszlopban bruttó értéken kell kimutatni a követelésállományt. Az ügyfélkövetelés miatt elszámolt értékvesztést külön, az l) oszlopban kell feltüntetni. Az n) Nettó érték összesen oszlopban az ügyfélkövetelés könyv szerinti (nettó) értékét kell kimutatni.

A tábla sorai

A 25A1 Összesen sor a 25A4 Nem részletezettek összesen sor, valamint a 25A501 sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgál.

A 25A4 Nem részletezettek összesen sorban a 25A501 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt adósokat – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni.

A 25A501 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb adóst – ügyfelet, ügyfélcsoportot, ideértve a tulajdonos hitelintézetet is –, amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozásnak az összes követelése – könyv szerinti értéken – a legnagyobb. A felsorolást a követelés értékének csökkenő sorrendjében kell elvégezni.

Ha a pénzügyi vállalkozásnak az államháztartással szembeni követelése van, azt a részletező sorokban be kell mutatni. Az adójellegű tételeket – nagyságrendjüktől függetlenül – a nem részletezett sorokban kell feltüntetni.

25B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Kötelezettségek részletezése

A tábla célja

A táblát a pénzügyi vállalkozás tevékenységében az egyes hitelezőkhöz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

A tábla kitöltése

A táblában a pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségeit (forrásokat) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni (mint hitelnyújtókat vagy egyéb módon finanszírozókat).

A tábla oszlopai

Az ügyfeleket (forrásnyújtókat) a részletező sorokban tételesen, az a) Ügyfél (partner) megnevezése oszlopban név szerint, és a c) oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Az a) és d) oszlopok kötelezően kitöltendőek. A h) Kötelezettségek jogcíme megegyezik a követelések jogcím kódjaival azzal, hogy a követelés szó helyett értelemszerűen itt a kötelezettség fordulatot kell alkalmazni. A kötelezettségek jogcímei és azok besorolásai a pénzügyi vállalkozás által igénybe vett szolgáltatásokhoz (Forrás oldalhoz) kapcsolódnak. Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kötelezettsége van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Amennyiben az egy ügyféllel szembeni kötelezettségek összevontan kerülnek kimutatásra a h) Kötelezettség jogcíme oszlopban vagy a legnagyobb kötelezettség (forrás) szerint kell a jogcímet feltüntetni, vagy a „7” jogcím kódot kell szerepeltetni. Az f) és j) Lejárat oszlopokban az ügyféllel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú kötelezettsége van, azt részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a pénzügyi vállalkozásnál megőrizni, de nem kell a Felügyeletnek megküldeni. Az összevont kötelezettség esetén az állományból a legkorábbi lejáratot kell feltüntetni.

A g) és k) Lehívható szabad hitelkeret oszlopokban a tevékenység végzése érdekében megkötött ruórozó, refinanszírozási hitelkeretből még lehívható, szabad keret összegét kell szerepeltetni partnerenként. Valós értéken történő értékelés esetén az l) Értékelési különbözet oszlopot is ki kell tölteni.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló kötelezettségeket külön, az e) és i) oszlopokban kell feltüntetni és az m) Kötelezettség összesen oszlopban – az értékelési különbözet figyelembe vételével – összegezni.

A tábla sorai

A 25B1 Összesen sor a 25B4 Nem részletezettek összesen sor, valamint a 25B501 sortól felsorolt, a pénzügyi vállalkozásnak forrást biztosító ügyfelek adatainak összegzésére szolgál.

A 25B1 Összesen sort meg kell bontani az egyes hitelezők típusa szerint magyar székhelyű Hitelintézetek (25B11), ezen belül Bank (25B111) és Szövetkezeti hitelintézet (25B112), magyar székhelyű Pénzügyi vállalkozás (25B12), magyar székhelyű Biztosító (25B13), Külföldi székhelyű bank (25B14) és Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény (25B15), valamint 25B16 Egyéb (magánszemélyek, vállalatok stb.) kategóriákra. Amennyiben a hitelező a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa vagy kapcsolt vállalkozása, akkor azt tájékoztató adatként a 25B2, illetve a 25B3 sorban fel kell tüntetni. A Tulajdonos (25B2) sorból külön soron (25B21) kell kiemelni a pénzügyi vállalkozás anyavállalattal szembeni kötelezettségét, illetve annak „rövid”, illetve „hosszú” kategóriák szerinti megbontását.

A 25B4 Nem részletezettek összesen sorban a 25B501 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt ügyfeleket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni.

A 25B501 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb ügyfelet – beleértve a hitelintézetet is –, amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozásnak kötelezettsége áll fenn, a kötelezettség nagysága szerinti csökkenő sorrendben.

Ha a pénzügyi vállalkozásnak az államháztartással szembeni kötelezettsége van, a részletező sorokban ezeket a kötelezettségeket is be kell mutatni. Az adójellegű tételeket – nagyságrendjüktől függetlenül – a nem részletezett sorokban kell feltüntetni.

25C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – A pénzmosság megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok
A tábla célja

A tábla a Pmt. végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden pénzügyi vállalkozásnak a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A tábla kitöltése

A táblában a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni. Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni.

Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámra, illetve értékben kell megadni.

A tábla oszlopai

- a) Tárgynegyedév – darabszám,
- b) Tárgynegyedév – összeg,
- c) Halmozott – darabszám,
- d) Halmozott – összeg.

A tábla sorai

25C1 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél: itt kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a pénzügyi vállalkozásnak nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges átvilágítási adat, vagy a Pmt. 8. §-ban előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról.

25C11 Ebből ügyfélkövetelés: a 25C1 sorból az ügyfélkövetelést kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés: az ügyfél összes követelése a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható.

25C12 Ebből ügyfél-kötelezettség: a 25C1 sorból az ügyfél-kötelezettséget kell feltüntetni. Ügyfél-kötelezettség: az ügyfél összes tartozása a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható.

25C2 Összes ügyfél-átvilágítás: itt kell feltüntetni az összes, ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

25C21 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás: e soron kell feltüntetni a Pmt. 12. §-a alapján egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

25C22 Fokozott ügyfél-átvilágítás: itt kell feltüntetni a Pmt. 14. §-a alapján fokozott ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

25C221 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.

25C23 Normál ügyfél-átvilágítás: e soron kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akik ügyfélátvilágítása nem esik sem a fokozott, sem az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás típusába.

25C31 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás: itt kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a pénzügyi vállalkozás.

25C32 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás: a sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világított át a pénzügyi vállalkozás, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az üzleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, valamint átvilágításukra korábban nem került sor.

25C33 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás: itt kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világitottak át, mert több egymással összefüggő olyan üzleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszázezer forintot és átvilágításukra korábban nem került sor.

25C34 Korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás: e sorban kell szerepeltetni azon ügyfeleket, akiket a pénzügyi vállalkozás már korábban átvilágított, de kétség miatt új átvilágításra került sor.

25C35 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele: a más szolgáltató által végzett, és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

25C36 Közvetítő által végzett átvilágítás: A közvetítő által végzett átvilágítás sorban a Hpt. 2. számú melléklet I. rész 12. pontjában meghatározott közvetítői tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

25C41 Saját bejelentések: A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a pénzügyi vállalkozás által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a pénzügyi vállalkozásnak átadott, vagy részére beérkezett.

25C42 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek: azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a pénzügyi vállalkozás devizában bonyolított.

25C431–25C435 Bejelentésekből az 1–5. legnagyobb összegű bejelentés: a 25C41 Saját bejelentések sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

25C44 Bejelentésekből közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése: e sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a szolgáltató közvetítője útján végzett tevékenysége során került sor bejelentésre.

25C5 Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció: A bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a pénzügyi vállalkozás 24 vagy 48 órás felfüggesztést alkalmazott.

25C6 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések: Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

25C7 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés: A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket a pénzügyi vállalkozás a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett.

25C8 Szankciós lista alapján zárolt követelések: A szankciós lista alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a pénzügyi vállalkozás az ügyfél szankciós listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt, és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett. Az aktuális szankciós listák a Felügyelet honlapján a Pénzmosás ellen/Fontos listák menüpont alatt érhetők el.

26A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Minősített követelésállomány alakulása

A tábla célja

A táblában a pénzügyi vállalkozás minősített követelésállománya tárgynegyedévi alakulásának bemutatására szolgál.

A tábla kitöltése

A táblában részletezni kell a pénzügyi vállalkozásnál a tárgynegyedévi, valamint a tárgyévi, a jogszabály által meghatározottak szerinti minősített – a beszámolási időszakra vonatkozó – követelésállományt.

A tábla oszlopai

A követelésállományt minősített ügyletek, a megképzett értékvesztés, visszaírt értékvesztés, valamint leírt követelés szerint kell feltüntetni, amelyet forint és devizabontásban, értékre és ügylet darabszámra kell kimutatni.

A megképzett értékvesztés és a visszaírt értékvesztés alatt az ügylet élettartama során a belső szabályzatok alapján számvitelileg elszámolt, illetve visszaírt összes értékvesztést kell kimutatni tevékenység típusonként.

A számviteli politikában megfogalmazott eljárás szerint leírt követeléseket szintén tevékenység típusonként csoportosítva kell kimutatni.

A tábla sorai

A minősített ügyletek között a pénzügyi vállalkozás belső szabályzata alapján minősített, a nem problémamentes minősítésű ügyleteket bekerülési (bruttó) értéken kell összesíteni, és engedélyezett tevékenység (pénzügyi lízing,

hitel és pénzkölcsön, faktoring, és egyéb tevékenység) típusonként kimutatni. A faktoring ügyleteket meg kell bontani a folyó, illetve work-out ügyletekre.

27A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK –Nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek

A tábla célja

A tábla fogyasztóvédelmi célból a tárgydőszak folyamán nyilvántartásba vett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozza.

Ebben a táblában a pénzügyi vállalkozásokhoz (beleértve azok közvetítőihez) írásban és elektronikus úton, valamint ügyfélszolgálaton keresztül beérkezett és nyilvántartásba vett, a pénzügyi vállalkozás tevékenységével kapcsolatos panaszokat kell bemutatni.

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. Jelen adatszolgáltatásban csak a fogyasztóktól érkezett panaszbejelentéseket kell szerepeltetni.

A tábla kitöltése

A tábla 27A01–27A04 sora áttekintést ad a tárgydőszak elején folyamatban lévő ügyekhez a tárgydőszakban beérkezett, valamint lezárt panaszügyekről és ezek eredményeként a tárgydőszak végén nyitott panaszügyek darabszámáról. A tábla második része a 27A05 sorok adatai 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 anélkül zárult-e le.

A tábla harmadik része – 27A06 sor – a kártérítésekről ad információt. Az adatot ezer forintban, egészre kerekítve kell megadni. A tábla negyedik része (27A071–27A074) a Pénzügyi Békéltető testületi eljárással, valamint a panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek számával (27A08) kapcsolatban ad információt.

A tábla oszlopai

Az a1) oszlopban a Tárgydőszakban lezárt panaszügyeket kell megadni szolgáltatási ágankénti bontásban, darabszámban.

Az a2) oszlop a Tárgydőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek szolgáltatási ágakra összesített adatait tartalmazza. A nyilvántartásba vett, a lezárt és a folyamatban lévő panaszügyek darabszámát panasztípusok szerinti megoszlásban [b1)–b19)] oszlopokban kell feltüntetni. A panaszügy darabszámának megbontásánál az egy levél kapcsán bejelentett több, különböző jellegű panaszt a megfelelő oszlopok mindegyikében fel kell tüntetni.

A bejelentett panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

A Tárgydőszakban lezárt panaszügyek darabszámát a panaszkezelés időtartama szerinti bontásban a c1)–c2) oszlopokban kell feltüntetni, a panaszügyek megalapozottsága szerinti bontásban pedig a d1)–d3) oszlopokban.

Az e) és f) oszlopokban a Tárgyévben lezárt és a Tárgyévben nyilvántartásba vett panaszügyek tárgydőszak végéig halmozott adatait kell megadni.

A tábla sorai

A 27A01 sorokban a tárgydőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát kell megadni szolgáltatási áganként panasztípusok szerinti bontásban [b1)–b19)].

A 27A02 sorban a tárgydőszakban lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni panasztípusok szerint [b1)–b19)], másrészt panaszügyintézés időtartama szerint [c1)–c2)], harmadrészt a panaszügyek megalapozottsága szerint [d1)–d3)].

A 27A03 és 27A04 sorokban az időszak elején és az időszak végén még lezáratlan (folyamatban lévő) panaszügyek darabszámát panasztípusonként kell feltüntetni.

A 27A051 soron a folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát csak panasztípusonként, a panaszos javára lezárt (27A052), valamint az intézmény javára lezárt (27A053) peresített panaszügyek darabszámát panasztípusonként és a panaszügyek megalapozottsága szerinti bontásban is meg kell adni.

A panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét (27A06) ezer forintban, egészre kerekítve kell megadni.

A 27A071 soron kell megadni a pénzügyi vállalkozást, mint panaszoltat érintő ügyek darabszámát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette a pénzügyi vállalkozást.

A 27A072 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 27A073 sorban kell jelteni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult. Döntés alatt a Pénzügyi Békéltető Testület határozatát és ajánlását értjük.

A 27A074 soron kell megadni azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 27A08 soron kell bemutatni, hogy a tárgynegyedév végén az intézmény érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

Segédanyag a panaszstatisztikai kitöltési útmutatóhoz

1. Panasz típusok szerinti megoszlás – a tábla b1)–b19) oszlopai

1) Tájékoztatási hiányosság

- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az intézmény hiányosan, tévesen, vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az ügyleti döntéshozatalában.
- szerződéskötés után: ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves, illetve hiányos tájékoztatásra stb.).

2) Árfolyam

- egyes tranzakciónál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása;
- az ügyfél szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban;
- az árfolyam nem megfelelő figyelembevétele, vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál;
- árfolyamváltozás kifogásolása;
- minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.

A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszok a kamat, hozam kategóriában veendő figyelembe.

3) Szolgáltatás minősége

Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás (pl. udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők stb.), továbbá a pénzügyi vállalkozás szolgáltatásával kapcsolatos kérelmek elbírálásának, beadványok elintézésének elhúzódásával kapcsolatos panasz.

4) Jutalék, díj, költség mértéke

A pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan, vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke, vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

5) Kamat mértéke

A pénzügyi vállalkozás által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

6) Hozam mértéke

Az adott termék hozamának a mértékére vonatkozó panasz.

7) Nyilvántartási hiányosság

A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibáira, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba.

8) Elszámolás

Ide sorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) elszámolási vitát eredményeznek.

9) Megbízás teljesítése

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 vitát eredményeznek.

10) KHR (BAR lista)

Ide tartozik az ügyfelek adatainak KHR-be történő továbbításával; KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével; valamint a fogyasztók tájékoztatásának, illetve értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

11) Állami támogatás

Törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott célra nyújtott támogatással, így például állami kamattámogatással kapcsolatos panasz.

12) Egyoldalú szerződésmódosítás

Az ügyféllel kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

13) Elő-, végtörlesztés

A szerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges megfizetésével kapcsolatos panaszok.

14) Jogosulatlan tevékenység

A Felügyelet engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

15) Méltányossági kérelem

Fizetési nehézség felmerülésének a jelzése, hitelek átutemezésével, a törlesztési időszak meghosszabbításával, részletfizetéssel, fizetési halasztással stb. kapcsolatos kérelmek, panaszok.

16) Pénzügyi visszaélés

Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének gyanúját – így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, gépjármű- és lakásfinanszírozással összefüggő csalás, pénzmosás – veti fel.

17) Törlesztőrészlet mértéke

A hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén a szerződésben meghatározott időszakonként esedékes törlesztőrészlet, lízingdíj mértékének megállapításával kapcsolatos panasz.

18) Pénzügyi közvetítő

A pénzügyi vállalkozás független és függő közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

19) Egyéb ügyviteli hibák

Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

2. Szolgáltatási ágak – a tábla 27A011–27A014 sorai

A. Hitelezéssel kapcsolatos panaszok: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz ide tartozik.

- Áruhitel: a fogyasztási kölcsön azon típusa, melyet a fogyasztó elsősorban tartós fogyasztási cikkek – kivéve gépjármű – vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybeviteléhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.
- Gépjárműhitel: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához nyújtott hitel, valamint a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciók is (pl. hitellel alapján történő finanszírozás).
- Személyi kölcsön: a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású, ingatlan fedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön.
- Lakáscélú hitel: ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett megkötött olyan hitel-, illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.
- Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel: a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel.
- Egyéb hitelezés:

Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt hitelnújtással kapcsolatos panasz.

B. Lízinggel kapcsolatos panaszok

Gépjármű-, lakás- és egyéb eszköz (gép, berendezés stb.) lízingelésével kapcsolatos tranzakcióik miatti panaszok.

- Ingatlanlízing: a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi vállalkozás az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi vállalkozás fenntartja.
- Gépjárműlízing: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi vállalkozás a járművet

adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi vállalkozás fenntartja.

- Egyéb lízing: a fenti két kategóriába be nem sorolt eszközök lízingelésével kapcsolatos panaszok.

C. Faktoringgal kapcsolatos panaszok

Ide tartoznak a faktoring tevékenységgel (követelésnek – az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi) kapcsolatos panaszok.

A faktoring tevékenységen belül ide kell érteni a folyó faktoring ügyletekkel (szerződés alapján az ügyféltől le nem jártan megvásárolt, megelőlegezett követelések), valamint a work-out ügyletekkel (a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, azaz a már lejártan vásárolt követelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg) kapcsolatos panaszokat.

D. Egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok

Minden, a fenti kategóriába be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

PVVDN PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozások felügyeleti változó díjának kiszámítására, bevallására szolgál.

A tábla kitöltése

A felügyeleti változó díj számításának alapja a mérlegfőösszeg negyedév végi záró állománya, az auditálás utáni tényleges éves változó díj, illetve a díjkülönbözet meghatározásánál a pénzügyi vállalkozás mérlegfőösszegének év végi auditált záró állománya.

A pénzügyi vállalkozás által fizetendő változó díj éves mértéke a Hpt. 139/A. § (6) bekezdése szerint: a pénzügyi vállalkozás éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,2 ezreléke azzal, hogy a kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozás esetén a változó díj éves mértéke legfeljebb egymillió forint. A negyedéves változó díj a tárgynegyedévi adatok alapján számított éves díj egynegyede.

A tábla sorai

A PVVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás tevékenységét negyedév közben kezdi meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő.

A PVVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja (mérlegfőösszeg) soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi mérlegfőösszeg összegét, a 21A0,6 cella értékével egyezően.

A PVVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj a Hpt. 139/A. § (6) bekezdésben meghatározott mérték szerint a PVVDN02 soron feltüntetett mérlegfőösszeg 0,2 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része (90 napos működés esetén $\{(21A0,6 * 0,0002) * PVVDN01,1 / 90\} / 4$).

A PVVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díjfizetési kötelezettség összegét. E soron feltüntetett összeg – tárgyév második negyedév kivételével – megegyezik a PVVDN03 sorban feltüntetett változó díj értékével.

A második negyedéves adatszolgáltatásban a PVVDN11 soron kell bemutatni az Előző évre számított, pénzügyileg rendezendő korrekció túlfizetés/hiány (+/-) összegét, és figyelembe venni a PVVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség sor értékének meghatározásánál, úgy, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat (PVVDN3) korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összegével (PVVDN04 = PVVDN03 – PVVDN11).

Kizárólag a második negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: PVVDN05 sortól a PVVDN11 sorig.

PVVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap): ebbe a sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A PVVDN06 sorban az előző év végi auditált mérlegfőösszeget kell szerepeltetni.

A PVVDN07 sorban az előző évre, a mérlegfőösszeg után számított változó díjat kell jelenteni. $\{(PVVDN06 \text{ Előző évi változó díj alapja} - \text{mérlegfőösszeg} - \text{auditált adatok alapján} * 0,0002) * PVVDN05 / 360\}$.

A PVVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj sor megegyezik az előző évben kiszámított, és negyedévente bevallott változó díjak összegével, saját nyilvántartás alapján.

A PVVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója (PVVDN08 – PVVDN07)* sor az előző évben a nem auditált adatok alapján bevallott változó díjak összegének (PVVDN08) és az előző évi auditált adatok alapján számított éves változó díj (PVVDN07) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A PVVDN10 soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi évre, illetve évekre vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (PVVDN101) és az előző évben kizárólag az adott évre vonatkozóan pénzügyileg rendezett felügyeleti változó díj (PVVDN102) összege.

A PVVDN11 soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan ténylegesen pénzügyileg rendezett felügyeleti változó díj és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni (PVVDN11=PVVDN102–PVVDN07). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. A második negyedév kivételével, ezen a soron csak 0 (nulla) érték szerepelhet.

PVFVDN EU-TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FÍÓKTELEPE FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)

A tábla célja

A tábla az EU-tagállami pénzügyi vállalkozás fióktelepe felügyeleti változó díjának kiszámítására, bevallására szolgál.

A tábla kitöltése

A fióktelep felügyeleti változó díj számításának alapja a mérlegfőösszeg negyedév végi záró állománya, auditálás utáni tényleges éves változó díj, illetve a díjkülönbözet meghatározásánál a fióktelep mérlegfőösszegének év végi auditált záró állománya.

A tábla kitöltése megegyezik a PVVDN tábla kitöltésére vonatkozó előírásokkal, azzal az eltéréssel, hogy a fióktelep által fizetendő változó díj éves mértéke a Hpt. 139/A. § (9) bekezdése értelmében a pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepeinek éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezreléke.

II. Fejezet

ÉVES JELENTÉS

A pénzügyi vállalkozás és a fióktelep a felügyeleti alapidíj számításáról szóló éves bevallást a rendelet 4. § (3) bekezdésében foglaltak szerint, tárgyév január 31. napjáig köteles a Felügyeletnek benyújtani.

PVAD PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozások felügyeleti alapidíjának kiszámítására, bevallására szolgál.

A tábla kitöltése

A felügyeleti alapidíjat évente egyszer minden – a naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szereplő – pénzügyi vállalkozás fizet. A pénzügyi vállalkozás által fizetendő felügyeleti alapidíj éves mértéke a Hpt. 139/A. § (3) bekezdés szerinti alapidíjegység és a (4) bekezdés b) pontja által meghatározott szorzószám (4) szorzata.

A tábla sorai

A PVAD1 Előírt alapidíj sor tartalmazza a pénzügyi vállalkozás részére előírt alapidíj összegét, amelynek összege 50 000 Ft*4.

A PVAD2 Megfizetett alapidíj sor kitöltésénél az I. RÉSZ 5.2. pontjában meghatározottak szerint a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásokat kell figyelembe venni.

PVFAD EU-TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FÍÓKTELEPE FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)

A tábla kitöltése megegyezik a PVAD tábla kitöltésére vonatkozó előírásokkal.

III. Fejezet ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS

Minden, az előzőekben részletezett negyedéves jelentést (20B, 20C, 21A, 21B, 21C, 21D, 21E, 22A, 23AA, 23AB, 23B, 23C, 23D, 24C, 24D, 24E, 25A, 25B, 25C, 26A, 27A, PVVDN, PVFVDN), az auditált adatokkal is meg kell küldeni a Felügyeletnek a rendelet 4. § (2) bekezdése szerint.

IV. Fejezet ESETI JELENTÉS

HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai

PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozásoknak a Hpt. 3. § (10) bekezdésében meghatározott bejelentési kötelezettsége teljesítésére szolgál, figyelembe véve a Hpt. 188. § (1) bekezdésében foglalt jogszabályi előírást a Felügyelet által nyilvántartandó adatok körére.

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás alanyi és tárgyi hatálya

A HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai és annak mellékletét képező PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye, valamint PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei táblákban kell a megbízó pénzügyi intézménynek a Hpt. 3. § (10) bekezdésében meghatározottak szerint a Felügyelet felé történő felügyeleti bejelentési kötelezettség alá tartozó

- a) függő ügynök [Hpt. 6/E. § (1) bekezdés ab) pontja],
- b) többes ügynök [Hpt. 6/E. § (1) bekezdés bb) pontja] és a
- c) közvetítői alvállalkozó [Hpt. 6/E. § (2) bekezdés]

adatait bejelenteni.

Megbízó pénzügyi intézmény alatt a lánc legfelső szintjén álló azon pénzügyi intézményt értjük, akinek a pénzügyi termékét, illetve szolgáltatását a láncban alatta álló szereplők közvetítik.

Közvetítői lánc: A megbízó pénzügyi intézmény alatt főszabályként összesen legfeljebb két közvetítői szint lehetséges, megbízó alatt, az első szinten álló szereplő a közvetítő, a legalsó szinten álló szereplő a közvetítői alvállalkozó.

Kivételes esetben akkor lehet a közvetítői lánc háromszintű, ha egy pénzügyi intézmény közvetít egy másik pénzügyi intézménynek, és alattuk további egy vagy két közvetítői szint van. Ezekben az esetekben a legalsó szinten elhelyezkedő szereplő minden esetben közvetítői alvállalkozónak minősül. Ha a közbülső két szinten (megbízó alatt első szinten és második szinten) álló szereplő bármelyike pénzügyi intézmény, akkor az adatszolgáltatás vonatkozásában az pénzügyi intézményi közvetítőnek tekintendő.

Ha egy pénzügyi intézmény közvetít egy másik pénzügyi intézménynek, de alattuk nincs további közvetítői szint, akkor függetlenül attól, hogy egy pénzügyi intézmény végez közvetítői tevékenységet, ebben a relációban – a tevékenysége alapján – a pénzügyi intézmény közvetítőnek minősül és az igénybevevő pénzügyi intézményt adatszolgáltatási kötelezettség terheli a vonatkozásában.

A közvetítői alvállalkozó a megbízó pénzügyi intézményhez nem közvetlenül, hanem közvetve, egy másik közvetítőn keresztül kapcsolódik, vagyis a közvetítői láncban a legalsó szinten foglal helyet.

A táblákban a pénzügyi vállalkozásnak adatot kell szolgáltatniuk a függő ügynökként, többes ügynökként történő bejelentés alapján igénybevett közvetítőkre, valamint a közvetítők által igénybevett alvállalkozókra is.

Az adatszolgáltatási kötelezettséget az alvállalkozók vonatkozásában a közvetítő típusára tekintet nélkül kell teljesíteni, így ebből a szempontból a bejelentési kötelezettség az engedélyköteles közvetítők (többes kiemelt közvetítő, kiemelt közvetítő) alvállalkozóira is vonatkozik.

A tábla kitöltésekor, az egyes pénzügyi közvetítők besorolására vonatkozóan segítséget nyújthat a Felügyelet által – honlapján a Pénzügyi közvetítői engedélyek kiadására vonatkozóan – közzétett engedélyezési útmutató, amely az alábbi elérési úton érhető el:

http://www.pszaf.hu/bal_menu/szabalyozo_eszkozok/engedelyezesi_utmutatok/kozvetitoeng

A táblában nem kell szerepeltetni, azaz a Felügyeletnek bejelenteni a pénzügyi közvetítő saját alkalmazottait.

2. Az adatszolgáltatás beküldésének módja

Miután a külföldi székhelyű közvetítőnek, illetve a külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozójának a KAP rendszeren keresztül bejelentése (kijelentése) változás bejelentése a nyilvántartásba automatikusan nem töltődik be, ezért azt a Felügyelet nem tudja adatszolgáltatásként elfogadni. Így amennyiben a szóban forgó pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű társaság, úgy nemcsak magát a közvetítőt, de az általa igénybe vett közvetítői alvállalkozót is ugyanilyen módon, ugyanezen táblákon postai úton az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére kell bejelenteni (kijelenteni, változást jelenteni egyaránt), még akkor is, ha magyar székhelyű maga az alvállalkozó. Ekkor a bejelentés tárgyában a „külföldi székhelyű közvetítő”, illetve „külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozója” szöveget kell feltüntetni.

3. Az adatszolgáltatás beküldési gyakorisága

A függő ügynökökre és többes ügynökökre vonatkozó bejelentést a megbízási jogviszony létrejöttétől számított 5 munkanapon belül kell a Felügyelet részére megküldeni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény által megbízott közvetítő közvetítői alvállalkozót vesz igénybe, úgy az alvállalkozóra vonatkozó bejelentési kötelezettséget a közvetítőre vonatkozó bejelentéssel egyidejűleg kell teljesíteni. Abban az esetben, ha a Felügyeletnek már bejelentett közvetítő a bejelentést követően köt közvetítői alvállalkozóval megbízási szerződést, az erre vonatkozó adatszolgáltatást a megbízási jogviszony létrejöttétől, illetve a megbízó pénzügyi intézmény általi tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül kell megküldeni.

A már bejelentett közvetítőket érintő változásokat akár érdemi, akár adatváltozás, illetve a kijelentésüket a változástól, illetve a szerződés megszűnésétől számított 5 munkanapon belül kell megküldeni a KAP rendszeren keresztül eredeti jelentésként.

Módosító jelentést akkor kell küldeni, ha a beküldött adatok hibás adatszolgáltatás miatt javításra szorulnak. Ekkor a javítást visszamenőleg végre kell hajtani.

Érdemi változás alatt értjük, ha a közvetítővel való kapcsolatban történik változás, így pl. ha a megbízási jogviszony tartalma, feltételei módosulnak. (pl. Ha a kiemelt közvetítő a továbbiakban ugyanazon megbízó pénzügyi vállalkozás függő ügynökéként tevékenykedik.)

Adatváltozás alatt azt értjük, ha a közvetítő törzsszáma változatlan, viszont a közvetítő nevében, székhelyében, egyéb adataiban változás történik.

4. Az adatszolgáltatás általános formai és tartalmi szabályai

A Felügyelet által előírt táblák formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az egyes mezőkbe történő adatbevitel során, az adattartalom elején, közben és a végén felesleges szóköz (space) karakter nem használható.

A táblában dátum formátumaként ééééhhnn tüntetendő fel. Az év, hó, nap közé és a végére elválasztó karakter (pl. pont) nem kerülhet.

Személynevek esetén a Dr. használatát egységesen kell kezelni pl. Dr. Kiss Ferenc.

Az adatszolgáltatásban a gyűjtőblokkok egymás alá másolásával és a PSZÁF kód megfelelő átírásával (HPTPK10001–HPTPK19999) egyidejűleg 9999 közvetítői láncot lehet bejelenteni. Egy gyűjtőblokkban egyidejűleg bejelenthető egy konkrét lánchoz első szinten, második szinten, esetleg harmadik szinten kapcsolódó pénzügyi közvetítő is, a megfelelő blokkok kitöltésével. Adott gyűjtőblokkon belül először a HPTPK1xxxx1 alábontó sorain meg kell adni a megbízó pénzügyi vállalkozás nevét és törzsszámát, majd a HPTPK1xxxx2 (Megbízó alatt első szinten álló szereplő), HPTPK1xxxx3 (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) és HPTPK1xxxx4 (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő) sorokon bejelenthetőek a közvetítői lánc „függőleges” szereplői, illetve azok részletes adatai.

Amennyiben adott közvetítői láncolathoz bármelyik szinten „vízszintesen” további szereplő kapcsolódik, akkor azt külön gyűjtőblokkban lehet bejelenteni. Ebben az esetben a korábban vagy adott jelentésben már bejelentett pénzügyi közvetítő részletező adatait (HPTPK1xxxx2, illetve HPTPK1xxxx3) nem szükséges ismételt bejelenteni.

Például a megbízó pénzügyi intézmény egyidejűleg bejelentheti X Kft.-t, mint közvetítőjét, illetve Y Bt.-t, mint X Kft. által bevont közvetítői alvállalkozót a következők szerint:

- a HPTPK1000111 és HPTPK1000112 sorokon feltüntetni a megbízó intézmény nevét és törzsszámát;
- a HPTPK100012 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő) részletező sorain be kell mutatni X Kft., mint közvetítő részletes adatait;
- a HPTPK100013 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) részletező sorain pedig az Y Bt., mint közvetítői alvállalkozó adatait kell feltüntetni.

Amennyiben X Kft.-hez, mint adott megbízó pénzügyi intézmény közvetítőjéhez másik közvetítői alvállalkozó is kapcsolódik, Z Kft., akkor annak adatát a következő blokkban (HPTPK100021 kezdetű gyűjtőblokkban), az alábbiak szerint kell bemutatni:

- a HPTPK1000211 és HPTPK1000212 sorokon újra feltüntetni a megbízó intézmény nevét és törzsszámát;
- a HPTPK1000221 és HPTPK1000222 sorokon ismét fel kell tüntetni X Kft. nevét és törzsszámát, de a további sorokon nem szükséges ismételtlen lejelenteni az X Kft., mint közvetítő részletes adatait;
- elegendő a HPTPK100023 Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő) részletező sorain a Z Kft., mint X Kft. által bevont közvetítő (közvetítői alvállalkozó) adatait szerepeltetni.

Az adatszolgáltatásban a közvetítői láncolat bemutatásakor nem lehet hivatkozni azonban olyan pénzügyi közvetítőre, amely közvetítőt korábban vagy adott adatszolgáltatásban a megbízó pénzügyi intézmény nem jelentette be, így az még nem szerepel a felügyeleti adatbázisban.

A HPTPK táblában az adott sorokhoz tartozó jelölések jelentése:

- A *-gal jelölt mező kitöltése kötelező.
- A **-gal jelölt mezők közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

Kitöltés részletes szabályai

HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai		
Azonosító	Megnevezés	Kitöltési útmutató
Jogszabályi előírások: Hpt. 3. § (10) bekezdés, 6/E. § (1) bekezdés ab) pont és bb) pont, valamint 6/E. § (2) bekezdés 188. § (1) bekezdés, 3. számú melléklet I. Azonosító adatok		
Megjegyzés: az azonosítóban szereplő xxxx megjelölés a gyűjtőblokk folyamatos sorszáma utal (0001-9999-ig) (pl. 1. blokk első PSZÁF sorkódja: 100011 és utolsó PSZÁF sorkódja: 10001462, a 2. blokk első PSZÁF sorkódja: 100021 és utolsó PSZÁF sorkódja: 10002462 stb.)		
HPTPK1xxxx1	Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz	
HPTPK1xxxx11	Megbízó pénzügyi intézmény neve	Az adatszolgáltatásra kötelezett megbízó pénzügyi vállalkozás teljes nevét kell feltüntetni.
HPTPK1xxxx12	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma	A megbízó pénzügyi vállalkozás adószámának első nyolc számjegye.
HPTPK1xxxx2	Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő) Ebben a blokkban kell feltüntetni a megbízó pénzügyi intézmény alatt első szinten álló, azaz közvetlenül kapcsolódó pénzügyi közvetítő adatait.	
HPTPK1xxxx21	Közvetítő neve	A pénzügyi közvetítő teljes nevét kell feltüntetni.
HPTPK1xxxx22	Közvetítő törzsszáma	A pénzügyi közvetítő adószámának első nyolc számjegye. Külföldi székhelyű közvetítő esetén a papír alapú adatszolgáltatásban üres cella.
HPTPK1xxxx23	Székhelye	A pénzügyi közvetítő létesítő okiratában feltüntetett székhelye. A HPTPK1xxx231 Irányítószám soron a település négy karakterből álló, a Magyar Posta által használt számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül. (pl. 7400, 1213) A HPTPK1xxx232 Város soron a magyarországi hivatalos helységnevek használhatók. (Abban az esetben, ha az irányítószám és a hozzá tartozó település a következő: pl. 4551 Nyíregyháza (Oros), a Város soron a „Nyíregyháza” vagy az „Oros” a feltüntetendő, a kettő együttes megjelenítését az ellenőrző program nem fogadja el.) A HPTPK1xxx233 Utca, házszám, emelet, ajtó soron formai követelmény, hogy az utcanév mellett a közterület típusa (tér, utca, út, körút stb.) is kerüljön beírásra. Rövidítés nem megengedett (pl. utca helyett „u.”).

		A HPTPK1xxx234 Ország soron kell feltüntetni a pénzügyi közvetítő székhelye szerinti ország megnevezését. Az elektronikus úton megküldött adatszolgáltatásban csak „Magyarország” szerepelhet. Lásd általános részben leírtak szerint a külföldi székhelyű közvetítő postai úton történő bejelentésére vonatkozó előírást. Külföldi székhelyű közvetítő esetén az ország teljes magyar nevét kell feltüntetni.
HPTPK1xxx24	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve a PKTEV táblában)	Ebben a sorban kell megadni a pénzügyi közvetítő tevékenységi helyeként működő fiókok és telephelyek darabszámát. A tevékenység pontos helyét a kapcsolódó PKTEV tábla gyűjtősoraiban kell feltüntetni minden esetben megjelölve a közvetítő teljes nevét és törzsszámát is. A PKTEV tábla gyűjtősoraiban azt a földrajzi helyet kell megjelölni, ahol a pénzügyi közvetítő közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe. Amennyiben nem rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, akkor ezen a soron 0-t kell megadni.
HPTPK1xxxx251, HPTPK1xxxx252	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete és vége (ééééhhnn)	A pénzügyi közvetítői tevékenység tényleges megkezdésének időpontja, amely nem lehet 2010. január 1-jét megelőző időpont. Az „átkategorizált” régi ügynökök esetén is csak a megváltozott jogszabályi feltételek mellett végzett pénzügyi tevékenység kezdetét kell feltüntetni, amely –a Hpt. átmeneti szabályai miatt – megelőzheti az új feltételek szerint kiadott felügyeleti engedély keltét. A pénzügyi szolgáltatás tevékenység vége időpontjaként a közvetítői szerződés megszűnésének keltét kell szerepeltetni. Új közvetítő bejelentése esetén a HPTPK1xxxx251 sort, meglévő közvetítői kapcsolat megszűnése esetén a HPTPK1xxxx252 sort kell kitölteni, azaz kitöltése vagylagos. (Csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás)
HPTPK1xxxx261	Közvetítő típusa	Kiválasztandó a Hpt. 6/E. § alapján történt besorolás szerint: „független ügynök”, „többes ügynök”, „kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legalsó szintjén közvetítői alvállalkozó áll), „többes kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legalsó szintjén közvetítői alvállalkozó áll).
HPTPK1xxxx262	Közvetítő státusza	A státusz a közvetítő közvetítői lánchoz történő kapcsolódásának jellegét, a hierarchiában betöltött helyét mutatja be. Kiválasztandó: „közvetítő” vagy „pénzügyi intézményi közvetítő”. (Fogalmakat lásd. Általános előírások 1. pont)
HPTPK1xxxx263	Független közvetítő (független ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)	
HPTPK1xxxx2631	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. a) pont	Ebben a blokkban kell megjelölni „X” jel feltüntetésével, hogy a független közvetítő milyen tevékenysége(ke)t végez.
HPTPK1xxxx2632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont	
HPTPK1xxxx2633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont	
HPTPK1xxxx2634	Behajtás, követeléskezelés	
HPTPK1xxxx264	Vezető állású személyek száma (db, részletezve a PKVEZ táblában)	Ebben a sorban kell megadni a független pénzügyi közvetítő (többes ügynök, többes kiemelt közvetítő) vezető állású személyeinek darabszámát. (Egy közvetítőhöz több vezető állású személy is megadható.) A vezető állású személyek részletező adatait a kapcsolódó PKVEZ tábla gyűjtősoraiban kell feltüntetni, minden esetben megjelölve a közvetítő teljes nevét és törzsszámát is.

HPTPK1xxx271	Többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő tevékenységéhez kiadott engedély adatai	A HPTPK1xxx271 alábontó soraiban meg kell adni a pénzügyi közvetítő részére 2010. január 1. után kiadott engedélyező határozat számát, valamint az engedély keltét (ééééhhnn formátumban).
HPTPK1xxx3	Pénzügyi közvetítő adatai (Mebízó alatt második szinten álló szereplő) Ebben a blokkban kell feltüntetni a megbízó pénzügyi intézmény alatt második szinten álló, azaz a megbízóhoz közvetve (pénzügyi közvetítőn keresztül) kapcsolódó pénzügyi közvetítő adatait.	
HPTPK1xxx31-től HPTPK1xxx3712 sorok	A blokk kitöltésekor – a HPTPK1xxx361 (Közvetítő típusa) és a HPTPK1xxx362 (Közvetítő státusza) sor kivételével – a HPTPK1xxx21-27124 soroknál leírtak szerint kell eljárni. A HPTPK1xxx361 soron a közvetítő típusa kiválasztandó az alábbiakból: „függő ügynök”, „többes ügynök”, „kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legalsó szintjén közvetítői alvállalkozó áll), „többes kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legalsó szintjén közvetítői alvállalkozó áll), „közvetítői alvállalkozó”. Közvetítői alvállalkozói státusz esetén a típus cellában is a közvetítői alvállalkozó kódot kell kiválasztani. A HPTPK1xxx362 soron a közvetítő státusza kiválasztandó az alábbiakból: „közvetítő”, vagy „pénzügyi intézményi közvetítő” vagy „közvetítői alvállalkozó”.	
HPTPK1xxx4	Pénzügyi közvetítő adatai (Mebízó alatt harmadik szinten álló szereplő) Ebben a blokkban kell feltüntetni a megbízó pénzügyi intézmény alatt harmadik szinten álló, azaz a megbízóhoz közvetve kapcsolódó pénzügyi közvetítő adatait.	
HPTPK1xxx41-től HPTPK1xxx462 sorok	A blokk kitöltésekor – a HPTPK1xxx461 (Közvetítő típusa) és a HPTPK1xxx462 (Közvetítő státusza) sor kivételével – a HPTPK1xxx21-262 soroknál leírtak szerint kell eljárni. A HPTPK1xxx461 soron a közvetítő típusa: „közvetítői alvállalkozó”. A HPTPK1xxx462 soron a közvetítő státusza: „közvetítői alvállalkozó”.	

Ha a megbízó az egyik közvetítőjét annak összes közvetítői alvállalkozójával együtt ki szeretné jelenteni, akkor elegendő a közvetítőt kijelenteni, az alvállalkozói kapcsolat ebben az esetben a nyilvántartásban automatikusan lezáródik.

PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

A tábla célja

A tábla a pénzügyi vállalkozások a Hpt. 3. § (10) bekezdésében meghatározott bejelentési kötelezettség alá tartozó pénzügyi közvetítők Hpt. 188. § (1) bekezdésében b) pontjában foglalt tevékenység helyeinek bejelentésére szolgál.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell megadni a HPTPK táblában bejelentett pénzügyi közvetítők (közvetítő, pénzügyi intézményi közvetítő, közvetítői alvállalkozó) nevét, a törzsszámát és a tevékenység helyét, valamint a tevékenység helye változásának időpontját.

Tevékenység helye alatt azt a földrajzi helyet értjük, ahol a pénzügyi közvetítő a pénzügyi közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe.

Amennyiben magyarországi székhellyel rendelkezik a pénzügyi közvetítő, de a tevékenység földrajzi helye nem Magyarország, abban az esetben is a PKTEV táblát elektronikus úton – a KAP rendszeren keresztül – kell beküldeni a változást (megnyitást vagy bezárást) követő 5 munkanapon belül.

Amennyiben a pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű, akkor – a HPTPK táblához hasonlóan – a PKTEV táblát is az Általános előírások 2. pontjában foglaltak szerint postai úton – tehát nem a KAP rendszeren keresztül – kell az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére megküldeni a nyilvántartásba való felvitel, illetve törlés érdekében.

Ebben az esetben is a „külföldi székhelyű közvetítő”, illetve „külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozója” szöveget kell feltüntetni.

Fentiekre tekintettel, ha a közvetítő/közvetítői alvállalkozó rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, így a HPTPK táblában a vonatkozó soron (pl. HPTPK1xxx24) nem „0” értéket tüntetett fel, akkor adott pénzügyi közvetítőnek valamennyi tevékenységi helyét fel kell tüntetni a tábla ismétlősorain.

Ha a HPTPK táblában bejelentett közvetítők egyike sem rendelkezik a székhelyétől eltérő tevékenységi hellyel, akkor a PKTEV táblát nem kell kitölteni, de üresen be kell küldeni.

A tábla első sorában (PKTEV1xxx1) fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő teljes nevét.

A tábla második sorában (PKTEV1xxx2) kell kötelezően megadni a pénzügyi közvetítő törzsszámát. Külföldi székhelyű közvetítő esetén a papír alapú adatszolgáltatásban üres.

Törzsszám a pénzügyi közvetítő adószámának első nyolc számjegye.

A tábla PKTEV1xxx3 alábontó soraiban fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő tevékenységének pontos helyét a következők szerint:

- A PKTEV1xxx31 Irányítószám soron a települések négy karakterből álló számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül (pl. 7400, 1213). Amennyiben a belföldi székhelyű pénzügyi közvetítő határon átnyúló szolgáltatást végez, vagy külföldi fióktelepet működtet, akkor a külföldi fiók, iroda működése helye szerinti település irányítószámát kell feltüntetni.
- A PKTEV1xxx32 Város soron magyarországi hivatalos helységnevek használhatók.
- A PKTEV1xxx33 Utca, házsám, emelet, ajtó soron az utcanev mellett a közterület típusát (tér, utca, út, körút stb.) is meg kell adni. A rövidítés nem megengedett pl. utca helyett „u.”.
- A PKTEV1xxx34 Ország soron „Magyarország” megnevezést vagy amennyiben a belföldi székhelyű pénzügyi közvetítő határon átnyúló szolgáltatást végez vagy külföldi fióktelepet működtet, akkor a külföldi fiók, iroda működése helye szerinti ország teljes magyar nevét kell feltüntetni.

A PKTEV1xxx41, illetve a PKTEV1xxx42 sorokon kell megadni az adott tevékenységi hely működése megkezdésének, illetve megszűnésének időpontját eeeehnn formátumban pl. 20100311.

A PKTEV1xxx41 és 42 sor kitöltése vagylagos: amennyiben új telephely, fióktelep bejelentése történik, akkor a nyitást a 41 soron, ha adott tevékenységi hely megszűnik, akkor a megszűnés időpontját a 42 soron kell jelenteni. (Csak egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.)

PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei

A tábla célja

A tábla a független pénzügyi közvetítők Hpt. 188. § (1) bekezdésének h) pontjában foglalt vezető állású személyeinek bejelentésére szolgál.

A tábla kitöltése

A vezető állású személyre vonatkozó adatokat (Hpt. 188. §, 3. számú melléklet I. fejezet) – a Hpt. 188. § (1) bekezdés h) pontjában foglaltak szerint – csak a független pénzügyi közvetítők (többes ügynök, illetve többes kiemelt közvetítő) esetén kell kitölteni. Közvetítői alvállalkozó esetén a vezető állású személyre vonatkozó adatokat nem kell megadni. Amennyiben a pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű, akkor – a HPTPK és PKTEV táblához hasonlóan – a PKVEZ táblát is az Általános előírások 2. pontjában foglaltak szerint postai úton – tehát nem a KAP rendszeren keresztül – kell az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére megküldeni a nyilvántartásba való felvitel, illetve törlés érdekében.

Ebben az esetben is a „külföldi székhelyű közvetítő”, illetve „külföldi székhelyű közvetítő alvállalkozója” szöveget kell feltüntetni.

Fentiekre tekintettel, ha a pénzügyi közvetítő független közvetítő (többes ügynök vagy többes kiemelt közvetítő), így a HPTPK táblában a vonatkozó soron (pl. HPTPK1xxx264) nem „0” értéket tüntetett fel, akkor adott pénzügyi közvetítőnek valamennyi vezető állású személyét fel kell tüntetni a tábla ismétlősorain.

Ha a HPTPK táblában bejelentett közvetítők egyike sem független közvetítő, akkor a PKVEZ táblát nem kell kitölteni, de üresen be kell küldeni.

Egy korábbi adatszolgáltatásban már bejelentett közvetítőhöz tartozó vezető állású személy be- vagy kijelentésekor elegendő a PKVEZ táblát tölteni.

Ebben a táblában kell feltüntetni a vezető állású személy nevét, születési helyét – az ország megjelölése nélkül – és idejét.

Budapesti születési hely esetén csak a város nevét kell megadni a kerület megjelölése nélkül.

Meg kell adni továbbá a vezető beosztásának minősülő tisztség megnevezését és a tisztség betöltésének kezdetét, illetve végét.

A tisztség betöltésének kezdeteként a megválasztás, kinevezés, alkalmazás időpontját, illetve annak megszűnésének napját kell jelenteni.

Amennyiben a kinevezés határozott időre szól, a bejelentéskor akkor is csak a jogviszony kezdete adható meg.

V. Fejezet A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK TÖRZSADATAI – ÉVES, ESETI

A jelentés táblái

KTAPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

KTAPVE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK

KTAPVE3 TULAJDONOS ADATAI

KTAPVE4 MINŐSÍTETT BEFOLYÁS

KTAPVE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI

KTAPVE6 KISZERVEZÉS ADATOK

A táblák kitöltése évente egy alkalommal kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán nem történt változás. Az éves jelentésnek a június 30-i állapotot kell tükröznie és a második negyedéves jelentéssel egyidejűleg kell a Felügyelet részére az e rendeletben foglaltak szerint megküldeni. Az éves jelentés nem pótolja az évközi változásra vonatkozó bejelentési kötelezettséget.

A törzsadatok évközi változását a törzsadatban történt változást követő 15 munkanapon belül eseti jelentésként kell megküldeni azzal, hogy elegendő csak annak a táblának kitöltése, amelyben a változás történt.

A táblák kitöltéséhez fűzött magyarázatok:

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.

KTAPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

A táblában 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.

A táblában fel kell tüntetni a pénzügyi vállalkozás telephelyeinek számát, melyet meg kell bontani a földrajzi elhelyezkedésük szerint „Belföld”, azon belül „Budapest”, „Vidéki város”, „Egyéb település” valamint „Külföld” kategóriákra. A pénzügyi vállalkozás telephelye a tevékenység gyakorlásának a cég társasági szerződésében, alapító okiratában, alapszabályában (a továbbiakban együtt: létesítő okiratában) foglalt olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó helye, amely a cég székhelyétől eltérő helyen található [a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 7. § (2) bekezdés].

Itt kell jelteni a hivatalos levelek címzettjének nevét, beosztását, illetve hivatali rangját, a Felügyelet kapcsolattartásért és a felügyeleti adatszolgáltatásért felelős személy nevét és elérhetőségeit, valamint a Hpt. 215/B. § (15) bekezdés alapján kijelölt fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó adatait, amelyek kötelezően kitöltendőek.

KTAPVE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK

Ezt a táblát minden olyan – a Hpt. 2. számú melléklet III. Egyéb meghatározások 25. pont c) és e) alpontja által a pénzügyi vállalkozások esetében meghatározott – vezető állású személy, illetve annak változása esetében ki kell tölteni, aki a részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő pénzügyi vállalkozás ügyvezetője, igazgatóságának vagy felügyelő bizottságának elnöke, valamint az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás kuratóriumának tagja, ellenőrző testületének elnöke, illetve ügyvezetője.

A tábla gyűjtőblokkjaiban egyidejűleg több ügyvezető, illetve kuratóriumi tag bejelentésére van lehetőség. Ebben a táblában kell a tisztségviselők személyében, illetve adataiban történt évközi változást is jelteni. Ha a tisztségviselő megbízatása, kinevezése visszavonásra került, akkor a tisztségviselőt a tisztség betöltésének vége dátum megadásával ki kell jelteni.

A táblában „igen” vagy „nem” válasszal kell jelölni, hogy a tisztségviselő vezető beosztásának minősül-e, elsőszámú vezető-e, illetve, hogy az intézmény alkalmazottja-e.

A Tisztség betöltésének alapja cellában kell megjelölni, hogy a tisztségviselő a tisztségét „megválasztás” vagy „kinevezés” útján látja el.

A Cégjegyzési joggal rendelkezik soron kell megjelölni, hogy a tisztségviselő rendelkezik-e cégjegyzési joggal, és ha igen, akkor azt „egyedül” vagy „közösén” gyakorolja. Amennyiben cégjegyzési joggal nem rendelkezik azt a „nincs joga” szöveggel kell jelezni.

Amennyiben az adott adatkörben történt változás több személyt érint, és ez egy táblában értelemszerűen nem jelölhető, a tábla többszöri kitöltése és beküldése szükséges.

KTAPVE3 TULAJDONOS ADATAI

Ebben a táblában a pénzügyi vállalkozás tulajdonosára vonatkozó adatokat kell jelenteni évente minden esetben, akkor is, ha az elmúlt 12 hónap során nem történt tulajdonosi változás, illetve ha az adott intézményben az elmúlt 12 hónapban engedélyhez nem kötött tulajdonváltás történt, és a részesedés meghaladja a 10%-ot. A június 30-i állapotra vonatkozóan a tábla abban az esetben is kötelezően kitöltendő, ha a tulajdonosi szerkezetben az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt. A június 30-án fennálló tulajdonosi szerkezetet úgy kell jelenteni, hogy abból a különböző típusú tulajdonrészek egyértelműen megállapíthatók legyenek. Külön blokkban kell feltüntetni a közvetlen és közvetett tulajdonrészeket. Azt, hogy „közvetlen” vagy „közvetett” tulajdonlásról van-e szó, a Tulajdonlás típusa soron kell jelezni. A közvetett tulajdonrészre vonatkozóan a Hpt. 4. számú melléklete szerint átszámított végeredményt kell feltüntetni. Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozásra vonatkozó azonosító adatokat is ki kell tölteni.

Eseti jelentés beküldésének célja, hogy a Tulajdonos adatai mellett (értelemszerűen külön blokkban a természetes személyeket – KTAPVE3101–KTAPVE3199 – és jogi személyeket – KTAPVE3201–KTAPVE3299 –, mint tulajdonosokat) a tulajdonváltásban érintett tulajdonrésznek a tulajdonváltás előtti állapotát – pl. természetes személy esetén a KTAPVE3101071–KTAPVE3101078 – és magát a tulajdonváltást rögzítse.

A tranzakcióra vonatkozó információkat és adatokat a „Tulajdon változás időpontja...” sortól kezdődően kell megjeleníteni (pl. természetes személy esetén: KTAPVE3101081–KTAPVE3101088). Ha a Tulajdonváltás típusa cellában vétel, eladás stb. szerepel, akkor a Tulajdoni rész (% és Ft) sorokban a vett/eladott mennyiség jelenik meg. A tranzakció utáni összes tulajdoni rész a tranzakciót megelőző állapot és a tranzakció összesítéséből látható.

A Tulajdonváltás időpontja cellában vétel, eladás esetén a szerződés keltét, tőkeleszállítás, tőkeemelés esetén a közgyűlési határozat keltét kell feltüntetni.

A Tulajdonváltás típusa cellában kell szerepeltetni, hogy pl. vétel, eladás, tőkeleszállítás, tőkeemelés történt. Ebben a cellában kell feltüntetni továbbá az üzleti partner nevét, akivel a tranzakciót lebonyolította. Több partner esetén a neveket egymás mellett kell felsorolni.

Amennyiben eladás történik, akkor az új tulajdonost és a tulajdont egy új ismétlődőblokkban meg kell jeleníteni.

KTAPVE4 MINŐSÍTETT BEFOLYÁS

Ezt a táblát kell kitöltenie a pénzügyi vállalkozásnak a minősített befolyással rendelkező tulajdonosra vonatkozó adatokról, évente minden esetben a június 30-i állapotra vonatkozóan, illetve év közben, ha az adott intézményben a Hpt. 37. § értelmében engedélyköteles minősített befolyású részesedés-változás történt, és az erre vonatkozó engedélyt a Felügyelet megadta.

A Minősített befolyás típusa cellában kell jelezni a „közvetlen”, illetve a „közvetett” befolyást.

Közvetett tulajdonlás esetén a Hpt. 4. számú melléklet szerint a minősített befolyást szerzett jogi és természetes személyek köztes vállalkozásának tulajdoni hányadát is számításba kell venni. Természetes személy minősített befolyású részesedésének meghatározásánál a természetes személy és a közeli hozzátartozói által birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni hányadot is figyelembe kell venni a köztes vállalkozásból adódó közvetett tulajdonlás mellett (Hpt. 4. számú melléklet 2. pont). A közeli hozzátartozókra és a köztes vállalkozásokra vonatkozó adatokat is ki kell tölteni.

Tulajdonosi csoportok esetén a tulajdonosok adatait a tábla ismétlődőblokkos szerkezetében értelemszerűen kell megadni.

KTAPVE5 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. A tábla lehetőséget ad a helyettes könyvvizsgálóra vonatkozó adatok kitöltésére is.

A „Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító” cellában a könyvvizsgáló személy, illetve társaság, pénzügyi intézményi minősítési számát kell jelenteni, amelyet 2008. jan. 1. előtt a Felügyelet, 2008-tól pedig a Magyar Könyvvizsgáló Kamara bocsát ki a könyvvizsgáló számára.

KTAPVE6 KISZERVEZÉS ADATOK

A Hpt. 13/A. §-ának (13) bekezdése alapján a pénzügyi vállalkozás a Felügyelethez történő bejelentés nélkül szervezheti ki ügyviteli tevékenységét, ha azonban a kiszervezni kívánt tevékenység banktitkot is érint, akkor az (1)–(12) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni. Attól függően, hogy a kiszervezett tevékenységet természetes személy vagy intézmény végzi, a megfelelő sorok értelemszerűen kitöltendők.

A Kiszervezett tevékenység cellában kell feltüntetni a tevékenység megnevezését a Hpt. 13/A. §-nak megfelelően.

VI. Fejezet

PÉNZPIACI ALKUSZOK JELENTÉSEI – ESETI

A jelentés táblái

AHPTPK PÉNZPIACI ALKUSZ – Pénzügyi közvetítők adatai

APKTEV PÉNZPIACI ALKUSZ – Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

A tábla célja

A tábla a pénzügyi alkuszoknak a Hpt. 3. § (10) bekezdésében meghatározott bejelentési kötelezettsége teljesítésére szolgál, figyelembe véve a Hpt. 188. § (1) bekezdésében foglalt jogszabályi előírást a Felügyelet által nyilvántartandó adatok körére.

Általános előírások

2. Az adatszolgáltatás alanyi és tárgyi hatálya

Az AHPTPK PÉNZPIACI ALKUSZ – Pénzügyi közvetítők adatai és annak mellékletét képező APKTEV PÉNZPIACI ALKUSZ – Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye táblákban kell a pénzügyi alkusznak a Hpt. 3. § (10) bekezdésében meghatározottak szerint a Felügyelet felé történő felügyeleti bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítői alvállalkozók [Hpt. 6/E. § (2) bekezdés] adatait bejelenteni.

Alkusz: Hpt. 6/E. § (1) bekezdés bc) pontja szerinti közvetítő.

Közvetítői lánc: Az alkusz alatt legfeljebb egy közvetítői szint lehetséges, ahol a közvetítői alvállalkozó áll.

A táblában nem kell szerepeltetni, azaz a Felügyeletnek bejelenteni a pénzügyi közvetítő (közvetítői alvállalkozó) saját alkalmazottait.

2. Az adatszolgáltatás beküldésének módja

Amennyiben a szóban forgó közvetítői alvállalkozó külföldi székhelyű, úgy azt ugyanilyen módon, ugyanezen táblákon postai úton az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére kell bejelenteni (kijelenteni, változást jelenteni egyaránt). Ekkor a bejelentés tárgyában a „külföldi székhelyű közvetítői alvállalkozó” szöveget kell feltüntetni.

Miután a külföldi székhelyű alvállalkozónak a KAP rendszeren keresztüli bejelentése/kijelentése/változás bejelentése a nyilvántartásba automatikusan nem töltődik be, ezért azt a Felügyelet nem tudja adatszolgáltatásként elfogadni.

3. Az adatszolgáltatás beküldési gyakorisága

Az alvállalkozókra vonatkozó bejelentést a megbízási jogviszony létrejöttétől számított 5 munkanapon belül kell a Felügyelet részére megküldeni.

A már bejelentett alvállalkozókat érintő változásokat akár érdemi, akár adatváltozás, illetve a kijelentésüket a változástól, illetve a szerződés megszűnésétől számított 5 munkanapon belül kell megküldeni a KAP rendszeren keresztül eredeti jelentésként.

Módosító jelentést akkor kell küldeni, ha a már beküldött adatok hibás adatszolgáltatás miatt javításra szorulnak. Ekkor a javítást visszamenőleg végre kell hajtani.

Érdemi változás alatt értjük, ha a közvetítővel való kapcsolatban történik változás, így pl. ha a megbízási jogviszony megszűnik stb.

Adatváltozás alatt azt értjük, ha a közvetítő törzsszáma változatlan, viszont a közvetítő nevében, székhelyében, egyéb adatában változás történik.

4. Az adatszolgáltatás általános formai és tartalmi szabályai

A Felügyelet által előírt táblák formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az egyes mezőkbe történő adatbevitel során, az adattartalom elején, közben és a végén felesleges szóköz (space) karakter nem használható.

A táblában dátum formátumaként ééééhhnn tüntetendő fel. Az év, hó, nap közé és a végére elválasztó karakter (pl. pont) nem kerülhet.

Az adatszolgáltatásban a gyűjtőblokkok egymás alá másolásával és a PSZÁF kód megfelelő átírásával (AHPTPK10001-AHPTPK19999) egyidejűleg 9999 közvetítői láncot lehet bejelenteni, mely ebben az esetben a pénzügyi alkuszról és az alatta álló közvetítői alvállalkozókból áll.

A HPTPK táblában az adott sorokhoz tartozó jelölések jelentése:

- A *-gal jelölt mező kitöltése kötelező.
- A **-gal jelölt mezők közül az egyik kitöltése kötelező, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.

A kitöltés részletes szabályai

AHPTPK PÉNZPIACI ALKUSZ – Pénzügyi közvetítők adatai		
PSZÁF kód	Megnevezés	Kitöltési útmutató
<p>Jogszabályi előírások: Hpt. 3. § (10) bekezdés, 6/E. § (2) bekezdés 188. § (1) bekezdés, 3. számú melléklet I. Azonosító adatok</p>		
<p>Megjegyzés: az azonosítóban szereplő xxxxx megjelölés a gyűjtőblokk folyamatos sorszáma utal (0001–9999-ig) (pl. 1. blokk első PSZÁF sorkódja: 100011 és utolsó PSZÁF sorkódja: 10001472, a 2. blokk első PSZÁF sorkódja: 100021 és utolsó PSZÁF sorkódja: 10002472 stb.)</p>		
AHPTPK1xxxx1	Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz	
AHPTPK1xxxx11	Alkusz neve*	Itt kell az adatszolgáltatásra kötelezett alkusz teljes nevét feltüntetni.
AHPTPK1xxxx12	Alkusz törzsszáma*	Az alkusz adószámának első nyolc számjegye.
AHPTPK1xxxx2	Pénzügyi közvetítő adatai (Az alkusz alatt álló szereplő) Ebben a blokkban kell feltüntetni az alkusz alatt első szinten álló, azaz közvetlenül kapcsolódó pénzügyi közvetítő (közvetítői alvállalkozó) adatait.	
AHPTPK1xxxx21	Közvetítő neve*	A pénzügyi közvetítő teljes nevét kell feltüntetni.
AHPTPK1xxxx22	Közvetítő törzsszáma*	A pénzügyi közvetítő adószámának első nyolc számjegye. Külföldi székhelyű közvetítő esetén a papír alapú adatszolgáltatásban üres cella.
AHPTPK1xxxx23	Székhelye*	<p>A pénzügyi közvetítő létesítő okiratában feltüntetett székhelye.</p> <p>Az AHPTPK1xxxx231 Irányítószám soron a település négy karakterből álló, a Magyar Posta által használt számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül. (pl. 7400, 1213).</p> <p>Az AHPTPK1xxxx232 Város soron a magyarországi hivatalos helységnevek használhatók. (Abban az esetben, ha az irányítószám és a hozzá tartozó település a következő: pl. 4551 Nyíregyháza (Oros), a Város soron a „Nyíregyháza” vagy az „Oros” a feltüntetendő, a kettő együttes megjelenítését az ellenőrző program nem fogadja el.)</p> <p>Az AHPTPK1xxxx233 Utca, házszám, emelet, ajtó soron formai követelmény, hogy az utcanév mellett a közterület típusa (tér, utca, út, körút stb.) is kerüljön beírásra. Rövidítés nem megengedett (pl. utca helyett „u.”).</p>

		Az AHPTPK1xxxx234 Ország soron kell feltüntetni a pénzügyi közvetítő székhelye szerinti ország megnevezését. Az elektronikus úton megküldött adatszolgáltatásban csak „Magyarország” szerepelhet. Lásd általános részben leírtak szerint a külföldi székhelyű közvetítő postai úton történő bejelentésére vonatkozó előírást. Külföldi székhelyű közvetítő esetén az ország teljes magyar nevét kell feltüntetni.
AHPTPK1xxxx24	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve a PKTEV táblában)*	Ebben a sorban kell megadni a pénzügyi közvetítő tevékenységi helyeként működő fiókok és telephelyek darabszámát. A tevékenység pontos helyét a kapcsolódó APKTEV tábla gyűjtősoraiban kell feltüntetni minden esetben megjelölve a közvetítői alvállalkozó teljes nevét és törzsszámát is. Az APKTEV tábla gyűjtősoraiban azt a földrajzi helyet kell megjelölni, ahol a pénzügyi közvetítő közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe. Amennyiben nem rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, akkor ezen a soron 0-t kell megadni.
AHPTPK1xxxx251, AHPTPK1xxxx252	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete és vége (ééééhhnn)**	A pénzügyi közvetítői tevékenység megkezdésének időpontja. A pénzügyi szolgáltatás tevékenység vége időpontjaként a közvetítői szerződés megszűnésének keltét kell szerepeltetni. Új közvetítő bejelentése esetén az AHPTPK1xxxx251 sort, meglévő közvetítői kapcsolat megszűnése esetén az AHPTPK1xxxx252 sort kell kitölteni, azaz kitöltése vagylagos. (Csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.)
AHPTPK1xxxx261	Közvetítő típusa*	Kiválasztandó a Hpt. 6/E. § alapján történt besorolás szerint: „közvetítői alvállalkozó”.
AHPTPK1xxxx262	Közvetítő státusza*	A státusz a közvetítő közvetítői lánchoz történő kapcsolódásának jellegét, a hierarchiában betöltött helyét mutatja be. Kiválasztandó: „közvetítői alvállalkozó”.

APKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye

A tábla célja

A tábla a Hpt. 3. § (10) bekezdésében meghatározott bejelentési kötelezettség alá tartozó pénzügyi közvetítők Hpt. 188. § (1) bekezdésében b) pontjában foglalt tevékenység helyeinek bejelentésére szolgál.

A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell megadni az AHPTPK táblában bejelentett pénzügyi közvetítők (közvetítői alvállalkozók) nevét, törzsszámát és a tevékenység helyét, valamint a tevékenység helye változásának időpontját.

Tevékenység helye alatt azt a földrajzi helyet értjük, ahol a pénzügyi közvetítő a pénzügyi közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe.

Amennyiben magyarországi székhellyel rendelkezik a pénzügyi közvetítő, de a tevékenység földrajzi helye nem Magyarország, abban az esetben is a PKTEV táblát elektronikus úton – a KAP rendszeren keresztül – kell beküldeni a változást (megnyitást vagy bezárást) követő 5 munkanapon belül.

Amennyiben a pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű, akkor – az AHPTPK táblához hasonlóan – az APKTEV táblát is az Általános előírások 2. pontjában foglaltak szerint postai úton – tehát nem a KAP rendszeren keresztül – kell az Engedélyezési és jogérvényesítési igazgatóság részére megküldeni a nyilvántartásba való felvitel, illetve törlés érdekében.

Ebben az esetben is a „külföldi székhelyű közvetítői alvállalkozó” szöveget kell feltüntetni.

Fentiekre tekintettel, ha a közvetítő rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, így az AHPTPK táblában a vonatkozó soron (pl. AHPTPK1xxxx24) nem „0” értéket tüntetett fel, akkor adott pénzügyi közvetítőnek valamennyi tevékenységi helyét fel kell tüntetni a tábla ismétlősoraiban.

Ha az AHPTPK táblában bejelentett közvetítők egyike sem rendelkezik a székhelyétől eltérő tevékenységi hellyel, akkor az APKTEV táblát nem kell kitölteni, de üresen be kell küldeni.

Egy korábbi adatszolgáltatásban már bejelentett közvetítő új tevékenységi helyének vagy a régi megszűnésének bejelentésekor elegendő csak az APKTEV táblát tölteni.

A tábla első sorában (APKTEV1xxx1) fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő teljes nevét.

A tábla második sorában (APKTEV1xxx2) kell kötelezően megadni a pénzügyi közvetítő törzsszámát. Külföldi székhelyű közvetítő esetén a papír alapú adatszolgáltatásban üres cella.

Törzsszám a pénzügyi közvetítő adószámának első nyolc számjegye.

A tábla APKTEV1xxx3 alábontó soraiban fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő tevékenységének pontos helyét a következők szerint:

- Az APKTEV1xxx31 Irányítószám soron a települések négy karakterből álló számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül (pl. 7400, 1213). Amennyiben a belföldi székhelyű pénzügyi közvetítő határon átnyúló szolgáltatást végez vagy külföldi fióktelepet működtet, akkor a külföldi fiók, iroda működése helye szerinti település irányítószámát kell feltüntetni.
- Az APKTEV1xxx32 Város soron magyarországi hivatalos helységnevek használhatók.
- Az APKTEV1xxx33 Utca, házszám, emelet, ajtó soron az utcanév mellett a közterület típusát (tér, utca, út, körút stb.) is meg kell adni. A rövidítés nem megengedett pl. utca helyett „u.”.
- Az APKTEV1xxx34 Ország soron „Magyarország” megnevezést vagy amennyiben a belföldi székhelyű pénzügyi közvetítő határon átnyúló szolgáltatást végez vagy külföldi fióktelepet működtet, akkor a külföldi fiók, iroda működése helye szerinti ország teljes magyar nevét kell feltüntetni.

Az APKTEV1xxx41, illetve az APKTEV1xxx42 sorokon kell megadni az adott tevékenységi hely működése megkezdésének, illetve megszűnésének időpontját eeeehhnn formátumban pl. 20100311.

Az APKTEV1xxx41 és 42 sor kitöltése vagylagos: amennyiben új telephely, fióktelep bejelentése történik, akkor a nyitást a 41 soron, ha adott tevékenységi hely megszűnik, akkor a megszűnés időpontját a 42 soron kell jelenteni. (Csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.)

PÉNZPIACI ALKUSZOK JELENTÉSEI – ÉVES

PUTAD Független közvetítők felügyeleti alapidj számítása

A tábla célja

A tábla az független közvetítők [Hpt. 6/E. § (1) bekezdés b) pontja szerint] felügyeleti alapidjának kiszámítására, bevallására szolgál.

A tábla kitöltése

A felügyeleti alapidjat évente egyszer minden – a naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szereplő – független pénzügyi közvetítő fizet.

A független pénzügyi közvetítő által fizetendő felügyeleti alapidj éves mértéke a Hpt. 139/A. § (3) bekezdés szerinti alapidjegység (ötvenezer forint) és a Hpt. 139/A. § (4) bekezdés d) pontja által meghatározott szorzószám (1) szorzata.

A független pénzügyi közvetítő változó díjat nem fizet a Felügyelet részére.

Mód oszlopba módosító jelentés beküldésekor „M” betűt kell beírni, egyébként az oszlopot üresen kell hagyni.

A tábla sorai

Az 1. Előírt alapidj (PUTAD1) sor tartalmazza a független közvetítő részére előírt alapidj összegét, amely 50 000 Ft*1.

A 2. Megfizetett alapidj (PUTAD2) sor kitöltésénél a rendelet 3. § és 4. §-ában meghatározottak szerint a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásokat kell figyelembe venni.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 21/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelete az egészség- és önszegélyező pénztárak adatszolgáltatási kötelezettségéről

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 117. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva, a következőket rendelem el:

- 1. §**
- (1) E rendelet hatálya az egészség- és önszegélyező pénztárakra (a továbbiakban: adatszolgáltató) terjed ki.
 - (2) Az adatszolgáltató az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.
 - (3) A felügyeleti jelentések elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.
- 2. §** Az adatszolgáltató a rendszeres adatszolgáltatási kötelezettséget az 1. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, valamint a 2. mellékletben meghatározott kitöltési útmutató szerint köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni.
- 3. §**
- (1) Az adatszolgáltató az e rendeletben előírt rendszeres adatszolgáltatási kötelezettségét a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva teljesíti.
 - (2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti kötelezettséget akkor tekinti teljesítettnek, ha az megfelel a 2. melléklet I. rész 3. pontjában foglalt feltételeknek.
 - (3) Az iratokat és a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a rendszeres adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.
- 4. §**
- (1) Az adatszolgáltató
 - a) a negyedéves jelentést a tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig,
 - b) az éves jelentést legkésőbb a tárgyévét követő év május 31-ig,
 - c) az adatszolgáltató törzsadatairól szóló, tárgyév június 30-i állapotot tükröző rendszeres jelentést – a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg – a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig, az időközi változások miatti törzsadat jelentést a változást követő 15 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.
 - (2) Az adatszolgáltató a felügyeleti alapidj számításáról szóló éves bevallást a tárgyév január 31. napjáig, a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves jelentést a negyedéves adatszolgáltatási jelentéssel egy időben, a tárgyévre számított felügyeleti változó díj auditálás utáni esetleges különbözetét a tárgyévét követő év második negyedévre vonatkozó bevallásban – külön korrekciós tételként – köteles megküldeni a Felügyelet részére.
- 5. §**
- (1) Ez a rendelet 2012. január 1-jén lép hatályba.
 - (2) Az e rendelet szerinti adatszolgáltatást az éves és a negyedéves jelentés esetében a 2012. január 1-jével kezdődő vonatkozási időszakokra kell alkalmazni.
 - (3) A 2011. üzleti évre vonatkozó éves beszámoló jelentés esetében az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet 2011. december 30-án hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni.

Dr. Szász Károly s. k.,

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

1. melléklet a 21/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelethez

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLÁZAT				
Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltató	Gyakoriság	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonatkozósi időhöz viszonyítva, illetve dátum)
Negyedéves jelentés				
71EA	Pénzforgalmi jelentés - Bevételek	EP	NÉ	20
71EB	Pénzforgalmi jelentés - Kiadások	EP	NÉ	20
71EC	Pénzforgalmi jelentés - a pénzforgalom egyeztetése	EP	NÉ	20
71EDAA	Pénztári portfólió állománya a negyedév zárónapján	EP	NÉ	20
71EDB	Alapok tartaléka állományának alakulása	EP	NÉ	20
71EE	Taglétszám alakulása	EP	NÉ	20
71EJ	Statisztikai adatok	EP	NÉ	20
71EH	Egészséggépzéstár szolgáltatási adatai	EP	NÉ	20
71EPM	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozásával kapcsolatos adatok	EP	NÉ	20
71EPPA	Nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek	EP	NÉ	20
71SA	Pénzforgalmi jelentés - Bevételek	SP	NÉ	20
71SB	Pénzforgalmi jelentés - Kiadások	SP	NÉ	20
71SC	Pénzforgalmi jelentés - a pénzforgalom egyeztetése	SP	NÉ	20
71SDAA	Pénztári portfólió állomány a negyedév zárónapján	SP	NÉ	20
71SDB	Alapok tartaléka állományának alakulása	SP	NÉ	20
71SE	Taglétszám alakulása	SP	NÉ	20
71SJ	Statisztikai adatok	SP	NÉ	20
71SH	Önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai	SP	NÉ	20
71SPM	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozásával kapcsolatos adatok	SP	NÉ	20
71SPPA	Nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek	SP	NÉ	20
Eves jelentés				
73EME	Mérleg - Eszközök	EP	É	május 31.
73EMF	Mérleg - Források	EP	É	május 31.
73EA	Eredménykimutatás - Fedezeti alap	EP	É	május 31.
73EB	Eredménykimutatás - Működési alap	EP	É	május 31.
73EC	Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység	EP	É	május 31.
73ED	Eredménykimutatás - Likviditási alap	EP	É	május 31.
73EE	Eredménykimutatás - Alapok együttesen	EP	É	május 31.
73EFA	Fedezeti alap	EP	É	május 31.
73EFB	Működési alap	EP	É	május 31.
73EFC	Likviditási alap	EP	É	május 31.
73EFD	Alapok állományának alakulása	EP	É	május 31.
73EH	Az egészséggépzéstár szolgáltatási adatai	EP	É	május 31.
73SME	Mérleg - Eszközök	SP	É	május 31.
73SMF	Mérleg - Források	SP	É	május 31.
73SA	Eredménykimutatás - Fedezeti alap	SP	É	május 31.
73SB	Eredménykimutatás - Működési alap	SP	É	május 31.
73SC	Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység	SP	É	május 31.
73SD	Eredménykimutatás - Likviditási alap	SP	É	május 31.
73SE	Eredménykimutatás - Alapok együttesen	SP	É	május 31.
73SFA	Fedezeti alap	SP	É	május 31.
73SFB	Működési alap	SP	É	május 31.
73SFC	Likviditási alap	SP	É	május 31.
73SFD	Alapok állományának alakulása	SP	É	május 31.
73SH	Az önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai	SP	É	május 31.
Biztosításmatematikai statisztikai jelentés				
74A	Taglétszám alakulása korévenként	EP/SP	É	május 31.
74C	Szolgáltatási igénybevevők létszáma korévenként	EP/SP	É	május 31.
Felügyeleti díjra vonatkozó táblák				
73EPAD	Önkéntes egészséggépzéstár felügyeleti alapidj számítása (éves)	EP	É	tárgyév január 31.
71EPVDN	Önkéntes egészséggépzéstár felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)	EP	NÉ	20
73SPAD	Önkéntes önszegélyező pénztár felügyeleti alapidj számítása (éves)	SP	É	tárgyév január 31.
71SPVDN	Önkéntes önszegélyező pénztár felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)	SP	NÉ	20
Törzsadat jelentés (éves)				
KTAPT1	Intézményi alapadatok	EP/SP	É	20
KTAPT2	Vezető tisztségviselők/kötelező alkalmazottak	EP/SP	É	20
KTAPT3	Könyvvizsgáló adatai	EP/SP	É	20
KTAPT4	Megbízás/Kiszervezés adatai	EP/SP	É	20
KTAPT5	Pénztár tagdíjmegosztása	EP/SP	É	20
KTAPT6	Jogutódlás adatok	EP/SP	É	20
KTAPT7	Telephely adatok	EP/SP	É	20
Törzsadat jelentés (eseti)				
KTAPT1	Intézményi alapadatok	EP/SP	V	15
KTAPT2	Vezető tisztségviselők/kötelező alkalmazottak	EP/SP	V	15
KTAPT3	Könyvvizsgáló adatai	EP/SP	V	15
KTAPT4	Megbízás/Kiszervezés adatai	EP/SP	V	15
KTAPT5	Pénztár tagdíjmegosztása	EP/SP	V	15
KTAPT6	Jogutódlás adatok	EP/SP	V	15
KTAPT7	Telephely adatok	EP/SP	V	15
Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések				
Adatszolgáltató	Önkéntes kölcsönös egészséggépzéstár	EP		
	Önkéntes kölcsönös önszegélyező pénztár	SP		
Gyakoriság	Negyedéves	NÉ		
	Éves	É		
	Változás esetén	V		

71EA

Pénzforgalmi jelentés - Bevételek

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	71EA1	Pénztári bevételek összesen (71EA101+71EA102+71EA103+71EA104+ 71EA105+71EA106+71EA107+71EA108+ 71EA109+71EA110+71EA111)					
002	71EA101	Tagok által fizetett tagdíj					
003	71EA102	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás					
004	71EA103	Tagok egyéb befizetései					
005	71EA104	Támogatóktól befolyt összeg					
006	71EA105	Belépő tagok által hozott egyéni fedezet					
007	71EA106	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg					
008	71EA107	Egyéb bevételek					
009	71EA108	Tagi visszafizetés jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele miatt					
010	71EA109	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésének bevétele					
011	71EA110	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértéke					
012	71EA111	Pénzügyi műveletek bevétele					
013	71EA1111	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek					
014	71EA1112	Értékpapírok, részesedések eladásának, beváltásának árfolyamnyeresége					
015	71EA1113	Kapott osztalékok					
016	71EA1114	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei					
017	71EA2	Értékpapírok, részesedések eladási árában megtérülő könyv szerinti érték					
018	71EA3	Hitel, kölcsön összegének igénybevétele					
019	71EA4	Passzív pénzügyi elszámolások					
020	71EA401	ebből: Tisztázatlan bevételek					
021	71EA402	Vagyonkezeléshez kapcsolódó elszámolások					
022	71EA5	Pénzforgalmi bevételek összesen (71EA1+71EA2+71EA3+71EA4)					
023	71EA6	Alapok közötti átcsoportosítás					
024	71EA601	Közgyűlési döntés alapján					
025	71EA602	Nem fizető tagok hozamából történő levonások miatt					
026	71EA603	Egyéb					
027	71EA7	Tárgyidőszaki bevételek összesen (71EA5+71EA6)					
028	71EA8	Az év első napjától a tárgyidőszakot megelőző időszak végéig elszámolt halmozott bevételek összesen					
029	71EA9	Az év első napjától a tárgyidőszak záró napjáig elszámolt halmozott bevételek összesen (71EA7+71EA8)					

Jelmagyarázat

Tilos

71EB
Pénzforgalmi jelentés - Kiadások

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	71EB1	PENZTÁRI KIADÁSOK ÖSSZESEN (71EB101+71EB102+71EB103)					
002	71EB101	Fedezeti tartalékot érintő kifizetések					
003	71EB1011	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások					
004	71EB10111	Egyéni számlák terhére teljesített kiadások					
005	71EB101111	Eseti szolgáltatások kiadásai					
006	71EB101112	Rendszeres (járadékjellegű) kifizetések					
007	71EB10112	Közösségi szolgáltatások tartaléka terhére teljesített kiadások					
008	71EB101121	Eseti szolgáltatások kiadásai					
009	71EB101122	Rendszeres (járadékjellegű) kifizetések					
010	71EB1012	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérített összeg					
011	71EB10121	Más pénztárba átlépő tag által elvitt fedezet					
012	71EB10122	Tagdíj nemfizetés miatt kizárt tag részére kifizetés					
013	71EB10123	Kilépés miatt					
014	71EB10124	Egyéb					
015	71EB1013	Fedezeti alapot érintő egyéb kiadások					
016	71EB10131	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések					
017	71EB10132	Pénztári tagi kártya kibocsátásának egyéni számlát terhelő összege					
018	71EB10133	Egyéb					
019	71EB102	Működési célú kifizetések, ráfordítások					
020	71EB10201	Anyagköltség					
021	71EB10202	Pénztári alkalmazottak munkabére és közterhei					
022	71EB10203	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja és közterhei					
023	71EB10204	Tagszervezéssel kapcsolatos költségek					
024	71EB10205	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség					
025	71EB10206	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezeteknek fizetett díjak					
026	71EB10207	Könyvvizsgálat díja					
027	71EB10208	Felügyeleti díj					
028	71EB10209	Kis értékű eszközök beszerzése					
029	71EB10210	Egyéb (külön soron nem nevesített) működési költségek, ráfordítások					
030	71EB10211	Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai és ráfordításai összesen					
031	71EB10212	Hitel- és kölcsöntörlesztés					
032	71EB103	Pénzügyi műveletek ráfordításai					
033	71EB10301	Fizetett kamatok					
034	71EB10302	Értékpapírok részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztése					
035	71EB10303	Befektetések vagyonarányos költségei					
036	71EB103031	Vagyonkezelői díjak					
037	71EB103032	Letétkezelés díjai					
038	71EB103033	Vagyonarányos egyéb költségek					
039	71EB10304	Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai					
040	71EB10305	Tőkekiadások					
041	71EB103051	Beruházások					
042	71EB103052	Felújítások					
043	71EB103053	Értékpapírok, részesedések vásárlása					
044	71EB2	Aktív pénzügyi elszámolások					
045	71EB201	ebből: Téves kifizetések					
046	71EB202	Vagyonkezeléshez kapcsolódó elszámolások					
047	71EB3	Pénzforgalmi kiadások (71EB1+71EB2)					
048	71EB4	Alapok közötti átcsoportosítás					
049	71EB401	Közgyűlési döntés alapján					
050	71EB402	Nem fizető tagok hozamából történő levonások miatt					
051	71EB403	Egyéb					
052	71EB5	Tárgyidőszaki kiadások összesen (71EB3+71EB4)					
053	71EB6	Az év első napjától a tárgyidőszakot megelőző időszak végéig elszámolt halmozott kiadások összesen					
054	71EB7	Az év első napjától a tárgyidőszak záró napjáig elszámolt halmozott kiadások összesen (71EB5+71EB6)					

Jelmagyarázat

Tilos

71EC

Pénzforgalmi jelentés - a pénzforgalom egyeztetése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző időszak	Tárgyidőszak	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	71EC01	Nyitó pénzkészlet			
002	71EC02	Pénzforgalmi bevételek			
003	71EC03	Pénzforgalmi kiadások			
004	71EC04	Záró pénzkészlet (hosszúlejáratú bankbetétek és a 33-34. számlacsoportban kimutatott pénzeszközök)			

Jelmagyarázat

Tilos

71EDAA

Pénztári portfólió állománya a tárgyidőszak záró napján (nyilvántartási értéken)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	71EDAA1	Portfólió összesen					
002	71EDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen					
003	71EDAA111	Házipénztár (forint és valuta)					
004	71EDAA112	Pénzforgalmi számla					
005	71EDAA113	Befektetési számla					
006	71EDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg					
007	71EDAA12	Értékpapírok összesen					
008	71EDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)					
009	71EDAA12101	Magyar állampapír					
010	71EDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességet vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)					
011	71EDAA12103	Külföldi állampapír					
012	71EDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességet vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)					
013	71EDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
014	71EDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
015	71EDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír					
016	71EDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír					
017	71EDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
018	71EDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
019	71EDAA122	Részvények					
020	71EDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény					

71EDAA

Pénztári portfólió állománya a tárgyidőszak záró napján (nyilvántartási értéken)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
021	71EDAA12202	Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacra bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény					
022	71EDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír					
023	71EDAA12301	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot					
024	71EDAA12302	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot					
025	71EDAA12303	Egyéb kollektív befektetési értékpapír					
026	71EDAA124	Jelzáloglevél					
027	71EDAA12401	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél					
028	71EDAA12402	Külföldön bejegyzett jelzáloghitel-intézet által kibocsátott jelzáloglevél					
029	71EDAA13	Határidős ügyletek					
030	71EDAA14	Opció ügyletek					
031	71EDAA15	Repóügyletek					
032	71EDAA16	Ingatlan					
033	71EDAA17	Kockázati tőkealap-jegy					
034	71EDAA18	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír					
035	71EDAA19	Egyéb befektetések, részesedések					

Jelmagyarázat	
	Tilos

71EDB

Alapok tartaléka állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyidőszaki	Tárgyidőszaki	Tárgyidőszaki	Tárgyidőszaki	Mód
			nyitó állomány	növekedés	csökkenés	záró állomány	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	z
001	71EDB1	Fedezeti alap tartaléka					
002	71EDB11	Egyéni számlák tartaléka					
003	71EDB12	Közösségi számlák tartaléka					
004	71EDB2	Működési alap tartaléka					
005	71EDB3	Likviditási alap tartaléka					
006	71EDB4	Tartalékok állománya összesen					

Jelmagyarázat

Tilos

71EE
Taglétszám alakulása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyidőszaki adatok		Mód
			1	2	
			a	z	
001	71EE1	Időszaki nyitó taglétszám			
002	71EE2	Időszak alatti változás			
003	71EE21	Új belépő			
004	71EE22	Átlépő más pénztárból			
005	71EE23	Átlépő más pénztárba			
006	71EE24	Elhalálozott			
007	71EE25	Kilépő			
008	71EE26	Tagdíj nemfizetés miatt kizárt			
009	71EE27	Egyéb megszűnés			
010	71EE3	Időszaki záró taglétszám			
011	71EE31	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltetők száma			
012	71EE32	tagdíjat nem fizetők száma			

Jelmagyarázat	
	Tilos

71EJ**Statistikai adatok***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állományi adatok		Mód
			1	2	
			a	z	
001	71EJ1	Egészségpénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya összesen			
002	71EJ11	30 napon belül lejáró, pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya			
003	71EJ12	31-90 nap között esedékes pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya			
004	71EJ13	91 napon túl esedékes pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya			
005	71EJ2	Egyéb nem egészségpénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya összesen			
006	71EJ21	30 napon belül lejáró, pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya			
007	71EJ22	31-90 nap között esedékes pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya			
008	71EJ23	91 napon túl esedékes pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya			
009	71EJ3	Tagok által igénybe vett jogosulatlan szolgáltatások állománya összesen			
010	71EJ4	Egészségpénztári kártyák száma (db)			
011	71EJ41	Ebből: tagi kártyák száma (db)			
012	71EJ42	társ kártyák száma (db)			
013	71EJ5	Egészségpénztári szolgáltatók száma (db)			
014	71EJ51	Ebből: kártyaelfogadó helyek száma (db)			
015	71EJ6	Az Öpt. 51. § (5) bekezdése alapján két évre lekötött összegek állománya			

Jelmagyarázat	
	Tilos

71EH

Egészséggépjártár szolgáltatási adatai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszáma (db)	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	71EH1	Egészséggépjártári szolgáltatások összesen			
002	71EH11	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások			
003	71EH1101	ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése			
004	71EH1102	otthoni gondozás támogatása			
005	71EH1103	gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása			
006	71EH1104	közfürdő által nyújtott gyógykezelés			
007	71EH1105	vak személyekkel kapcsolatos ellátások			
008	71EH11051	71EH1105-ből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása			
009	71EH11052	71EH1105-ből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása			
010	71EH1106	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása			
011	71EH1107	sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása			
012	71EH1108	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések			
013	71EH1109	egészséggépjártár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás			
014	71EH11091	71EH1109-ből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása			
015	71EH11092	71EH1109-ből: gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása			
016	71EH11093	71EH1109-ből: kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén			
017	71EH11094	71EH1109-ből: hátramaradottak segélyezése halál esetén			
018	71EH1110	gyógyüdülés, egészségügyi üdülés			
019	71EH12	Életmódjavító egészséggépjártári szolgáltatások			
020	71EH121	természetgyógyászati szolgáltatások			
021	71EH122	rekreációs üdülés			
022	71EH123	sporteszközök vásárlásának támogatása			
023	71EH124	életmódjavítást elősegítő kúrák			
024	71EH125	gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása			
025	71EH126	gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása			

Jelmagyarázat	
	Tilos

71EPM

Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Adatszolgáltató:

Vonatkozási idő:

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgydőszak		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	z
001	71EPM01	Nem teljes körűen átvilágított ügyfél					
002	71EPM011	ebből: ügyfélkövetelés					
003	71EPM012	ebből: ügyfél kötelezettség					
004	71EPM02	Összes ügyfél-átvilágítás					
005	71EPM021	Egyszerűsített ügyfél átvilágítás					
006	71EPM022	Fokozott ügyfél átvilágítás					
007	71EPM0221	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása					
008	71EPM023	Normál ügyfél átvilágítás					
009	71EPM031	Üzleti kapcsolat létesítésekor vagy az első szolgáltatás nyújtása előtt történt átvilágítás					
010	71EPM032	Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás					
011	71EPM033	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás					
012	71EPM034	Korábban rögzített ügyféladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás					
013	71EPM035	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
014	71EPM036	Tagszervező által végzett átvilágítás					
015	71EPM041	Saját bejelentések					
016	71EPM042	Bejelentésekből a devizában lebonyolított ügyletek					
017	71EPM0431	Bejelentésekből: 1. legnagyobb összegű bejelentés					
018	71EPM0432	2. legnagyobb összegű bejelentés					
019	71EPM0433	3. legnagyobb összegű bejelentés					
020	71EPM0434	4. legnagyobb összegű bejelentés					
021	71EPM0435	5. legnagyobb összegű bejelentés					
022	71EPM044	Bejelentésekből tagszervező által végzett tranzakciók bejelentése					
023	71EPM05	Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció					
024	71EPM06	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések					
025	71EPM07	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés					
026	71EPM08	Terrorista lista alapján zárolt követelések					
027	71EPM09	Megbízás elmaradása miatti adatközlésre kötelezés					

Jelmagyarázat

Tilos

71EPPA
Nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek

Adatszolgáltató:
Vonatkozási idő:

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgydíszaki		Panasztípusok szerinti megoszlás										Panaszkezelés		Panaszügy		Tárgyévi halmozott adatok összesen		Mód	
			Tárgydíszakban lezárt panaszok összesen	Tárgydíszakban nyilvántartásba vett panaszok összesen	Társasági jogviszony (kérelmek) (Társaszerződés panaszok nélkül)	Társaszerződés levélelvényesség	Egyéni számla érintés	Adóigazolások	Tudatjelzés nélküli hibaváltás, betétes, korrekció, munkáltatói adatszolgáltatás)	Hozamok (elszámoló egység/folyama)	Szolgáltatások (elszámolás, kifizetés)	Egyéb jogcímen történő tagtársi jogviszony megszüntetés	Társasági jogviszony megszüntetés, munkáltatók részére tagtársi jogviszony fennállása alatt, az előbb nevesített jogcímeneken kívül)	Egyéb (ez előzőekben nem nevesítettek kivüli ügyek)	Panaszkezelés határidő-belső	Jóváálláson megjelölt panaszok	Elutasított panaszügyek	Részben megvalósított	Megvalósított	Lezárt panaszügyek: Előző negyedéves tábla "18/q" és a tárgy negyedéves tábla "1/a1" oszlopában szereplő adatok összege		Nyilvántartásba vett panaszügyek: Előző negyedéves tábla "19/r" és a tárgy negyedéves tábla "2/a2" oszlopában szereplő adatok összege
a1	a2	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	z			
001	71EPPA01	Tárgydíszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszáma összesen																				
002	71EPPA02	Tárgydíszakban lezárt panaszügyek darabszáma összesen																				
003	71EPPA03	Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak elején (negyedév első napján)																				
004	71EPPA04	Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak végén (negyedév utolsó napján)																				
005	71EPPA05	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK:																				
006	71EPPA051	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma																				
007	71EPPA052	Panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																				
008	71EPPA053	Pénztár javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																				
009	71EPPA06	PANASZÜGYEK RENDEZÉSE MIATT KIFIZETETT KÁRTÉRÍTÉS ÖSSZEGE ÖSSZESEN, EZER FORINTBAN																				
010	71EPPA071	Békkéltető Testület elé került panaszügyek száma																				
011	71EPPA072	A pénztár előzetes alávetési nyilatkozatot tett																				
012	71EPPA073	A pénztár a békkéltető testületi döntést végrehajtotta																				
013	71EPPA074	A pénztár egyezságre jutott a panaszossal																				
014	71EPPA08	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)																				

Jelmagyarázat
Tilos

71SA

Pénzforgalmi jelentés - Bevételek

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	71SA1	XI. Pénztári bevételek összesen (71SA101+71SA102+71SA103+71SA104+ 71SA105+71SA106+71SA107+71SA108+ 71SA109+71SA110+71SA111)					
002	71SA101	Tagok által fizetett tagdíj					
003	71SA102	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás					
004	71SA103	Tagok egyéb befizetései					
005	71SA104	Támogatóktól befolyt összeg					
006	71SA105	Belépő tagok által hozott egyéni fedezet					
007	71SA106	A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg					
008	71SA107	Egyéb bevételek					
009	71SA108	Tagi visszafizetés jogosulatlan szolgáltatás igénybe vétele miatt					
010	71SA109	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésének bevétele					
011	71SA110	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértéke					
012	71SA111	Pénzügyi műveletek bevétele					
013	71SA1111	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek					
014	71SA1112	Értékpapírok, részesedések eladásának, bevételeinek ártolyamnyeresége					
015	71SA1113	Kapott osztalékok					
016	71SA1114	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei					
017	71SA2	Értékpapírok, részesedések eladási árban megtérülő könyv szerinti érték					
018	71SA3	Hitel, kölcsön összegének igénybevétele					
019	71SA4	Passzív pénzügyi elszámolások					
020	71SA401	ebből: Tisztázatlan bevételek					
021	71SA402	Vagyonkezeléshez kapcsolódó elszámolások					
022	71SA5	Pénzforgalmi bevételek összesen (71SA1+71SA2+71SA3+71SA4)					
023	71SA6	Alapok közötti átcsoportosítás					
024	71SA601	Közgyűlési döntés alapján					
025	71SA602	Nem fizető tagok hozamából történő levonások miatt					
026	71SA603	Egyéb					
027	71SA7	Tárgyidőszaki bevételek összesen (71SA5+71SA6)					
028	71SA8	Az év első napjától a tárgyidőszakot megelőző időszak végéig elszámolt halmozott bevételek összesen					
029	71SA9	Az év első napjától a tárgyidőszak záró napjáig elszámolt halmozott bevételek összesen (71SA7+71SA8)					

Jelmagyarázat

Tilos

71SB
Pénzforgalmi jelentés - Kiadások

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	71SB1	PENZTÁRI KIADÁSOK ÖSSZESEN (71SB101+71SB102+71SB103)					
002	71SB101	Fedezeti tartalékot érintő kifizetések					
003	71SB1011	Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások					
004	71SB10111	Egyéni számlák terhére teljesített kiadások					
005	71SB101111	Eseti szolgáltatások kiadásai					
006	71SB101112	Rendszeres (járadékjellegű) kifizetések					
007	71SB10112	Közösségi szolgáltatások tartaléka terhére teljesített kiadások					
008	71SB101121	Eseti szolgáltatások kiadásai					
009	71SB101122	Rendszeres (járadékjellegű) kifizetések					
010	71SB1012	Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérített összeg					
011	71SB10121	Más pénztárba átlépő tag által elvitt fedezet					
012	71SB10122	Tagdíj nemfizetés miatt kizárt tag részére kifizetés					
013	71SB10123	Kilépés miatt					
014	71SB10124	Egyéb					
015	71SB1013	Fedezeti alapot érintő egyéb kiadások					
016	71SB10131	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések					
017	71SB10132	Pénztári tagi kártya kibocsátásának egyéni számlát terhelő összege					
018	71SB10133	Egyéb					
019	71SB102	Működési célú kifizetések, ráfordítások					
020	71SB10201	Anyagköltség					
021	71SB10202	Pénztári alkalmazottak munkabére és közterhei					
022	71SB10203	Pénztári tisztviselők tiszteletdíja és közterhei					
023	71SB10204	Tagszervezéssel kapcsolatos költségek					
024	71SB10205	Marketing-, hirdetés-, propaganda- és reklámköltség					
025	71SB10206	Adminisztrációs és nyilvántartási feladatokat ellátó szervezeteknek fizetett díjak					
026	71SB10207	Könyvvizsgálat díja					
027	71SB10208	Felügyeleti díj					
028	71SB10209	Kis értékű eszközök beszerzése					
029	71SB10210	Egyéb (külön soron nem nevesített) működési költségek, ráfordítások					
030	71SB10211	Kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai és ráfordításai összesen					
031	71SB10212	Hitel- és kölcsöntörlesztés					
032	71SB103	Pénzügyi műveletek ráfordításai					
033	71SB10301	Fizetett kamatok					
034	71SB10302	Értékpapírok részesedések eladásának, beváltásának árfolyamvesztése					
035	71SB10303	Befektetések vagyonarányos költségei					
036	71SB103031	Vagyonkezelői díjak					
037	71SB103032	Letétkezelés díjai					
038	71SB103033	Vagyonarányos egyéb költségek					
039	71SB10304	Pénzügyi műveletek egyéb kiadásai					
040	71SB10305	Tőkekiadások					
041	71SB103051	Beruházások					
042	71SB103052	Felújítások					
043	71SB103053	Értékpapírok, részesedések vásárlása					
044	71SB2	Aktív pénzügyi elszámolások					
045	71SB201	ebből: Téves kifizetések					
046	71SB202	Vagyonkezeléshez kapcsolódó elszámolások					
047	71SB3	Pénzforgalmi kiadások (71SB1+71SB2)					
048	71SB4	Alapok közötti átcsoportosítás					
049	71SB401	Közgyűlési döntés alapján					
050	71SB402	Nem fizető tagok hozamából történő levonások miatt					
051	71SB5	Tárgynegyedévi kiadások összesen Tárgyidőszaki kiadások összesen (71SB3+71SB4)					
052	71SB6	Az év első napjától a tárgyidőszakot megelőző időszak végéig elszámolt halmozott kiadások összesen					
053	71SB7	Tárgyévi halmozott kiadások összesen Az év első napjától a tárgyidőszak záró napjáig elszámolt halmozott kiadások összesen (71SB5+71SB6)					

Jelmagyarázat

Tilos

71SC

Pénzforgalmi jelentés - a pénzforgalom egyeztetése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző időszak	Tárgyidőszak	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	71SC01	Nyitó pénzkészlet			
002	71SC02	Pénzforgalmi bevételek			
003	71SC03	Pénzforgalmi kiadások			
004	71SC04	Záró pénzkészlet (hosszúlejáratú bankbetétek és a 33-34. számlacsoportban kimutatott pénzeszközök)			

Jelmagyarázat	
	Tilos

71SDAA

Pénztári portfólió állománya a tárgyidőszak záró napján (nyilvántartási értéken)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	71SDAA1	Portfólió összesen					
002	71SDAA11	Bankszámlák és készpénz összesen					
003	71SDAA111	Házipénztár (forint és valuta)					
004	71SDAA112	Pénzforgalmi számla					
005	71SDAA113	Befektetési számla					
006	71SDAA114	Lekötött betét (betétszerződés): hitelintézeti betétszámlán lekötött pénzösszeg					
007	71SDAA12	Értékpapírok összesen					
008	71SDAA121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények)					
009	71SDAA12101	Magyar állampapír					
010	71SDAA12102	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért a magyar állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)					
011	71SDAA12103	Külföldi állampapír					
012	71SDAA12104	Értékpapír, amelyben foglalt kötelezettség teljesítéséért külföldi állam készfizető kezességét vállal (ideértve a jegybank által kibocsátott értékpapírt)					
013	71SDAA12105	Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
014	71SDAA12106	Külföldön bejegyzett gazdálkodó szervezet - a hitelintézet kivételével - által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
015	71SDAA12107	Magyarországon bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír					
016	71SDAA12108	Külföldön bejegyzett hitelintézet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény és egyéb értékpapír					
017	71SDAA12109	Magyarországi helyi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
018	71SDAA12110	Külföldi önkormányzat által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény					
019	71SDAA122	Részvények					

71SDAA

Pénztári portfólió állománya a tárgyidőszak záró napján (nyilvántartási értéken)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti alap	Működési alap	Likviditási alap	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
020	71SDAA12201	A Budapesti Értéktőzsdére vagy más elismert értékpapírpiacon bevezetett, Magyarországon forgalomba hozott részvény					
021	71SDAA12202	Tőzsdére vagy más elismert értékpapír piacon bevezetett, külföldön kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott részvény					
022	71SDAA123	Befektetési jegyek, illetve egyéb kollektív befektetési értékpapír					
023	71SDAA12301	Magyarországon bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot					
024	71SDAA12302	Külföldön bejegyzett befektetési alap befektetési jegye, ideértve az ingatlanbefektetési alapot					
025	71SDAA12303	Egyéb kollektív befektetési értékpapír					
026	71SDAA124	Jelzáloglevél					
027	71SDAA12401	Magyarországon bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél					
028	71SDAA12402	Külföldön bejegyzett jelzáloghitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél					
029	71SDAA13	Határidős ügyletek					
030	71SDAA14	Opciós ügyletek					
031	71SDAA15	Repó ügyletek					
032	71SDAA16	Ingatlan					
033	71SDAA17	Kockázati tőkealap-jegy					
034	71SDAA18	Egyéb, tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír					
035	71SDAA19	Egyéb befektetések, részesedések					
Jelmagyarázat							
		Tilos					

71SDB

Alapok tartaléka állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyidőszaki	Tárgyidőszaki	Tárgyidőszaki	Tárgyidőszaki	Mód
			nyitó állomány	növekedés	csökkenés	záró állomány	
			1	2	3	4	
a	b	c	d	z			
001	71SDB1	Fedezeti alap tartaléka					
002	71SDB11	Egyéni számlák tartaléka					
003	71SDB12	Közösségi számlák tartaléka					
004	71SDB2	Működési alap tartaléka					
005	71SDB3	Likviditási alap tartaléka					
006	71SDB4	Tartalékok állománya összesen					

Jelmagyarázat	
	Tilos

71SE
Taglétszám alakulása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyidőszaki adatok		Mód
			1	2	
			a	z	
001	71SE1	Időszaki nyitó taglétszám			
002	71SE2	Időszak alatti változás			
003	71SE21	Új belépő			
004	71SE22	Átlépő más pénztárból			
005	71SE23	Átlépő más pénztárba			
006	71SE24	Elhalálozott			
007	71SE25	Kilépő			
008	71SE26	Tagdíj nemfizetés miatt kizárt			
009	71SE27	Egyéb megszűnés			
010	71SE3	Időszaki záró taglétszám			
011	71SE31	Ebből: tagdíjfizetést szüneteltetők száma			
012	71SE32	Tagdíjat nem fizetők száma			

Jelmagyarázat	
	Tilos

71SJ

Statisztikai adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állományi adatok		Mód
			1	2	z
			a		
001	71SJ1	Önsegélyező pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya összesen			
002	71SJ11	30 napon belül lejáró, pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya			
003	71SJ12	31-90 nap között esedékes pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya			
004	71SJ13	91 napon túl esedékes pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya			
005	71SJ2	Egyéb nem önsegélyező pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya összesen			
006	71SJ21	30 napon belül lejáró, pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya			
007	71SJ22	31-90 nap között esedékes pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya			
008	71SJ23	91 napon túl esedékes pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya			
009	71SJ3	Tagok által igénybe vett jogosulatlan szolgáltatások állománya összesen			
010	71SJ4	Önsegélyező pénztári kártyák száma (db)			
011	71SJ41	Ebből: tagi kártyák száma (db)			
012	71SJ42	társ kártyák száma (db)			
013	71SJ5	Önsegélyező pénztári szolgáltatók száma (db)			
014	71SJ51	Ebből: kártyaelfogadó helyek száma (db)			
015	71SJ6	Az Öpt. 51. § (5) bekezdése alapján két évre lekötött összegek állománya			

71SH
Önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai

Nagyszámú, ezer forint

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Mód		
			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról finanszírozott		Közösségi szolgáltatás				Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j		k	l
001	71SH1	Önszegélyező pénztári szolgáltatások összesen													
002	71SH11	Égésbiztosító önszegélyező szolgáltatások													
003	71SH1101	gyermekkel kapcsolatos ellátások													
004	71SH11011	gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások													
005	71SH11012	nevelésélv-kezdési, tanévkézdési (beiskolázási támogatás)													
006	71SH1102	munkanélküliségi ellátások													
007	71SH1103	tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek													
008	71SH1104	betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek													
009	71SH1105	vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása													
010	71SH1106	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakóhelyzetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása													
011	71SH1107	vakvezető kutyával összefüggésben felmerülő költségek támogatása													
012	71SH1108	indócsanak vételárának támogatása													
013	71SH1109	gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása													
014	71SH1010	hátramaradtak segélyezése halál esetén													
015	71SH12	Élelméjavitó önszegélyező pénztári szolgáltatások													
016	71SH121	71SH12-ből: gyógyteák vételárának támogatása													
017	71SH122	71SH12-ből: fog és szájápolók árának támogatása													

Jelmagyarázat
 Filio

71SPM

Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozásával kapcsolatos adatok

Adatszolgáltató:

Vonatkozási idő:

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgydőszak		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód	
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg		
			1	2	3	4		3
			a	b	c	d		z
001	71SPM01	Nem teljes körűen átvilágított ügyfél						
002	71SPM011	ebből: ügyfélkövetelés						
003	71SPM012	ebből: ügyfél kötelezettség						
004	71SPM02	Összes ügyfél-átvilágítás						
005	71SPM021	Egyszerűsített ügyfél átvilágítás						
006	71SPM022	Fokozott ügyfél átvilágítás						
007	71SPM0221	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása						
008	71SPM023	Normál ügyfél átvilágítás						
009	71SPM031	Üzleti kapcsolat létesítések vagy az első szolgáltatás nyújtása előtt történt átvilágítás						
010	71SPM032	Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás						
011	71SPM033	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás						
012	71SPM034	Korábban rögzített ügyféladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás						
013	71SPM035	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele						
014	71SPM036	Tagszervező által végzett átvilágítás						
015	71SPM041	Saját bejelentések						
016	71SPM042	Bejelentésekből a devizában lebonyolított ügyletek						
017	71SPM0431	Bejelentésekből: 1. legnagyobb összegű bejelentés						
018	71SPM0432	2. legnagyobb összegű bejelentés						
019	71SPM0433	3. legnagyobb összegű bejelentés						
020	71SPM0434	4. legnagyobb összegű bejelentés						
021	71SPM0435	5. legnagyobb összegű bejelentés						
022	71SPM044	Bejelentésekből tagszervező által végzett tranzakciók bejelentése						
023	71SPM05	Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció						
024	71SPM06	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések						
025	71SPM07	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés						
026	71SPM08	Terrorista lista alapján zárolt követelések						
027	71SPM09	Megbízás elmaradása miatti adatközlésre kötelezés						

Jelmagyarázat

Tilos

71SPPA
Nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek

Adatszolgáltató:
Vonatkozósi idő:

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyidőszaki (negyedéves) adatok összesen		Panasztípusok szerinti megoszlás												Panaszkezelés (lezárt ügyek)		Panaszügyek megalapozottsága			Tárgyévi halmozott adatok összesen		Mód
			Tárgyidőszakban lezárt panaszok összesen	Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszok összesen	Tagsági jogviszony létrejötte (Tagszervezői panaszok nélkül)	Tagszervezői tevékenység	Egyéni számba értesítő	Adóigazolások	Tagdíjelszámolások (bevallás, befizetés, korrekció, munkáltatói adatszolgáltatás)	Hozamok (elszámoló egység árfolyama)	Szolgáltatások (elszámolás, kifizetés)	Egyéb jogcímen történő tagsági jogviszony megszüntések	Tagkezelési tagok, munkáltatók részére (a tagsági jogviszony fennállása alatt, az előbb nevesített forrásokon kívül)	Egyéb (az előzőekben nem nevesítettek kívüli ügyek)	A jogszabályban meghatározott határidőn-beüli	Jogszabályban meghatározott határidőn-túl	Elutasított panaszügyek	Részben megalapozott	Megalapozott	Lezárt panaszügyek: Előző negyedéves tábla "18/q" és a tárgy negyedéves tábla "1/a1" oszlopaiban szereplő adatok összege	Nyilvántartásba vett panaszügyek: Előző negyedéves tábla "19/r" és a tárgy negyedéves tábla "2/a2" oszlopaiban szereplő adatok			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20		
			a1	a2	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	z		
001	71SPPA01	Tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszáma összesen																						
002	71SPPA02	Tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszáma összesen																						
003	71SPPA03	Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak elején (negyedév első napján)																						
004	71SPPA04	Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak végén (negyedév utolsó napján)																						
005	71SPPA05	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK:																						
006	71SPPA051	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma																						
007	71SPPA052	Panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																						
008	71SPPA053	pénztár javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																						
009	71SPPA06	PANASZÜGYEK RENDEZÉSE MIATT KIFIZETETT KÁRTÉRÍTÉS ÖSSZESEN, EZER FORINTBAN																						
010	71SPPA071	Békéltető Testület elé került panaszügyek száma																						
011	71SPPA072	A pénztár előzetes alávetési nyilatkozatot tett																						
012	71SPPA073	A pénztár a békéltető testületi döntést végrehajtotta																						
013	71SPPA074	A pénztár egyezsége jutott a panaszossal																						
014	71SPPA08	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)																						

Jelmagyarázat
Tilos

73EME
Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
a	b	c	d	e	f	z			
001	73EME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN							
002	73EME11	A) Befektetett eszközök							
003	73EME111	I. Immateriális javak							
004	73EME1111	1. Vagyoni értékű jogok							
005	73EME1112	2. Szellemi termékek							
006	73EME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek							
007	73EME112	II. Tárgyi eszközök							
008	73EME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok							
009	73EME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek							
010	73EME1123	3. Beruházások, felújítások							
011	73EME1124	4. Beruházásra adott előlegek							
012	73EME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök							
013	73EME1131	1. Egyéb tartós részesedések							
014	73EME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön							
015	73EME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön							
016	73EME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek							
017	73EME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
018	73EME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök							
019	73EME12	B) Forgóeszközök							
020	73EME121	I. Készletek							
021	73EME122	II. Követelések							
022	73EME1221	1. Tagdíjkövetelések							
023	73EME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)							
024	73EME1223	3. Egyéb követelések							
025	73EME123	III. Értékpapírok							
026	73EME1231	1. Egyéb részesedések							
027	73EME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
028	73EME124	IV. Pénzeszközök							
029	73EME1241	1. Pénztárak							
030	73EME1242	2. Pénztári elszámolási számla							
031	73EME1243	3. Elkülönített betétszámla							
032	73EME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek							
033	73EME1245	5. Devizaszámla							
034	73EME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások							

Jelmagyarázat	
	Tilos

73EMF
Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
a	b	c	d	e	f	z			
001	73EMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN							
002	73EMF11	D) Saját tőke							
003	73EMF111	I. Induló tőke							
004	73EMF1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje							
005	73EMF1112	2. Működési alap induló tőkéje							
006	73EMF1113	3. Likviditási alap induló tőkéje							
007	73EMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)							
008	73EMF113	III. Tőkeváltozások							
009	73EMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása							
010	73EMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása							
011	73EMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása							
012	73EMF12	E) Tartalékok							
013	73EMF121	I. Fedezeti alap tartaléka							
014	73EMF1211	1. Egyéni számlák befektetett tartaléka							
015	73EMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka							
016	73EMF1213	3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka							
017	73EMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka							
018	73EMF1215	5. Közösségi szolgáltatások tartaléka							
019	73EMF122	II. Működési alap tartaléka							
020	73EMF1221	1. Befektetett működési tartalék							
021	73EMF1222	2. Likvid működési tartalék							
022	73EMF123	III. Likviditási alap tartaléka							
023	73EMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék							
024	73EMF1232	2. Szabad likviditási tartalék							
025	73EMF13	F) Kötelezettségek							
026	73EMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek							
027	73EMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek							
028	73EMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)							
029	73EMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök							
030	73EMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek							
031	73EMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások							

Jelmagyarázat

Tilos

73EA
Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	73EA01	Tagok által fizetett tagdíj							
002	73EA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás							
003	73EA03	Tagdíjbevételek összesen (73EA01+73EA02)							
004	73EA04	Tagok egyéb befizetései							
005	73EA05	Támogatóktól befolyó összeg							
006	73EA06	Pénztári befizetések összesen (73EA03+73EA04+73EA05)							
007	73EA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet							
008	73EA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg							
009	73EA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel							
010	73EA10	Pénzügyi műveletek bevétele							
011	73EA11	Átcsoportosítás likviditási alpból							
012	73EA12	Átcsoportosítás működési alpból							
013	73EA13	Különféle bevételek (73EA07+73EA08+73EA09+73EA10+73EA11+ 73EA12)							
014	73EA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73EA06+73EA13)							
015	73EA15	Szolgáltatások kiadásai							
016	73EA16	Tagoknak visszatérítet összeg							
017	73EA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai							
018	73EA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések							
019	73EA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapba átcsoportosított összeg							
020	73EA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapba átcsoportosított összeg							
021	73EA21	Fedezeti alap kiadásai (73EA15+73EA16+73EA17+73EA18+73EA19+73EA 20)							
022	73EA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73EA14-73EA21)							

Jelmagyarázat	
	Tilos

73EB
Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
a	b	c	d	e	f	z			
001	73EB01	Tagok által fizetett tagdíj							
002	73EB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás							
003	73EB03	Tagdíjbevételek összesen (73EB01+73EB02)							
004	73EB04	Tagok egyéb befizetései							
005	73EB05	Támogatóktól befolyó összeg							
006	73EB06	Pénztári befizetések összesen (73EB03+73EB04+73EB05)							
007	73EB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel							
008	73EB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
009	73EB08	Egyéb bevétel							
010	73EB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
011	73EB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke							
012	73EB10	Pénzügyi műveletek bevétele							
013	73EB101	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
014	73EB11	Átcsoportosítás likviditási alapból							
015	73EB12	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egvéni számlájáról							
016	73EB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73EB07+73EB08+73EB09+73EB10+73EB11+73EB12)							
017	73EB17	Működési alap bevételei összesen (73EB06+73EB13)							
018	73EB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73EB071+73EB81+73EB09+73EB101)							
019	73EB18	Anyagjellegű kiadások							
020	73EB19	Személyi jellegű kiadások							
021	73EB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése							
022	73EB21	Egyéb kiadások							
023	73EB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai							
024	73EB23	Felügylettel kapcsolatos befizetések							
025	73EB24	Beruházások, felújítások							
026	73EB25	Átcsoportosítás likviditási alapba							
027	73EB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba							
028	73EB27	Működési alap kiadásai (73EB18+...+73EB26)							
029	73EB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai							
030	73EB29	Adózás előtti eredmény (73EB17-73EB27)							
031	73EB30	Adófizetési kötelezettség (-)							
032	73EB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73EB29-73EB30)							

Jelmagyarázat	
	Tilos

73EC

Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	73EC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
002	73EC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása							
003	73EC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (73EC1-73EC2)							

Jelmagyarázat

Tilos

73ED

Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	73ED01	Tagok által fizetett tagdíj							
002	73ED02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás							
003	73ED03	Tagdíjbevételek összesen (73ED01+73ED02)							
004	73ED04	Tagok egyéb befizetései							
005	73ED05	Támogatóktól befolyó összeg							
006	73ED06	Pénztári befizetések összesen (73ED03+73ED04+73ED05)							
007	73ED07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel							
008	73ED08	Egyéb bevételek							
009	73ED09	Pénzügyi műveletek bevétele							
010	73ED10	Átcsoportosítás működési alapból							
011	73ED11	Visszapótlás fedezeti alapból							
012	73ED12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról							
013	73ED13	Különféle bevételek (73ED07+73ED08+73ED09+73ED10+73ED11+73ED12)							
014	73ED14	Likviditási alap bevételei összesen (73ED06+73ED13)							
015	73ED15	Pénzügyi műveletek ráfordításai							
016	73ED16	Átcsoportosítás fedezeti alapba							
017	73ED17	Átcsoportosítás működési alapba							
018	73ED18	Likviditási alap kiadásai (73ED15+73ED16+73ED17)							
019	73ED19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73ED14-73ED18)							

Jelmagyarázat

Tilos

73EE**Eredménykimutatás - Alapok együttesen***Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
a	b	c	d	e	f	z			
001	73EE1	Tagdíjbevételek (73EA03+73EB03+73ED03)							
002	73EE2	Különféle bevételek (73EA04+73EA05+73EA013+73EB04+ 73EB05+73EB13+73ED04+73ED05+73ED013)							
003	73EE3	Alapok bevételei (73EE1+73EE2)							
004	73EE4	Alapok kiadásai (73EA21+73EB27+73ED18)							
005	73EE5	Alapok tárgyévi eredménye (73EE3- 73EE4)							

Jelmagyarázat	
	Tilos

73EFA

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2	a	z
001	73EFA1	I. Egyéni számlák				
002	73EFA101	Induló tőke nyitó állománya				
003	73EFA102	Induló tőke tárgyévi változása				
004	73EFA103	Induló tőke záró állománya				
005	73EFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya				
006	73EFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása				
007	73EFA106	Tőkeváltozások záró állománya				
008	73EFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya				
009	73EFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása				
010	73EFA109	Befektetett tartalék záró állománya				
011	73EFA110	Likvid tartalék nyitó állománya				
012	73EFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása				
013	73EFA112	Likvid tartalék záró állománya				
014	73EFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73EFA101+73EFA104+73EFA107+73EFA110)				
015	73EFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73EFA102+73EFA105+73EFA108+73EFA111)				
016	73EFA115	Egyéni számlák záró állománya (73EFA103+73EFA106+73EFA109+73EFA112)				
017	73EFA2	II. Szolgáltatási számlák				
018	73EFA201	Induló tőke nyitó állománya				
019	73EFA202	Induló tőke tárgyévi változása				
020	73EFA203	Induló tőke záró állománya				
021	73EFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya				
022	73EFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása				
023	73EFA206	Tőkeváltozások záró állománya				
024	73EFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya				
025	73EFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása				
026	73EFA209	Befektetett tartalék záró állománya				
027	73EFA210	Likvid tartalék nyitó állománya				
028	73EFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása				
029	73EFA212	Likvid tartalék záró állománya				
030	73EFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73EFA201+73EFA204+73EFA207+73EFA210)				
031	73EFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73EFA202+73EFA205+73EFA208+73EFA211)				
032	73EFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73EFA203+73EFA206+73EFA209+73EFA212)				
033	73EFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73EFA113+73EFA213)				
034	73EFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73EFA114+73EFA214)				
035	73EFA5	Fedezeti alap záró állománya (73EFA115+73EFA215)				

Jelmagyarázat

Tilos

73EFB

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2		
			a	z		
001	73EFB101	Induló tőke nyitó állománya				
002	73EFB102	Induló tőke tárgyévi változása				
003	73EFB103	Induló tőke záró állománya				
004	73EFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya				
005	73EFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása				
006	73EFB106	Tőkeváltozások záró állománya				
007	73EFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya				
008	73EFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása				
009	73EFB109	Befektetett tartalék záró állománya				
010	73EFB110	Likvid tartalék nyitó állománya				
011	73EFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása				
012	73EFB112	Likvid tartalék záró állománya				
013	73EFB113	Működési alap nyitó állománya (73EFB101+73EFB104+73EFB107+73EFB110)				
014	73EFB114	Működési alap tárgyévi változása (73EFB102+73EFB105+73EFB108+73EFB111)				
015	73EFB115	Működési alap záró állománya (73EFB103+73EFB106+73EFB109+73EFB112)				

Jelmagyarázat

Tilos

73EFC
Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2		
			a	z		
001	73EFC101	Induló tőke nyitó állománya				
002	73EFC102	Induló tőke tárgyévi változása				
003	73EFC103	Induló tőke záró állománya				
004	73EFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya				
005	73EFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása				
006	73EFC106	Tőkeváltozások záró állománya				
007	73EFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya				
008	73EFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása				
009	73EFC109	Befektetett tartalék záró állománya				
010	73EFC110	Likvid tartalék nyitó állománya				
011	73EFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása				
012	73EFC112	Likvid tartalék záró állománya				
013	73EFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73EFC101+73EFC104+73EFC107+73EFC110)				
014	73EFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73EFC102+73EFC105+73EFC108+73EFC111)				
015	73EFC115	Likviditási alap záró állománya (73EFC103+73EFC106+73EFC109+73EFC112)				

Jelmagyarázat

Tilos

73EFD*Alapok állományának alakulása**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi	Tárgyévi	Záró	Mód
			állomány	növekedés	csökkenés	állomány	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	z
001	71EFD1	Fedezeti alap					
002	71EFD11	Egyéni számlák					
003	71EFD12	Szolgáltatási számlák					
004	71EFD2	Működési alap					
005	71EFD3	Likviditási alap					
006	71EFD4	Alapok állománya összesen					

Jelmagyarázat	
	Tilos

73EH

Az egészségpénztár szolgáltatási adatai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szolgáltatási	Szolgáltatás	Mód
			kiadás	esetszáma	
			(eFt)	(db)	
1	2	3			
a	b	z			
001	73EH1	Egészségpénztári szolgáltatások összesen			
002	73EH11	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások			
003	73EH1101	ebből: társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése			
004	73EH1102	otthoni gondozás támogatása			
005	73EH1103	gyógyterápiás kezelések és gyógyterápiás intézet egészségügyi szolgáltatása			
006	73EH1104	közfürdő által nyújtott gyógykezelés			
007	73EH1105	vak személyekkel kapcsolatos ellátások			
008	73EH11051	ebből: vak személy részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása			
009	73EH11052	ebből: vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása			
010	73EH1106	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakításának költségtámogatása			
011	73EH1107	sporttevékenységhez kapcsolódó kiadások támogatása			
012	73EH1108	szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések			
013	73EH1109	egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatás			
014	73EH11091	ebből: gyógyszer vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása			
015	73EH11092	gyógyászati segédeszköz vételárának kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása			
016	73EH11093	kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképzetlenség esetén			
017	73EH11094	hátramaradtak segélyezése halál esetén			
018	73EH1110	gyógyüdülés, egészségügyi üdülés			
019	73EH12	Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások			
020	73EH121	ebből: természetgyógyászati szolgáltatások			
021	73EH122	rekreációs üdülés			
022	73EH123	sporteszközök vásárlásának támogatása			
023	73EH124	életmódjavítást elősegítő kúrák			
024	73EH125	gyógyszer vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása			
025	73EH126	gyógyászati segédeszköz vételárának az életmódjavító önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása			

Jelmagyarázat

Tilos

73SME
Mérleg - Eszköz

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	z
001	73SME1	ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK) ÖSSZESEN							
002	73SME11	A) Befektetett eszközök							
003	73SME111	I. Immateriális javak							
004	73SME1111	1. Vagyoni értékű jogok							
005	73SME1112	2. Szellemi termékek							
006	73SME1113	3. Immateriális javakra adott előlegek							
007	73SME112	II. Tárgyi eszközök							
008	73SME1121	1. Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok							
009	73SME1122	2. Gépek berendezések, felszerelések, járművek							
010	73SME1123	3. Beruházások, felújítások							
011	73SME1124	4. Beruházásra adott előlegek							
012	73SME113	III. Befektetett pénzügyi eszközök							
013	73SME1131	1. Egyéb tartós részesedések							
014	73SME1132	2. Egyéb tartósan adott kölcsön							
015	73SME11321	a) Munkavállalók részére nyújtott kölcsön							
016	73SME11322	b) Hosszú lejáratú bankbetétek							
017	73SME1133	3. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
018	73SME114	IV. Üzemeltetésre, kezelésre átadott eszközök							
019	73SME12	B) Forgóeszközök							
020	73SME121	I. Készletek							
021	73SME122	II. Követelések							
022	73SME1221	1. Tagdíjkövetelések							
023	73SME1222	2. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)							
024	73SME1223	3. Egyéb követelések							
025	73SME123	III. Értékpapírok							
026	73SME1231	1. Egyéb részesedések							
027	73SME1232	2. Forgatási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
028	73SME124	IV. Pénzeszközök							
029	73SME1241	1. Pénztárak							
030	73SME1242	2. Pénztári elszámolási számla							
031	73SME1243	3. Elkülönített betétszámla							
032	73SME1244	4. Rövid lejáratú bankbetétek							
033	73SME1245	5. Devizaszámla							
034	73SME125	V. Egyéb aktív pénzügyi elszámolások							

Jelmagyarázat	
	Tilos

73SMF

Mérleg - Forrás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
a	b	c	d	e	f	z			
001	73SMF1	FORRÁSOK (PASSZÍVÁK) ÖSSZESEN							
002	73SMF11	D) Saját tőke							
003	73SMF111	I. Induló tőke							
004	73SMF1111	1. Fedezeti alap induló tőkéje							
005	73SMF1112	2. Működési alap induló tőkéje							
006	73SMF1113	3. Likviditási alap induló tőkéje							
007	73SMF112	II. Be nem fizetett alapítói támogatás (-)							
008	73SMF113	III. Tőkeváltozások							
009	73SMF1131	1. Fedezeti alap tőkeváltozása							
010	73SMF1132	2. Működési alap tőkeváltozása							
011	73SMF1133	3. Likviditási alap tőkeváltozása							
012	73SMF12	E) Tartalékok							
013	73SMF121	I. Fedezeti alap tartaléka							
014	73SMF1211	1. Egyéni számlák befektetett tartaléka							
015	73SMF1212	2. Egyéni számlák szabad tartaléka							
016	73SMF1213	3. Szolgáltatási számlák befektetett tartaléka							
017	73SMF1214	4. Szolgáltatási számlák szabad tartaléka							
018	73SMF1215	5. Közösségi szolgáltatások tartaléka							
019	73SMF122	II. Működési alap tartaléka							
020	73SMF1221	1. Befektetett működési tartalék							
021	73SMF1222	2. Likvid működési tartalék							
022	73SMF123	III. Likviditási alap tartaléka							
023	73SMF1231	1. Befektetett likviditási tartalék							
024	73SMF1232	2. Szabad likviditási tartalék							
025	73SMF13	F) Kötelezettségek							
026	73SMF131	I. Rövid lejáratú kötelezettségek							
027	73SMF1311	1. Tagokkal szembeni kötelezettségek							
028	73SMF1312	2. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)							
029	73SMF1313	3. Rövid lejáratú hitelek és kölcsönök							
030	73SMF1314	4. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek							
031	73SMF132	II. Egyéb passzív pénzügyi elszámolások							

Jelmagyarázat	
	Tilos

73SA
Eredménykimutatás - Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi	Megállapított	Előző évi	Tárgyévi	Megállapított	Tárgyévi	Mód
			beszámoló	eltérések	felülvizsgált	beszámoló	eltérések	felülvizsgált	
			záró adatai	(+/-)	beszámoló	záró adatai	(+/-)	beszámoló	
1	2	3	4	5	6	7			
a	b	c	d	e	f	z			
001	73SA01	Tagok által fizetett tagdíj							
002	73SA02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás							
003	73SA03	Tagdíjbevételek összesen (73SA01+73SA02)							
004	73SA04	Tagok egyéb befizetései							
005	73SA05	Támogatóktól befolyó összeg							
006	73SA06	Pénztári befizetések összesen (73SA03+73SA04+73SA05)							
007	73SA07	Belépő tagok áthozott egyéni fedezet							
008	73SA08	Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg							
009	73SA09	Eszközök értékesítéséből származó bevétel							
010	73SA10	Pénzügyi műveletek bevétele							
011	73SA11	Átcsoportosítás likviditási alapból							
012	73SA12	Átcsoportosítás működési alapból							
013	73SA13	Különféle bevételek (73SA07+73SA08+73SA09+73SA10+73SA11+73SA12)							
014	73SA14	Fedezeti alap bevételei összesen (73SA06+73SA13)							
015	73SA15	Szolgáltatások kiadásai							
016	73SA16	Tagoknak visszatérítet összeg							
017	73SA17	Pénzügyi műveletek ráfordításai							
018	73SA18	Fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetések							
019	73SA19	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési alapha átcsoportosított összeg							
020	73SA20	Tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a likviditási alapha átcsoportosított összeg							
021	73SA21	Fedezeti alap kiadásai (73SA15+73SA16+73SA17+73SA18+73SA19+73SA20)							
022	73SA22	Fedezeti alap tárgyévi eredménye (73SA14-73SA21)							

Jelmagyarázat	
	Tilos

73SB

Eredménykimutatás - Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	z
001	73SB01	Tagok által fizetett tagdíj							
002	73SB02	Munkáltatói tagdíj hozzájárulás							
003	73SB03	Tagdíjbevételek összesen (73SB01+73SB02)							
004	73SB04	Tagok egyéb befizetései							
005	73SB05	Támogatóktól befolyó összeg							
006	73SB06	Pénztári befizetések összesen (73SB03+73SB04+73SB05)							
007	73SB07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel							
008	73SB071	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
009	73SB08	Egyéb bevétel							
010	73SB081	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
011	73SB09	Kiegészítő vállalkozási tevékenységként nyújtott szolgáltatások ellenértéke							
012	73SB10	Pénzügyi műveletek bevétele							
013	73SB101	ebből: Kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
014	73SB11	Átcsoportosítás likviditási alapból							
015	73SB12	Átcsoportosítás fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról							
016	73SB13	Működési és kiegészítő vállalkozás tevékenység különféle bevételei (73SB07+73SB08+73SB09+73SB10+73SB11+73SB12)							
017	73SB17	Működési alap bevételei összesen (73SB06+73SB13)							
018	73SB171	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele (73SB071+73SB81+73SB09+73SB101)							
019	73SB18	Anyagjellegű kiadások							
020	73SB19	Személyi jellegű kiadások							
021	73SB20	Kisértékű tárgyi eszközök beszerzése							
022	73SB21	Egyéb kiadások							
023	73SB22	Pénzügyi műveletek ráfordításai							
024	73SB23	Felügyeleti díj							
025	73SB24	Beruházások, felújítások							
026	73SB25	Átcsoportosítás likviditási alapba							
027	73SB26	Átcsoportosítás fedezeti alapba							
028	73SB27	Működési alap kiadásai (73SB18+...+73SB26)							
029	73SB28	ebből: kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai							
030	73SB29	Adózás előtti eredmény (73SB17-73SB27)							
031	73SB30	Adófizetési kötelezettség (-)							
032	73SB31	Működési alap tárgyévi adózott eredménye (73SB29-73SB30)							

Jelmagyarázat
Tilos

73SC

Eredménykimutatás - Kiegészítő vállalkozási tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró	Megállapított eltérések	Előző évi felülvizsgált	Tárgyévi beszámoló záró	Megállapított eltérések	Tárgyévi felülvizsgált	Mód
			adatai	(+/-)	beszámoló záró adatai	adatai	(+/-)	beszámoló záró adatai	
			1	2	3	4	5	6	
			a	b	c	d	e	f	z
001	73SC1	Működési alap bevételeiből a kiegészítő vállalkozási tevékenység bevétele							
002	73SC2	Működési alap kiadásaiból a kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadása							
003	73SC3	Kiegészítő vállalkozási tevékenység adózás előtti eredménye (73SC1-73SC2)							

Jelmagyarázat

Tilos

73SD
Eredménykimutatás - Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	73SD01	Tagok által fizetett tagdíj							
002	73SD02	Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás							
003	73SD03	Tagdíjbevételek összesen (73SD01+73SD02)							
004	73SD04	Tagok egyéb befizetései							
005	73SD05	Támogatóktól befolyó összeg							
006	73SD06	Pénztári befizetések összesen (73SD03+73SD04+73SD05)							
007	73SD07	Eszközök értékesítéséből származó bevétel							
008	73SD08	Egyéb bevételek							
009	73SD09	Pénzügyi műveletek bevétele							
010	73SD10	Átcsoportosítás működési alapból							
011	73SD11	Visszapótlás fedezeti alapból							
012	73SD12	Átcsoportosítás a fedezeti alapból a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról							
013	73SD13	Különféle bevételek (73SD07+73SD08+73SD09+73SD10+73SD11+73SD12)							
014	73SD14	Likviditási alap bevételei összesen (73SD06+73SD13)							
015	73SD15	Pénzügyi műveletek ráfordításai							
016	73SD16	Átcsoportosítás fedezeti alapba							
017	73SD17	Átcsoportosítás működési alapba							
018	73SD18	Likviditási alap kiadásai (73SD15+73SD16+73SD17)							
019	73SD19	Likviditási alap tárgyévi eredménye (73SD14-73SD18)							

Jelmagyarázat	
	Tilos

73SE
Eredménykimutatás - Alapok együttesen

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Előző évi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Előző évi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Tárgyévi beszámoló záró adatai	Megállapított eltérések (+/-)	Tárgyévi felülvizsgált beszámoló záró adatai	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	73SE1	Tagdíjbevételek (73SA03+73SB03+73SD03)							
002	73SE2	Különféle bevételek (73SA04+73SA05+73SA013+ 73SB04+73SB05+73SB13+ 73SD04+73SD05+73SD013)							
003	73SE3	Alapok bevételei (73SE1+73SE2)							
004	73SE4	Alapok kiadásai (73SA21+73SB27+73SD18)							
005	73SE5	Alapok tárgyévi eredménye (73SE3-73SE4)							

Jelmagyarázat	
	Tilos

73SFA

Fedezeti alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2		
			a	z		
001	73SFA1	I. Egyéni számlák				
002	73SFA101	Induló tőke nyitó állománya				
003	73SFA102	Induló tőke tárgyévi változása				
004	73SFA103	Induló tőke záró állománya				
005	73SFA104	Tőkeváltozások nyitó állománya				
006	73SFA105	Tőkeváltozások tárgyévi változása				
007	73SFA106	Tőkeváltozások záró állománya				
008	73SFA107	Befektetett tartalék nyitó állománya				
009	73SFA108	Befektetett tartalék tárgyévi változása				
010	73SFA109	Befektetett tartalék záró állománya				
011	73SFA110	Likvid tartalék nyitó állománya				
012	73SFA111	Likvid tartalék tárgyévi változása				
013	73SFA112	Likvid tartalék záró állománya				
014	73SFA113	Egyéni számlák nyitó állománya (73SFA101+73SFA104+73SFA107+73SFA110)				
015	73SFA114	Egyéni számlák tárgyévi változása (73SFA102+73SFA105+73SFA108+73SFA111)				
016	73SFA115	Egyéni számlák záró állománya (73SFA103+73SFA106+73SFA109+73SFA112)				
017	73SFA2	II. Szolgáltatási számlák				
018	73SFA201	Induló tőke nyitó állománya				
019	73SFA202	Induló tőke tárgyévi változása				
020	73SFA203	Induló tőke záró állománya				
021	73SFA204	Tőkeváltozások nyitó állománya				
022	73SFA205	Tőkeváltozások tárgyévi változása				
023	73SFA206	Tőkeváltozások záró állománya				
024	73SFA207	Befektetett tartalék nyitó állománya				
025	73SFA208	Befektetett tartalék tárgyévi változása				
026	73SFA209	Befektetett tartalék záró állománya				
027	73SFA210	Likvid tartalék nyitó állománya				
028	73SFA211	Likvid tartalék tárgyévi változása				
029	73SFA212	Likvid tartalék záró állománya				
030	73SFA213	Szolgáltatási számlák nyitó állománya (73SFA201+73SFA204+73SFA207+73SFA210)				
031	73SFA214	Szolgáltatási számlák tárgyévi változása (73SFA202+73SFA205+73SFA208+73SFA211)				
032	73SFA215	Szolgáltatási számlák záró állománya (73SFA203+73SFA206+73SFA209+73SFA212)				
033	73SFA3	Fedezeti alap nyitó állománya (73SFA113+73SFA213)				
034	73SFA4	Fedezeti alap tárgyévi változása (73SFA114+73SFA214)				
035	73SFA5	Fedezeti alap záró állománya (73SFA115+73SFA215)				

Jelmagyarázat	
	Tilos

73SFB

Működési alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2		
			a	z		
001	73SFB101	Induló tőke nyitó állománya				
002	73SFB102	Induló tőke tárgyévi változása				
003	73SFB103	Induló tőke záró állománya				
004	73SFB104	Tőkeváltozások nyitó állománya				
005	73SFB105	Tőkeváltozások tárgyévi változása				
006	73SFB106	Tőkeváltozások záró állománya				
007	73SFB107	Befektetett tartalék nyitó állománya				
008	73SFB108	Befektetett tartalék tárgyévi változása				
009	73SFB109	Befektetett tartalék záró állománya				
010	73SFB110	Likvid tartalék nyitó állománya				
011	73SFB111	Likvid tartalék tárgyévi változása				
012	73SFB112	Likvid tartalék záró állománya				
013	73SFB113	Működési alap nyitó állománya (73SFB101+73SFB104+73SFB107+73SFB110)				
014	73SFB114	Működési alap tárgyévi változása (73SFB102+73SFB105+73SFB108+73SFB111)				
015	73SFB115	Működési alap záró állománya (73SFB103+73SFB106+73SFB109+73SFB112)				

Jelmagyarázat

Tilos

73SFC
Likviditási alap

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2	a	z
001	73SFC101	Induló tőke nyitó állománya				
002	73SFC102	Induló tőke tárgyévi változása				
003	73SFC103	Induló tőke záró állománya				
004	73SFC104	Tőkeváltozások nyitó állománya				
005	73SFC105	Tőkeváltozások tárgyévi változása				
006	73SFC106	Tőkeváltozások záró állománya				
007	73SFC107	Befektetett tartalék nyitó állománya				
008	73SFC108	Befektetett tartalék tárgyévi változása				
009	73SFC109	Befektetett tartalék záró állománya				
010	73SFC110	Likvid tartalék nyitó állománya				
011	73SFC111	Likvid tartalék tárgyévi változása				
012	73SFC112	Likvid tartalék záró állománya				
013	73SFC113	Likviditási alap nyitó állománya (73SFC101+73SFC104+73SFC107+73SFC110)				
014	73SFC114	Likviditási alap tárgyévi változása (73SFC102+73SFC105+73SFC108+73SFC111)				
015	73SFC115	Likviditási alap záró állománya (73SFC103+73SFC106+73SFC109+73SFC112)				

Jelmagyarázat

Tilos

73SFD
Alapok állományának alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi	Tárgyévi	Záró	Mód
			állomány	növekedés	csökkenés	állomány	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	z
001	73SFD1	Fedezeti alap					
002	73SFD11	Egyéni számlák					
003	73SFD12	Közösségi alap(ok)					
004	73SFD2	Működési alap					
005	73SFD3	Likviditási alap					
006	73SFD4	Alapok állománya összesen					

Jelmagyarázat	
	Tilos

73SH
Önsegélyező pénztár szolgáltatási adatai

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eseti jellegű					Rendszeres (járulékjellegű)					Szolgáltatási kiadások összesen (eFt)	Mód
			Egyéni számláról		Közösségi szolgáltatás			Egyéni számláról		Közösségi szolgáltatás				
			Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Szolgáltatási kiadás (eFt)	Szolgáltatás esetszám (db)	Csatlakozott tagok száma (fő)		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z			
001	73SH1	Önsegélyező pénztári szolgáltatások összesen												
002	73SH11	Kiegészítő önsegélyező szolgáltatások												
003	73SH1101	gyermekkel kapcsolatos ellátások												
004	73SH11011	gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások												
005	73SH11012	nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás)												
006	73SH1102	munkanélküliségi ellátások												
007	73SH1103	tűz és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek												
008	73SH1104	betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek												
009	73SH1105	vak személyek részére vásárolt speciális könyvek vételárának támogatása												
010	73SH1106	megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakításának költségtámogatása												
011	73SH1107	vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása												
012	73SH1108	gyógyszer vételárának támogatása												
013	73SH1109	gyógyászati segédeszköz vételárának támogatása												
014	73SH11010	hátramaradtak segélyezése halál esetén												
015	73SH12	Életmódjavító önsegélyező pénztári szolgáltatások												
016	73SH121	73SH12-ből: gyógyteák vételárának támogatása												
017	73SH122	73SH12-ből: fog és szájápolók árának támogatása												

Jelmagyarázat	
	Tilos

74A

Taglétszám alakulása korévenként

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése						
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**	Év végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
001	74A01	16							
002	74A02	17							
003	74A03	18							
004	74A04	19							
005	74A05	20							
006	74A06	21							
007	74A07	22							
008	74A08	23							
009	74A09	24							
010	74A10	25							
011	74A11	26							
012	74A12	27							
013	74A13	28							
014	74A14	29							
015	74A15	30							
016	74A16	31							
017	74A17	32							
018	74A18	33							
019	74A19	34							
020	74A20	35							
021	74A21	36							
022	74A22	37							
023	74A23	38							
024	74A24	39							
025	74A25	40							
026	74A26	41							
027	74A27	42							
028	74A28	43							
029	74A29	44							
030	74A30	45							
031	74A31	46							
032	74A32	47							
033	74A33	48							
034	74A34	49							
035	74A35	50							
036	74A36	51							
037	74A37	52							
038	74A38	53							
039	74A39	54							
040	74A40	55							
041	74A41	56							
042	74A42	57							
043	74A43	58							
044	74A44	59							
045	74A45	60							
046	74A46	61							
047	74A47	62							
048	74A48	63							
049	74A49	64							
050	74A50	65							
051	74A51	66							
052	74A52	67							
053	74A53	68							
054	74A54	69							
055	74A55	70							

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tagsági viszony évközi megszűnése					Mód		
			Év elején	Belépő	Át(Ki)lépés	Elhalálozás	Egyéb megszűnés**		Év végén	
			1	2	3	4	5		6	7
			a	b	c	d	e		f	z
056	74A56	71								
057	74A57	72								
058	74A58	73								
059	74A59	74								
060	74A60	75								
061	74A61	76								
062	74A62	77								
063	74A63	78								
064	74A64	79								
065	74A65	80								
066	74A66	81								
067	74A67	82								
068	74A68	83								
069	74A69	84								
070	74A70	85								
071	74A71	86								
072	74A72	87								
073	74A73	88								
074	74A74	89								
075	74A75	90								
076	74A76	91								
077	74A77	92								
078	74A78	93								
079	74A79	94								
080	74A80	95								
081	74A81	96								
082	74A82	97								
083	74A83	98								
084	74A84	99								
085	74A85	100								
086	74A86	Összesen								

Jelmagyarázat	
	Tilos

73EPAD**Önkéntes egészségpénztár felügyeleti alapdíj számítása**
(éves)*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	Mód
			1	2
			a	z
1	73EPAD1	Előírt alapdíj		
2	73EPAD2	Megfizetett alapdíj		

71EPVDN

Önkéntes egészségpénztár felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedévi érték		Mód.
			1	2	
			a	b	
001	71EPVDN01	Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap)			
002	71EPVDN02	Tárgynegyedévi változó díj alapja - vagyon könyv szerinti értéke			
003	71EPVDN03	Tárgynegyedévre számított változó díj összesen – vagyon könyv szerinti értéke után			
004	71EPVDN04	Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen (71EPVDN03 - 71EPVDN11)			
			Előző évi változó díjra vonatkozó adatok (csak a II. negyedévben töltendő)		
005	71EPVDN05	Előző évi működés napjainak száma (nap)*			
006	71EPVDN06	Előző évi változó díj alapja - vagyon könyv szerinti értéke után - auditált adatok alapján*			
007	71EPVDN07	Előző évre számított változó díj - vagyon könyv szerinti értéke után - auditált adatok alapján*			
008	71EPVDN08	Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj*			
009	71EPVDN09	Előző évre számított változó díj korrekciója (71EPVDN08 - 71EPVDN07)*			
010	71EPVDN10	Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj (71EPVDN101 + 71EPVDN102)*			
011	71EPVDN101	Előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (korábbi évekre vonatkozó korrekció)*			
012	71EPVDN102	Előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (korábbi évekre vonatkozó korrekció nélkül)*			
013	71EPVDN11	Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen (túlfizetés + / hiány -) (71EPVDN102 - 71EPVDN07)*			

Jelmagyarázat

Tilos

73SPAD**Önkéntes önszegélyező pénztár felügyeleti alapidj számítása**
(éves)*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	Mód
			1	2
			a	z
001	73SPAD1	Előírt alapidj		
002	73SPAD2	Megfizetett alapidj		

71SPVDN

Önkéntes önszegélyező pénztár felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedévi érték		Mód.
			1	2	z
			a		
001	71SPVDN01	Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap)			
002	71SPVDN02	Tárgynegyedévi változó díj alapja - vagyon könyv szerinti értéke			
003	71SPVDN03	Tárgynegyedévre számított változó díj összesen – vagyon kö nyv szerinti értéke után			
004	71SPVDN04	Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen (71SPVDN03 - 71SPVDN11)			
			Előző évi változó díjra vonatkozó adatok (csak a II. negyedévben töltendő)		
005	71SPVDN05	Előző évi működés napjainak száma (nap)*			
006	71SPVDN06	Előző évi változó díj alapja - vagyon könyv szerinti értéke után - auditált adatok alapján*			
007	71SPVDN07	Előző évre számított változó díj - vagyon könyv szerinti értéke után - auditált adatok alapján*			
008	71SPVDN08	Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj*			
009	71SPVDN09	Előző évre számított változó díj korrekciója (71SPVDN08 - 71SPVDN07)*			
010	71SPVDN10	Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj (71SPVDN101 + 71SPVDN102)*			
011	71SPVDN101	Előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (korábbi évekre vonatkozó korrekció)*			
012	71SPVDN102	Előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (korábbi évekre vonatkozó korrekció nélkül)*			
013	71SPVDN11	Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen (túlfizetés + / hiány -) (71SPVDN102 - 71SPVDN07)*			

Jelmagyarázat

Tilos

KTAPT1
Intézményi alapadatok

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2		
			a	z		
001	KTAPT101	Intézmény neve				
002	KTAPT102	Intézmény régi neve				
003	KTAPT1021	Névváltozás időpontja				
004	KTAPT103	Rövid név				
005	KTAPT104	Ágazat megjelölése				
006	KTAPT105	Adószám				
007	KTAPT106	Intézmény jogi státusza				
008	KTAPT107	Székhely				
009	KTAPT1071	Irányítószám				
010	KTAPT1072	Város				
011	KTAPT1073	Utca, házszám				
012	KTAPT1074	Ország				
013	KTAPT108	Levelezési cím				
014	KTAPT1081	Irányítószám				
015	KTAPT1082	Város				
016	KTAPT1083	Utca, házszám				
017	KTAPT1084	Ország				
018	KTAPT109	Telefon				
019	KTAPT110	Telefax				
020	KTAPT111	E-mail				
021	KTAPT112	Weblap				
022	KTAPT113	Székhelyben/Elérhetőségekben történt változás időpontja				
023	KTAPT114	Pénztárt alapító intézmény neve				
024	KTAPT1141	Adószáma				
025	KTAPT1142	Székhely				
026	KTAPT11421	Irányítószám				
027	KTAPT11422	Város				
028	KTAPT11423	Utca, házszám				
029	KTAPT11424	Ország				
030	KTAPT1143	Tevékenység típusa				
031	KTAPT11431	Magánnyugdíjpénztári tev.				
032	KTAPT11432	Önkéntes nyugdíjpénztári tev.				
033	KTAPT11433	Egészségpénztári tev.				
034	KTAPT11434	Önsegélyező pénztári tev.				
035	KTAPT115	Tevékenység kezdetének dátuma				
036	KTAPT116	Kiegészítő vállalkozási tevékenység				
037	KTAPT117	Bíróági végzés kelte (éééé.hh.nn)				
038	KTAPT118	Alapítás időpontja				
039	KTAPT119	Számlavezető intézmény neve				
040	KTAPT1191	Adószáma				
041	KTAPT1192	Címe				
042	KTAPT11921	Irányítószám				
043	KTAPT11922	Város				
044	KTAPT11923	Utca, házszám				
045	KTAPT11924	Ország				
046	KTAPT120	Pénzforgalmi számla száma				
047	KTAPT121	Számlanyitás dátuma				
048	KTAPT122	Számla megszüntetésének dátuma				
049	KTAPT123	A felügyeleti kapcsolattartásért felelős személy				
050	KTAPT1231	Neve				
051	KTAPT1232	Telefonszáma				
052	KTAPT1233	E-mail címe				
053	KTAPT124	A felügyeleti adatszolgáltatásért felelős személy				
054	KTAPT1241	Neve				
055	KTAPT1242	Telefonszáma				
056	KTAPT1243	E-mail címe				
057	KTAPT125	A fogyasztóvédelmi ügyekért felelős személy				
058	KTAPT1251	Neve				
059	KTAPT1252	Telefonszáma				
060	KTAPT1253	E-mail címe				

Jelmagyarázat

Tilos

KTAPT2*Vezető tisztségviselők/kötelező alkalmazottak*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	
			a		z
001	KTAPT201	Tisztségviselők			
002	KTAPT2011	Tisztség megnevezése			
003	KTAPT201101	Név			
004	KTAPT201102	Születési név			
005	KTAPT201103	Anyja neve			
006	KTAPT201104	Születési helye			
007	KTAPT201105	Születési ideje (éééé.hh.nn)			
008	KTAPT201106	Személyi igazolvány száma			
009	KTAPT201107	Útleve száma			
010	KTAPT201108	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése			
011	KTAPT201109	Állampolgársága			
012	KTAPT201110	Lakcím			
013	KTAPT2011101	Irányítószám			
014	KTAPT2011102	Város			
015	KTAPT2011103	Utca, házszám, emelet, ajtó			
016	KTAPT2011104	Ország			
017	KTAPT201111	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)			
018	KTAPT201112	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)			
019	KTAPT201113	Vezető tisztségviselő			
020	KTAPT201114	Képviselési joggal rendelkezik			
021	KTAPT201115	Tisztség betöltésének alapja			
022	KTAPT201116	Az intézmény alkalmazottja			
023	KTAPT201117	Tisztségviselő-mentesítés jogcíme			
024	KTAPT2011171	Mentesítés kezdő időpontja			
025	KTAPT2011172	Mentesítés végének időpontja			
026	KTAPT201118	Cégjegyzési joggal rendelkezik			
.....
027	KTAPT299	Tisztségviselők			
028	KTAPT2991	Tisztség megnevezése			
029	KTAPT299101	Név			
030	KTAPT299102	Születési név			
031	KTAPT299103	Anyja neve			
032	KTAPT299104	Születési helye			
033	KTAPT299105	Születési ideje (éééé.hh.nn)			
034	KTAPT299106	Személyi igazolvány száma			
035	KTAPT299107	Útleve száma			
036	KTAPT299108	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése			
037	KTAPT299109	Állampolgársága			
038	KTAPT299110	Lakcím			
039	KTAPT2991101	Irányítószám			
040	KTAPT2991102	Város			
041	KTAPT2991103	Utca, házszám, emelet, ajtó			
042	KTAPT2991104	Ország			
043	KTAPT299111	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)			
044	KTAPT299112	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)			
045	KTAPT299113	Vezető tisztségviselő			
046	KTAPT299114	Képviselési joggal rendelkezik			
047	KTAPT299115	Tisztség betöltésének alapja			
048	KTAPT299116	Az intézmény alkalmazottja			
049	KTAPT299117	Tisztségviselő-mentesítés jogcíme			
050	KTAPT2991171	Mentesítés kezdő időpontja			
051	KTAPT2991172	Mentesítés végének időpontja			
052	KTAPT299118	Cégjegyzési joggal rendelkezik			

Jelmagyarázat

Tilos

KTAPT3
Könyvvizsgáló adatai

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	2
			a		z
001	KTAPT301	Könyvvizsgáló társaság neve			
002	KTAPT30101	Adószáma			
003	KTAPT30102	Székhely			
004	KTAPT301021	Irányítószám			
005	KTAPT301022	Város			
006	KTAPT301023	Utca, házszám			
007	KTAPT301024	Ország			
008	KTAPT30103	Telefon			
009	KTAPT30104	Telefax			
010	KTAPT30105	E-mail			
011	KTAPT30106	Weblap			
012	KTAPT30107	Kamarai tagság száma			
013	KTAPT30108	Kamarai státusz			
014	KTAPT30109	Pénztári minősítés száma			
015	KTAPT30110	Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)			
016	KTAPT30111	Kamarai tagság vége (éééé.hh.nn)			
017	KTAPT30112	Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)			
018	KTAPT30113	Megbízás vége (éééé.hh.nn)			
019	KTAPT302	Könyvvizsgáló személy neve			
020	KTAPT30201	Születési név			
021	KTAPT30202	Anyja neve			
022	KTAPT30203	Születési helye			
023	KTAPT30204	Lakcím			
024	KTAPT302041	Irányítószám			
025	KTAPT302042	Város			
026	KTAPT302043	Utca, házszám			
027	KTAPT302044	Ország			
028	KTAPT30205	Kamarai státusz			
029	KTAPT30206	Pénztári minősítés száma			
030	KTAPT30207	Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)			
031	KTAPT30208	Kamarai tagság vége (éééé.hh.nn)			
032	KTAPT30209	Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)			
033	KTAPT30210	Megbízás vége (éééé.hh.nn)			

Jelmagyarázat	
	Tilos

KTAPT4
Megbízás/kiszervezés adatai

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2		
			a		z	
001	KTAPT401	Megbízás/kiszervezés				
002	KTAPT4011	Megbízott/kiszervezett tevékenységet végző intézmény neve				
003	KTAPT40111	Adószám				
004	KTAPT40112	Székhely				
005	KTAPT401121	Irányítószám				
006	KTAPT401122	Város				
007	KTAPT401123	Utca, házszám, emelet, ajtó				
008	KTAPT401124	Ország				
009	KTAPT40113	Telefon				
010	KTAPT40114	Telefax				
011	KTAPT40115	E-mail				
012	KTAPT40116	Weblap				
013	KTAPT4012	Megbízott személy neve				
014	KTAPT40121	Születési neve				
015	KTAPT40122	Anyja neve				
016	KTAPT40123	Születési helye				
017	KTAPT40124	Születési ideje (éééé.hh.nn)				
018	KTAPT40125	Lakcím				
019	KTAPT401251	Irányítószám				
020	KTAPT401252	város				
021	KTAPT401253	Utca, házszám, emelet, ajtó				
022	KTAPT401254	Ország				
023	KTAPT40131	Megbízás/kiszervezés típusa				
024	KTAPT40132	Megbízás/kiszervezés kezdete (éééé.hh.nn)				
025	KTAPT40133	Megbízás/kiszervezés vége (éééé.hh.nn)				
				
026	KTAPT499	Megbízás/kiszervezés				
027	KTAPT4991	Megbízott/kiszervezett tevékenységet végző intézmény neve				
028	KTAPT49911	Adószám				
029	KTAPT49912	Székhely				
030	KTAPT499121	Irányítószám				
031	KTAPT499122	Város				
032	KTAPT499123	Utca, házszám, emelet, ajtó				
033	KTAPT499124	Ország				
034	KTAPT49913	Telefon				
035	KTAPT49914	Telefax				
036	KTAPT49915	E-mail				
037	KTAPT49916	Weblap				
038	KTAPT4992	Megbízott személy neve				
039	KTAPT49921	Születési neve				
040	KTAPT49922	Anyja neve				
041	KTAPT49923	Születési helye				
042	KTAPT49924	Születési ideje (éééé.hh.nn)				
043	KTAPT49925	Lakcím				
044	KTAPT499251	Irányítószám				
045	KTAPT499252	Város				
046	KTAPT499253	Utca, házszám, emelet, ajtó				
047	KTAPT499254	Ország				
048	KTAPT49931	Megbízás/kiszervezés típusa				
049	KTAPT49932	Megbízás/kiszervezés kezdete (éééé.hh.nn)				
050	KTAPT49933	Megbízás/kiszervezés vége (éééé.hh.nn)				

Jelmagyarázat	
	Tílos

KTAPT5
Pénztár tagdíjmegosztása

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	2
			a		z
001	KTAPT501	Tagdíjmegosztás			
002	KTAPT50101	Régi fedezeti alap/tartalék %			
003	KTAPT50102	Régi működési alap/tartalék %			
004	KTAPT50103	Régi likviditási alap/tartalék %			
005	KTAPT50104	Egyéb alap/tartalék %			
006	KTAPT50105	Megosztási elv			
007	KTAPT50106	Értéksáv alsó határa			
008	KTAPT50107	Értéksáv felső határa			
009	KTAPT50108	Új fedezeti alap/tartalék %			
010	KTAPT50109	Új működési alap/tartalék %			
011	KTAPT50110	Új likviditási alap/tartalék %			
012	KTAPT50111	Egyéb alap/tartalék %			
013	KTAPT50112	Megosztási elv			
014	KTAPT50113	Értéksáv alsó határa			
015	KTAPT50114	Értéksáv felső határa			
			
016	KTAPT599	Tagdíjmegosztás			
017	KTAPT59901	Régi fedezeti alap/tartalék %			
018	KTAPT59902	Régi működési alap/tartalék %			
019	KTAPT59903	Régi likviditási alap/tartalék %			
020	KTAPT59904	Egyéb alap/tartalék %			
021	KTAPT59905	Megosztási elv			
022	KTAPT59906	Értéksáv alsó határa			
023	KTAPT59907	Értéksáv felső határa			
024	KTAPT59908	Új fedezeti alap/tartalék %			
025	KTAPT59909	Új működési alap/tartalék %			
026	KTAPT59910	Új likviditási alap/tartalék %			
027	KTAPT59911	Egyéb alap/tartalék %			
028	KTAPT59912	Megosztási elv			
029	KTAPT59913	Értéksáv alsó határa			
030	KTAPT59914	Értéksáv felső határa			

Jelmagyarázat	
	Tilos

KTAPT6
Jogutódlási adatok

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	2
			a		z	
001	KTAPT601	Bejelentő intézmény neve				
002	KTAPT60101	Adószáma				
003	KTAPT60102	Székhely				
004	KTAPT601021	Irányítószám				
005	KTAPT601022	Város				
006	KTAPT601023	Utca, házsám				
007	KTAPT601024	Ország				
008	KTAPT60103	Érintett intézmény szerepe				
009	KTAPT60104	Átalakulásról határozó közgyűlés időpontja				
010	KTAPT60105	Átalakulás napja				
011	KTAPT60106	Jogutódlás típusa				
012	KTAPT602	Jogutódlásban érintett másik intézmény neve				
013	KTAPT6021	Adószáma				
014	KTAPT6022	Székhely				
015	KTAPT60221	Irányítószám				
016	KTAPT60222	Város				
017	KTAPT60223	Utca, házsám				
018	KTAPT60224	Ország				
019	KTAPT6023	Másik érintett intézmény szerepe				
020	KTAPT6024	Átalakulásról határozó közgyűlés időpontja				

Jelmagyarázat	
	Tilos

KTAPT7
Telephely adatok

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	2
			a		z	
001	KTAPT701	Telephely neve				
002	KTAPT7011	Címe				
003	KTAPT70111	Irányítószám				
004	KTAPT70112	Város				
005	KTAPT70113	Utca, házszám				
006	KTAPT70114	Ország				
007	KTAPT7012	Telefon				
008	KTAPT7013	Telefax				
009	KTAPT7014	E-mail				
010	KTAPT7015	Weblap				
011	KTAPT7016	Tevékenység megkezdésének időpontja				
012	KTAPT7017	Tevékenység befejezésének időpontja				
.....	
013	KTAPT799	Telephely neve				
014	KTAPT7991	Címe				
015	KTAPT79911	Irányítószám				
016	KTAPT79912	Város				
017	KTAPT79913	Utca, házszám				
018	KTAPT79914	Ország				
019	KTAPT7992	Telefon				
020	KTAPT7993	Telefax				
021	KTAPT7994	E-mail				
022	KTAPT7995	Weblap				
023	KTAPT7996	Tevékenység megkezdésének időpontja				
024	KTAPT7997	Tevékenység befejezésének időpontja				

Jelmagyarázat	
	Tilos

2. melléklet a 21/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelethez

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ**I. RÉSZ****AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK****1. Kapcsolódó jogszabályok**

- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Kormányrendelet (a továbbiakban: Ebr.)
- a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. számú törvény (a továbbiakban: Ebtv.)
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Evhr.)
- az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.)
- a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. sz. törvény
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szmt.)

2. Fogalmak

A kitöltési útmutatóban használt fogalmak meghatározásai megtalálhatók a fent nevezett jogszabályokban. A fogalmakat a jogszabályi előírásokkal egyező tartalommal kell értelmezni és alkalmazni.

3. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az adatküldés formai és technikai követelményeit részletesen tartalmazza a Kihelyezett Adatküldő Program (KAP) Felhasználói kézikönyve.

A Felügyelet adatfogadó rendszerén keresztül (a feltöltött küldemény jogosultságának, az előre definiált ellenőrző szabályok teljesülésének és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében) a beküldéstől számított 24 órán belül (a küldeményazonosító számot is tartalmazó) automatikus üzenetet küld az adatszolgáltatónak. Hibás adatszolgáltatás esetén „visszautasított”, az adatszolgáltatás sikeres teljesítése esetén pedig „feldolgozott” üzenetet kap az adatszolgáltató.

A „feldolgozott” üzenet tekintendő a teljesítés elfogadásáról szóló tájékoztatásnak.

Ha egy jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, az adott táblát akkor is be kell küldeni. Ilyen esetben a tábla első sorát nulla („0”) értékkel kell kitölteni.

Ha a Felügyelet megállapítja, hogy az adatszolgáltatás javítást igényel (pl. téves adatközlés miatt), a javított jelentést a felszólítás kézhezvételétől számítva 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Ha az adatszolgáltató önellenőrzési, vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége során kiderül, hogy a jelentett adatok korrekcióra szorulnak (mert a számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik), akkor a módosítást visszamenőleg is végre kell hajtani. A feltárástól számított 15 munkanapon belül kell a módosított jelentést beküldeni, minden olyan időszakra vonatkozóan, amelyet az adatmódosítás érint.

Az adatszolgáltató a módosító jelentés beküldésével egyidejűleg, tájékoztatja a felügyeletet ellátó szakfőosztályt a módosításról és annak indokairól.

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

Nem kell értéket beírni az ismétlő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlő sor minden jelentett értéke nulla lenne.

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

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

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

A pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje: ezer forint, az ettől eltérő mértékegységet minden tábla esetében egyedileg jelezzük.

Ahol a két pénztártípus esetében a táblák adattartalmát eltérően kell értelmezni, ott a kitöltés módja külön-külön került meghatározásra.

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

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

A törzsszám az adatszolgáltató adószámának első nyolc karaktere.

A vonatkozás vége a tárgyidőszak záró napja, vagyis az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja. Pl. a 2012. évre vonatkozóan: „20121231”.

Az éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet fájl neve: xxxxxxxx_20121231_kiegmell.pdf

A melléklet típusa a Felügyelet felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza a következők szerint:

Megnevezés	Rövid név
Éves beszámoló – mérleg	merleg
Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
Üzleti jelentés	uzljel

4. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

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

A Felügyeleti jelentésben szereplő állományoknak meg kell egyezniük a negyedév végére lezárt mérleg- tételek állományával. Az éves jelentés sorait a könyvvizsgáló által ellenőrzött (auditált) mérlegadatok alapján kell a Felügyelet részére megküldeni.

Az egyes (eszköz- és forrás-, illetve eredménykimutatási) tételek részletezése az Szm., valamint az Evhr. szerinti előírásoknak megfelelően történik.

II. RÉSZ

A NEGYEDÉVES JELENTÉS TÁBLÁIRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

Az egészség- és önszegélyező pénztárak a negyedéves jelentési kötelezettségüket az alábbi táblák kitöltésével teljesítik:

71EA; 71SA Pénzforgalmi jelentés – Bevételek

A tábla célja

A pénztár tárgyidőszaki bevételi adatainak bemutatása bevételi jogcímek, „alaponkénti” és „pénztár összesen” szerinti részletezésben.

A tábla kitöltése

A tábla 1. oszlopában a fedezeti, 2. oszlopában a működési, 3. oszlopában a likviditási alap, 4. oszlopában az alapok összesen adatait kell megjeleníteni.

A tábla sorai

71EA101; 71SA101 Tagok által fizetett tagdíj

Ebben a sorban kell megadni a tag által, a belépési nyilatkozatban vállalt befizetéseiből származó bevételeket, amelyeket a pénztár alapszabályban rögzített befizetési feltételek alapján a tag rendszeresen teljesített, és azt a pénztári alapok között megosztott.

71EA102; 71SA102 Munkáltatói tagdíj-hozzájárulás

Munkáltató és a pénztár által, a fizetési kötelezettség feltételeiről kötött szerződés alapján, a tag által vállalt tagdíj egy részének, vagy egészének átvállalt és befizetett összegének alapok közötti megosztásának adatai kerülnek itt bemutatásra.

71EA103; 71SA103 Tagok egyéb befizetései

Itt kell kimutatni a tag által vállalt tagdíjfizetési kötelezettségén felül, eseti jelleggel teljesített tagi befizetéseket alapok közötti elszámolásának adatait.

71EA104; 71SA104 Támogatóktól befolyt összeg

A pénztárba rendszeres, vagy eseti jelleggel a támogató rendelkezése szerint alap javára befizetett, az adott célra juttatott támogatás, adomány összegét kell itt megadni, figyelemmel az Öpt. 17. § (3) bekezdése előírására. Önszegélyező pénztárak esetén, a fedezeti alap javára kell elszámolni és ebben a sorban kell kimutatni a közösségi szolgáltatások tartaléka javára befizetett támogatás összegét is.

71EA105; 71SA105 Belépő tagok által hozott egyéni fedezet

Ebben a sorban, a fedezeti alap bevételei között kell bemutatni a más pénztárból átlépő pénztártagok egyéni számlájának fedezetül kapott pénzeszközöket.

71EA106; 71SA106 A tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg

Ezen a soron, a fedezeti alap oszlopában kell kimutatni az adóhatóság által – a tag nyilatkozata alapján – átutalt teljes összeget.

71EA107; 71SA107 Egyéb bevételek

Itt kell kimutatni a fenti sorokban nem nevesített, de a pénztárhoz beérkező egyéb bevételeket, alapok szerinti bontásban.

71EA108; 71SA108 Tagi visszafizetés jogosulatlan szolgáltatás igénybevétele miatt

Ebben a sorban, a fedezeti alapra történt jóváírásként kell bemutatni a jogosulatlan szolgáltatás igénybevételét követően, a pénztári felszólítás alapján a tagok által visszafizetett összeget.

71EA109; 71SA109 Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésének bevétele

Az immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek értékesítésekor befolyt bevételekből az Alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározottak szerinti alapba helyezendő összegeket kell itt bemutatni.

71EA110; 71SA110 Kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértéke

Itt kell kimutatni – a pénzügyi rendezéskor – az Öpt. 2. §-a (4) bekezdésének d) pontja szerint a pénztár az Alapszabályában alaptevékenységként megjelölt szolgáltatások szervezéséhez és nyújtásához kapcsolódóan, arra visszahatóan, a pénztár szolgáltatási kötelezettségén felül nyújtott szolgáltatások ellenértékét.

Csak a működési alap javára számolható el a kiegészítő vállalkozási tevékenységként végzett szolgáltatások ellenértékeként befolyt bevétel.

71EA111; 71SA111 Pénzügyi műveletek bevétele

Az Szm. 84. §-a szerinti jogcímenekén ténylegesen befolyt bevételeket kell ebben a sorban bemutatni, jogcímenkénti és alaponkénti bontásban.

71EA2; 71SA2 Értékpapírok, részesedések eladási árában megtérülő könyv szerinti érték

A pénztári alapok bevételeként kell kimutatni az adott alap befektetéseként nyilvántartott értékpapírok, részesedések eladása esetén az eladási árban, megtérülő könyv szerinti értéket.

71EA3; 71SA23 Hitel, kölcsön összegének igénybevétele

A működési alapra befolyt hitelek, kölcsönök, olyan ideiglenesen befolyt bevételek összege, amelyek nem növelik ténylegesen a pénztárvagyont, ebben a sorban kell szerepeltetni.

71EA4; 71SA4 Passzív pénzügyi elszámolások

Itt kerülnek elszámolásra a tisztázatlan bevételek, amelyek nem számolhatók el tényleges bevételként, valamint ide sorolandó a kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében jövőben elvégzendő szolgáltatásért a vevő által átutalt előleg. Itt kell kimutatni a tagi kifizetésekkel kapcsolatos Szja kötelezettséghez kapcsolódó adófizetési kötelezettségben jelentkező változást, valamint a vagyonneveléshez kapcsolódó elszámolások összegét is.

71EA6; 71SA6 Alapok közötti átcsoportosítás

Itt kell kimutatni a likviditási alapból a működési és a fedezeti alapba átcsoportosított összeget, valamint a működési alapból a fedezeti és a likviditási alapba, az Öpt. 14. §-ának (3) bekezdése, valamint az Evhr. 23. §-ának (6) bekezdése alapján a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési és likviditási alapot megillető összeget. Az elvégzett átvezetések után ténylegesen nem nő a pénztárvagyon. Az egyes alapok közötti átcsoportosításnak az analitikából és a főkönyvi könyvelésből egyértelműen nyomon követhetőnek kell lennie.

71EA8; 71SA8 A pénzforgalmi jelentés bevételi tábla esetében tárgyidőszakot megelőző időszakon a tárgyév január 1-jétől az előző negyedév utolsó napjáig eltelt időszak értendő.

71EA9; 71SA9 A pénzforgalmi jelentés bevételi tábla esetében tárgyidőszakon a tárgyév január 1-jétől az adott negyedév utolsó napjáig eltelt időszak értendő.

71EB; 71SB Pénzforgalmi jelentés – Kiadások

A tábla célja

A pénztár tárgyidőszaki kiadásainak bemutatása kiadások/ráfordítások bontásban, alaponkénti és pénztár összesen szerinti részletezésben.

A tábla kitöltése

A tábla 1. oszlopában a fedezeti, 2. oszlopában a működési, 3. oszlopában a likviditási alap, 4. oszlopában az alapok összesen adatait kell megjeleníteni.

A tábla sorai

71EB1011; 71SB1011 Teljesített (vásárolt) pénztári szolgáltatások kiadásai

Itt kell kimutatni a tag részére nyújtott, a pénztár által teljesített, illetve vásárolt (külső szolgáltató által számla ellenében nyújtott) eseti vagy rendszeres, járadékjellegű szolgáltatások kiadásait. Ezek a kiadások csak az alapszabályban meghatározott alaptevékenységhez kapcsolódhatnak.

71EB1012; 71SB1012 Tagoknak, kedvezményezetteknek visszatérített összeg

Itt kell kimutatni a tagoknak, kedvezményezetteknek (beleértve a kedvezményezettek jogállásával megegyező jogállású örökösöknek) visszatérített összeget.

71SB10112 Közösségi szolgáltatások tartaléka terhére teljesített kiadások

Itt kell kimutatni az önszegélyező pénztár által a tag részére nyújtott, a közösségi szolgáltatások tartaléka terhelésével nyújtott szolgáltatások kiadásait. (A jogosulatlan szolgáltatásokat nem itt kell szerepeltetni.)

Az önszegélyező pénztár esetében a kiadások között nem szabad szerepeltetni a tagok egyéni számlájának terhére a közösségi szolgáltatási tartalékba átcsoportosított összeget.

71EB1013; 71SB1013 Fedezeti alapot érintő egyéb kiadások

Itt kell szerepeltetni a fedezeti alapot terhelő jogosulatlan kifizetéseket (a nem támogatott kifizetéseket, az értékhátár feletti kifizetéseket, a feltételhez kötött kifizetéseket a feltétel nem teljesülése esetén, valamint az egyéb jogosulatlan kifizetéseket), továbbá a kártyakibocsátással összefüggő költségeket is, az Ebr. 24/J. § (2) bekezdése, az Evhr. 29. § (6) bekezdése, valamint az Öpt. rendelkezései alapján.

71EB10212; 71SB10212 Hitel- és kölcsöntörlesztés

Itt kell kimutatni a tárgyidőszakban kifizetett törlesztő részletek összegét.

71EB103; 71SB103 Pénzügyi műveletek ráfordításai

A pénzügyi műveletek ráfordításainak elszámolásánál a Szm. 85. §-ának a vonatkozó előírásait kell figyelembe venni.

71EB10303; 71SB10303 A befektetések vagyonarányos költségei

Itt kell kimutatni a pénztár befektetési tevékenységével kapcsolatban igénybe vett befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos ráfordítások számla alapján pénztári alapot terhelő vagyonarányos részét. Külön kimutatva a vagyonkezelői-, letétkezelői díj összegét, illetve a nem nevesített vagyonarányok költségeket összevontan (Pl. értékbecslő díja stb.)

Továbbá itt számolhatók el a pénztári eszközök befektetéseit – részben vagy egészben – saját maga kezelő pénztárnál az e tevékenységet kizárólagosan végző, munkaviszony keretében foglalkoztatott személyek alkalmazásából fakadó személyi jellegű költségek és azok közterhei, a teljes pénztári vagyon és a saját kezelésű vagyon arányában.

Amennyiben a pénztár saját kezelésű vagyonrésze az 1 milliárd forintot meghaladja, akkor a fenti költségek teljes egészében elszámolhatóak a befektetések vagyonarányos költségei között. A befektetések vagyonarányos költségei között számolhatók el a pénztár ingatlanbefektetéseivel kapcsolatban felmerülő ingatlanértékeléssel és műszaki ellenőri tevékenységgel kapcsolatos költségek és ráfordítások.

71EB10305; 71SB10305 Tőkekiadások

A tőkekiadások között kell elszámolni a pénztár által vásárolt, a pénztár tulajdonában lévő, vagy az általa bérelt ingatlanon végzett beruházások, felújítások értékét, valamint az értékpapír és részesedések vásárlásának értékét.

71EB103053; 71SB103053 Értékpapírok, részesedések vásárlása

Ez a sor az úgynevezett „első” értékpapír beszerzéseket, a részesedéstípusú befektetéseket tartalmazza, amelyek forrása a tárgyidőszaki bevételekből és az előző negyedévi záró pénzkészletből tevődik össze. A lejárt és újra befektetett értékpapírok beszerzését itt nem kell megjeleníteni.

71EB2; 71SB2 Aktív pénzügyi elszámolások

Az aktív pénzügyi elszámolások között kell kimutatni a végleges kiadásként el nem számolható kifizetéseket. Itt kell kimutatni a működéssel kapcsolatos – szolgáltatások igénybevételéhez, készletek beszerzéséhez, alkalmazottakhoz kapcsolódó – előlegeket, a függő kiadásokat (téves kifizetéseket és terheléseket), valamint az aktív pénzforgalmi átvezetésként elszámolandó bankszámlák közötti, illetve a bankszámla és a házipénztár közötti pénzforgalmat, továbbá a vagyonkezelővel és értékpapír-forgalmazóval kapcsolatos elszámolásokat.

71EB4; 71SB4 Alapok közötti átcsoportosítás

Itt kerülnek kimutatásra alapok egymás közötti elszámolásaiból, visszapótlási kötelezettséggel, illetve végleges, de valódi pénzügyi kiadást nem jelentő tételeket.

Az Öpt. 14. §-ának (3) bekezdése, valamint az Evhr. 23. §-ának (6) bekezdése alapján a tagdíjat nem fizető tag egyéni számlájáról a működési és likviditási alapot megillető összeget.

Elkülönítetten kell kimutatni a pénztár közgyűlése határozatában összegszerűen megszavazott átcsoportosítások összegéit is.

71EB6; 71SB6 A pénzforgalmi jelentés kiadási tábla esetében tárgyidőszakot megelőző időszakon a tárgyév január 1-jétől az előző negyedév utolsó napjáig eltelt időszak értendő.

71EC; 71SC Pénzforgalmi jelentés – a pénzforgalom egyeztetése

A tábla célja

A pénzforgalom egyeztetésénél a nyitó pénzkészletből kiindulva a pénzforgalom változását kell bemutatni és a záró pénzkészletet kell megállapítani.

A tábla kitöltése

A pénzforgalmi jelentésben a tárgyidőszaki és az azt megelőző időszak adatait kell bemutatni.

A pénzforgalmi egyeztető tábla értékei meg kell egyezzenek a tárgyidőszaki és az előző időszaki bankszámla és házipénztár főkönyvi és analitikus kimutatásainak értékeivel.

71EDAA; 71SDAA Befektetési portfólió állomány a tárgyidőszak záró napján (nyilvántartási értéken)

A tábla célja

A pénztári portfóliók alakulását kell bemutatni főbb befektetési formák, és értékpapír típusonkénti bontásban.

A tábla kitöltése

A tábla 1. oszlopában a fedezeti, 2. oszlopában a működési, 3. oszlopában a likviditási alap, 4. oszlopában az alapok összesen adatait kell megjeleníteni.

Az Ebr. 1. sz. mellékletében meghatározott befektetéseket kell a táblában szereplő kategóriákba sorolni, és a 2. számú mellékletben rögzített befektetési szabályok szerint kell a befektetések között szerepeltetni.

A tisztázatlan befizetések befektetéseit a működési alap befektetéseit tartalmazó oszlopban kell kimutatni. Nem aktivált ingatlanokat az ingatlanok soron kell jelteni.

A befektetéseket könyv szerinti értéken kell szerepeltetni.

71EDB; 71SDB Alapok tartaléka állományának alakulása

A tábla célja

A pénztári alapok tartaléka tárgyidőszaki nyitó állományát, a növelő, a csökkentő értékeket és a záró állományt kell bemutatni a táblában.

A tábla kitöltése

A tábla 1. oszlopában a nyitóállományt, 2. oszlopában a növelő értéket, a 3. oszlopában a csökkentő értéket, 4. oszlopában az alap záró állományát kell megjeleníteni.

A fedezeti alap), a működési alap, a likviditási alap tartalékát és a tartalékok összesített állományát, állományváltási értékeit kell a tábla egyes soraiban megadni.

71EE; 71SE Taglétszám alakulása

A tábla célja

A bemutatott taglétszám adatokból megállapítható legyen a tárgyidőszaki taglétszám jogcímenkénti változása a nyitó létszámhoz viszonyítva.

A tábla kitöltése

A táblában kell levezetni a taglétszámnak a tárgyidőszaki nyitó létszámához viszonyított alakulását – a változások összesen, a növelő és a csökkentő hatásokat – jogcímek szerinti bontásban. Ki kell mutatni a záró taglétszámból a tagdíjfizetést szüneteltető és a tagdíjat nem fizető tagok számát is.

A tábla sorai

71EE2; 71SE2 Időszak alatti változás sor értékét előjelhelyesen kell szerepeltetni.

71EE31; 71SE31 Tagdíjfizetést szüneteltetők száma

Ebben a sorban kell megjeleníteni az Alapszabályban meghatározottak szerint megállapodás alapján átmenetileg nem fizető tagok számát.

71EE32; 71SE32 Tagdíjat nem fizetők száma

Itt kell kimutatni azon tagok számát, akik az alapszabályi rendelkezés alapján tagdíjfizetési kötelezettségüknek nem tesznek eleget és a pénztár szabályzata szerint a tárgyidőszak utolsó napján tagdíjat nem fizetőnek minősülnek. A szüneteltető tagokat itt nem szabad figyelembe venni.

71EJ; 71SJ Statisztikai adatok

A tábla célja

A tábla mutatja be a pénztárnál pénzforgalmi változást nem jelentő kötelezettségek állományának alakulását, és a pénztári működésére jellemző egyéb nem pénzforgalmi adatokat.

A tábla sorai

71EJ1 Egészségpénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya összesen soron kell jelenteni a tárgyidőszak végén fennálló, egészségpénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állományát.

71SJ1 Önszegélyező pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya összesen soron kell jelenteni a tárgyidőszak végén fennálló, önszegélyező pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állományát.

71EJ2 Egyéb nem egészségpénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya összesen soron kell kimutatni a nem pénztártagok részére nyújtott szolgáltatások szolgáltatóival összefüggő kötelezettségeket.

71SJ2 Egyéb nem önszegélyező pénztári szolgáltatókkal szembeni kötelezettségek állománya összesen soron kell kimutatni a nem pénztártagok részére nyújtott szolgáltatások szolgáltatóival összefüggő kötelezettségeket.

71EJ3; 71SJ3 Tagok által igénybe vett jogosulatlan szolgáltatások állománya összesen sorban a pénztár által nyilvántartásba vett, de a tagok által pénzügyileg nem rendezett jogosulatlan szolgáltatások állományát kell megadni.

71EJ4 Egészségpénztári kártyák száma sorban kell megadni a pénztári szolgáltatások árának kiegyenlítésére rendszeresített, a tárgyidőszak végén érvényes és aktivált pénztári kártyák számát, tagi és társkártya szerinti bontásban.

71SJ4 Önszegélyező pénztári kártyák száma sorban kell megadni a pénztári szolgáltatások árának kiegyenlítésére rendszeresített, a tárgyidőszak végén érvényes és aktivált pénztári kártyák számát, tagi és társkártya szerinti bontásban.

71EJ5 Egészségpénztári szolgáltatók száma sorban meg kell jeleníteni a pénztári szolgáltatók számát és ezek közül a kártyaelfogadó helyek számát.

71SJ5 Önszegélyező pénztári szolgáltatók száma sorban meg kell jeleníteni a pénztári szolgáltatók számát és ezek közül a kártyaelfogadó helyek számát.

71EH Az egészségpénztár szolgáltatási adatai

A tábla célja

A pénztár által kifizetett szolgáltatások értékének bemutatása szolgáltatástípusonként, valamint a szolgáltatások esetszámának gyakoriságaként.

A tábla kitöltése

Az egészségpénztári szolgáltatások nyújtásának feltételeit az Öpt. 2. § (6) bekezdése, az 51–51/E. §-ai szabályozzák.

71SH Az önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai

A tábla célja

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások kifizetésének bemutatása szolgáltatástípusonként, eseti és rendszeres (járadékjellegű) formaként, valamint a szolgáltatások esetszámának gyakoriságaként.

A tábla kitöltése

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások nyújtásának feltételeit az Öpt. 2. § (7) bekezdése, az 50–50/E. §-ai szabályozzák.

71EPM; 71SPM Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozásával kapcsolatos adatok

A tábla célja

A Pmt. végrehajtása hatásainak felmérése.

A pénztárakra a Pmt. 1. § (1) bekezdés c) pontja alapján a törvény hatálya kiterjed. Minden a Pmt. hatálya alá eső tevékenységet végző pénztárnak a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására. A táblában e szabályzat alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűlt információkról kell adatot szolgáltatni.

A táblában használt fogalom:

Kiemelt közszereplő: a Pmt. 4. § (1) bekezdésében meghatározott személy.

A tábla kitöltése

A táblában az ügyfelekre – a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre – vonatkozó adatokat összesítve, a Pmt. előírásai szerint kell bemutatni.

Devizaügylet esetén az adott tranzakció lebonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni.

A tábla sorai

71EPM01; 71SPM01 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél

Az adott negyedév végén azon ügyfelek számát tartalmazza, amelyeknél a pénztárnak nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges átvilágítási adat, vagy a Pmt. 8. §-ban előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról.

71EPM011; 71SPM011 Ebből ügyfélkövetelés

A 71EPM01; illetve a 71SPM01 sorból az ügyfélkövetelést kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés: az ügyfélnek a pénztárral szemben fennálló követelése az adott tárgyidőszak végén, azaz tagi számla aktuális értéke, illetve a szolgáltatási tartalékból a tagnak a járadékszolgáltatási időszak végéig még járó követelés összege. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható!

71EPM012; 71SPM012 Ebből: ügyfél- kötelezettség

A 71EPM01, illetve a 71SPM01 sorból az ügyfél-kötelezettséget kell feltüntetni. Ügyfél-kötelezettség: az ügyfél összes tartozása az intézménnyel szemben, itt célszerű kimutatni az ügyfélnek a pénztárral szemben a tárgyidőszak végén fennálló esetleges díjtartozását is. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható!

76NPM02 Összes ügyfél átvilágítás

Az ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát kell megadni. Összesített adatokat tartalmazó sor.

71EPM021; 71SPM021 Egyszerűsített ügyfél- átvilágítás

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 12–13. §-a alapján egyszerűsített ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

71EPM022; 71SPM022 Fokozott ügyfél-átvilágítás

A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 14–17. §-ai alapján fokozott ügyfél-átvilágításon átesett ügyfelek számát.

71EPM0221; 71SPM0221 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása

A sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a pénztár megállapította, hogy a külföldi ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül a Pmt. 16. §-a alapján.

71EPM023; 71SPM023 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.

71EPM031; 71SPM031 Üzleti kapcsolat létesítésekor történő vagy az első szolgáltatás nyújtása előtti átvilágítás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor vagy az első szolgáltatás nyújtása előtt történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a pénztár.

71EPM032; 71SPM032 Hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás
Azon ügyfelek száma, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világitottak át, mert hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az üzleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, átvilágításukra korábban nem került sor.

71EPM033; 71SPM033 Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázézer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

Azon ügyfelek száma, akiket az adott negyedévben amiatt világitottak át, mert több egymással összefüggő olyan üzleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszázézer forintot és átvilágításukra korábban nem került sor.

71EPM034; 71SPM034 Korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás

A sorban kell feltüntetni azon ügyfeleket, akiket a pénztár már korábban átvilágított, de kétség miatt új átvilágításra került sor.

71EPM035; 71SPM035 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

A sorban a más szolgáltató által végzett és a pénztár által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

71EPM041; 71SPM041 Saját bejelentések

A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a pénztár által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések száma és a bejelentések teljes értékét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél az pénztárnak átadott, vagy az ügyfél részére kifizetésre került.

71EPM042; 71SPM042 Bejelentésekből devizában lebonyolított összeg

Azon ügyletek számát és értékét kell megadni, melyeket a pénztár devizában bonyolított le.

71EPM0431-71EPM0435; 71SPM0431-71SPM0435 Bejelentésekből: 1-5. legnagyobb összegű bejelentés

A bejelentésekből az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

71EPM044; 71SPM044 Bejelentésekből tagszervező által végzett tranzakciók bejelentése

A sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél a függő ügynök útján végzett tevékenység során került sor bejelentésre.

71EPM05; 71SPM05 Bejelentésekből 24 vagy 48 órára felfüggesztett tranzakció

A sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a pénztár 24, vagy 48 órás felfüggesztést alkalmazott.

71EPM06; 71SPM06 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések

Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt számlák számát és összegét kell feltüntetni.

71EPM07; 71SPM07 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés

Azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket a pénztár a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett.

71EPM08; 71SPM08 Terrorista lista alapján zárolt követelések

A terrorista lista alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a pénztár az ügyfél terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett. (Az aktuális terrorista listák a Felügyelet honlapján a Pénzmosás ellen/Fontos listák menüpont alatt érhetők el.)

71EPM09; 71SPM09 Megbízás elmaradása miatti adatközlésre kötelezés

A negyedév végén azon ügyfelek számát tartalmazza, akiket az adataikban bekövetkezett változások közlésére köteleztek, mivel a pénztár által vezetett számla javára és terhére két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor.

71EPVDN Önkéntes egészségpénztár felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)

71SPVDN Önkéntes önszegélyező pénztár felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)

A tábla célja

A pénztár az Öpt. 9/A. § (1) bekezdése előírása szerint a negyedévente kiszámított és bevallott díjakon kívül – amennyiben az adott évről készített éves beszámoló a pénztár közgyűlése általi elfogadása után szükséges – a következő év második díjszámítási periódusában, külön tételként be kell vallani a tárgyévre meghatározott negyedévi díjakkal kapcsolatos díjkülönbözet miatti fizetési kötelezettséget.

A díjkülönbözet miatti fizetési kötelezettség a tárgyévet követő év második díjszámítási periódusából származó díjfizetési kötelezettséggel egy időben válik esedékessé. Ez a szabály irányadó a felügyeleti díj túlfizetése esetén is azzal, hogy a tárgyidőszakban esedékessé váló díjtartozás csökkenthető a túlfizetés összegével.

A pénztár akkor is köteles a díjszámítás benyújtására, ha a kiszámítási időszakban díjfizetési kötelezettsége nem keletkezett. A díj megfizetése a díjszámítási és bevallási kötelezettséget nem pótolja.

A határidőben meg nem fizetett felügyeleti díj végrehajtását a Felügyelet foganatosítja.

A tábla sorai

71EPVDN01; 71SPVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap) sor:

Teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő. (Minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni). Ha a pénztár tevékenységét negyedév közben kezdi meg, akkor a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma.

71EPVDN02; 71SPVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja (vagyon könyv szerinti értéke): (71SDAA1,4; vagy 71EDAA1,4 cella értéke)

71EPVDN03; 71SPVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj összesen – vagyon könyv szerinti értéke után: $\{(7171SPVDN2 \text{ cella értéke} * 0,00025) * 71SPVDN01 / 90\} / 4$

71EPVDN04; 71SPVDN04 Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen: E soron feltüntetett összeg tárgyév második negyedéve kivételével megegyezik a „03 sor” értékével. (71EPVDN03 -71EPVDN11; 71SPVDN03 -71SPVDN11).

Az alábbi sorokat csak a II. negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni:

71EPVDN05; 71SPVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap): ebbe a sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénztár a tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működéssel töltött napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

71EPVDN06; 71SPVDN06 Előző évi változó díj alapja – vagyon könyv szerinti értéke után – auditált adatok alapján: megegyezik az éves jelentés szerinti vagyon könyv szerinti értékével.

71EPVDN07; 71SPVDN07 Előző évre számított változó díj auditált adatok alapján: $\{(71EPVDN06; \text{illetve } 71SPVDN06 \text{ sor értéke} * 0,00025) * 71EPVDN05; \text{illetve } 71SPVDN05 \text{ sor} / 360 \text{ (teljes éves működés esetén értéke:1)}\}$

71EPVDN08; 71SPVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj: a pénztár a saját nyilvántartása alapján (a vonatkozó időszaki főkönyvi kivonattal alátámasztva)

71EPVDN09; 71SPVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója:

71EPVDN08 – 71EPVDN07; 71SPVDN08 – 71SPVDN07

Az 71EPVDN10; 71SPVDN10 Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj:

Ezen a soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi évekre vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (71SPVDN101; 71EPVDN101) és az előző évben kizárólag az adott évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (71EPVDN102; 71SPVDN102) összege. Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (71EPVDN102; 71SPVDN102) csak abban az esetben térhet el az előző évben bevallott negyedéves változó díjak éves összegétől (71EPVDN08; 71SPVDN08), amennyiben előző évben a kiszámolt és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól

71EPVDN101 – 71EPVDN102; 71SPVDN101 – 71SPVDN102

Az 71EPVDN11; 71SPVDN11 Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen sorban az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan – felügyeleti változó díjként – ténylegesen pénzügyileg rendezett összeg és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni.

(71EPVDN102 – 71EPVDN07; 71SPVDN102 – 71SPVDN07).

71EPPA; 71SPPA A nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek

A tábla célja

A tábla fogyasztóvédelmi célból az pénztáraknál nyilvántartásba vett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozza. Ebben a táblában az pénztárhoz írásban beérkezett (papíralapon vagy elektronikus úton), valamint ügyfélszolgálaton keresztül személyesen megtett és nyilvántartásba vett, az pénztár tevékenységével kapcsolatos panaszokat kell bemutatni.

A tábla kitöltése

A tábla első része áttekintést ad a tárgydőszak során beérkezett és nyilvántartásba vett, valamint lezárt panaszügyek számáról.

A tábla második részében szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

A tábla harmadik részében szereplő adatok a peresítést követően a lezárt panaszügyek megbontását tartalmazza abból a szempontból, hogy az pénztár vagy a panaszos javára zárult-e a per.

A tábla tartalmazza még a panaszügyekkel foglalkozó munkatársak létszámát is.

A táblában szürkére színezett mezőkben értéket megjelentetni nem lehet!

A tábla oszlopai:

Tárgydőszak az 1–17. oszlopok esetében: az aktuális negyedév első napjától a negyedév utolsó napjáig tartó időszak.

Tárgydőszak az 18–19. oszlopok esetében: az aktuális év 01. 01-től az aktuális negyedév utolsó napjáig tartó időszak.

A tábla sorai

71EPPA01; 71SPPA01 Tárgydőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszáma összesen

Adatszolgáltatás a tárgydőszak során beérkezett és nyilvántartásba vett panaszügyek számáról.

71EPPA02; 71SPPA02 Tárgydőszakban lezárt panaszügyek darabszáma összesen

Adatszolgáltatás a tárgydőszak során véglegesen lezárt panaszügyek számáról.

71EPPA03; 71SPPA0 Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak elején (negyedév első napján)

Az aktuális negyedév első napján még folyamatban lévő panaszügyek száma, függetlenül attól, hogy azt a pénztár mikor vette nyilvántartásba.

71EPPA04; 71SPPA04 Folyamatban lévő panaszügyek darabszáma az időszak végén (negyedév utolsó napján)

Az aktuális negyedév utolsó napján még folyamatban lévő panaszügyek száma, függetlenül attól, hogy azt a pénztár mikor vette nyilvántartásba.

71EPPA051; 71SPPA051 Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma

Az aktuális negyedév utolsó napján még folyamatban lévő peresített panaszügyek száma, függetlenül attól, hogy azt a pénztár mikor vette nyilvántartásba.

71EPPA052; 71SPPA052 Panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma

Az aktuális negyedév utolsó napjáig a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek száma, függetlenül attól, hogy azt a pénztár mikor vette nyilvántartásba.

71EPPA053; 71SPPA053 A pénztár javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma

Az aktuális negyedév utolsó napjáig a pénztár javára lezárt peresített panaszügyek száma, függetlenül attól, hogy azt a pénztár mikor vette nyilvántartásba.

71EPPA06; 71SPPA06 PANASZÜGYEK RENDEZÉSE MIATT KIFIZETETT KÁRTÉRÍTÉS ÖSSZEGE ÖSSZESEN, (EZER FORINTBAN)

A tárgydőszak során pénzügyileg teljesített kártérítés összege, függetlenül attól, hogy a kártérítés összegét jogerős ítélettel, illetve peren kívüli megállapodással, vagy az pénztár önkéntes döntése alapján állapították meg.

71EPPA071; 71SPPA071 Békéltető Testület elé került panaszügyek száma

A tárgydőszakban a pénztárt, mint panaszoltat érintő ügyek száma, amelyek kapcsán a Békéltető Testület az eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette a pénztárt.

71EPPA072; 71SPPA072 A pénztár előzetes alávetési nyilatkozatot tett

A tárgydőszakban az ügyek száma, amelyekkel kapcsolatban a pénztár a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

71EPPA073; 71SPPA073 A pénztár a békéltető testületi döntést végrehajtotta

A tárgydőszakban a pénztár a Békéltető Testület döntését (határozatát, ajánlását) teljes körűen végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

71EPPA074; 71SPPA074 A pénztár egyezsége jutott a panaszossal

A tárgydőszakban a Békéltető Testület elé került ügyek száma, amelyekkel kapcsolatban a pénztár egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

71EPPA08; 71SPPA08 Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)

Ezen a soron kell megadni, hogy tárgydőszakban hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel, akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás, vagy kiszervezés keretében (tárgynegyedév végi állományi létszám).

III. RÉSZ

AZ ÉVES JELENTÉS TÁBLÁIRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

73EFA; 73SFA Fedezeti alap

73EFB; 73SFB Működési alap

73EFC; 73SFC Likviditási alap

A tábla célja

Az egyedi táblákban kell bemutatni az egyes pénztári alapok nyitó és záró állományi adatait és az alapok változásának értékeit.

A tábla kitöltése

A táblában kell levezetni külön-külön a fedezeti (azon belül egyéni és szolgáltatási számlák), a működési és a likviditási alapok állományának alakulását indulótőke, tőkeváltozás és alapok záró állománya bontásban.

Az alaponkénti táblákban az indulótőke, tőkeváltozás és az alap záró állomány jogcímei adatait egyedileg is be kell mutatni nyitó állomány, tárgyévi változás és záró állomány bontásban is.

73EFD; 73SFD Alapok együttesen

A tábla célja

A táblában kell levezetni a pénztári alapok együttes állományának alakulását bevételek, kiadások és alapok tárgyévi eredménye bontásban.

73EH Az egészségpénztár szolgáltatási adatai

A tábla célja

Az egészségpénztár által kifizetett szolgáltatások értékének bemutatása szolgáltatástípusonként, valamint a szolgáltatások esetszámának gyakoriságaként.

A tábla kitöltése

Az egészségpénztári szolgáltatások nyújtásának feltételeit az Öpt. 2. § (6) bekezdése, az 51–51/E. §-ai szabályozzák.

73SH Az önszegélyező pénztár szolgáltatási adatai

A tábla célja

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások kifizetésének bemutatása szolgáltatástípusonként, eseti és rendszeres (járadékjellegű) formaként, valamint a szolgáltatások esetszámának gyakoriságaként.

A tábla kitöltése

Az önszegélyező pénztári szolgáltatások nyújtásának feltételeit az Öpt. 2. § (7) bekezdése, az 50–50/E. §-ai szabályozzák.

74A Taglétszám alakulása korévenként

A tábla célja

A pénztár tárgyidőszaki nyitó és záró taglétszámának, valamint a létszámváltozási jogcímei korévenkénti összetételének a bemutatása.

A tábla kitöltése

A táblában kell bemutatni a pénztári taglétszám alakulását, olyan formában, hogy a pénztár tárgyévi nyitó taglétszámát, az ezt növelő és csökkentő jogcímeiket, és a záró taglétszámot korévenkénti bontásban is meg kell határozni 16 és 100 év közötti, évenként növekedő életkorokra.

74C Szolgáltatást igénybevevők létszáma korévenként

A tábla célja

A táblában kell bemutatni a pénztárak által ténylegesen nyújtott egészség-, vagy önszegélyező pénztári szolgáltatásokat igénybevevő tagok számának korévenkénti alakulását.

A tábla kitöltése

Az egészség- és önszegélyező pénztár által ténylegesen nyújtott egyedi szolgáltatásokat kell megadni, és az adott szolgáltatást igénybevevő tagok számát korévenkénti bontásban is meg kell jeleníteni 16 és 100 év közötti, évenként növekedő életkorokra.

73EPAD Önkéntes egészségpénztár felügyeleti alapdíj számítása**73OSPAD Önkéntes önszegélyező pénztár felügyeleti alapdíj számítása****A tábla célja**

A pénztár felügyeleti alapdíj fizetési kötelezettségnek kiszámítása, bevallása.

A tábla kitöltése

A táblában kell szerepeltetni az Öpt. 9/A. § (4) és (5) bekezdése rendelkezése alapján számított felügyeleti éves alapdíj összegét.

IV. RÉSZ**TÖRZSADAT JELENTÉS****KTAPT1 Intézményi alapadatok**

A Pénztár 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.

KTAPT2 Vezető tisztségviselők/kötelező alkalmazottak

Ezt a táblát az Öpt. 24–28. §-ai rendelkezései alapján vezető tisztségviselők és a foglalkoztatott alkalmazottakra vonatkozóan kell kitölteni.

A tábla sorai

KTAPT201113 sor: Vezető tisztségviselő

A lehetséges értékek: „igen”, „nem”.

KTAPT201114 sor: Képviseleti joggal rendelkezik

A lehetséges értékek: „önállóan”, „együttesen”, „nem rendelkezik”.

KTAPT201115 sor: Tisztség betöltésének alapja

A lehetséges értékek: „megválasztás”, „kinevezés”.

KTAPT201116 sor: Az intézmény alkalmazottja

A lehetséges értékek: „igen”, „nem”.

KTAPT201117 sor: Tisztségviselő-mentesítés jogcíme

A lehetséges értékek: „iskolai végzettség alól”, „gyakorlati idő alól”.

KTAPT3 Könyvvizsgáló adatai

A könyvvizsgáló személyére vonatkozó adatok könyvvizsgáló társaság és természetes személy megbízása esetén is kötelezően kitöltendőek

KTAPT4 Megbízás/Kiszervezés adatai

Azon pénztár amely, az Öpt. 40/D. §-a előírását figyelembe véve valamelyik tevékenységét kiszervezi, illetve megbízási szerződés keretében végezteti el, és attól függően, hogy ezt a tevékenységet természetes személy, vagy szervezet végzi, a megfelelő sorok értelemszerűen kitöltendőek.

KTAPT5 Pénztár tagdíjmegosztása

A pénztár alakulásától kezdődően köteles bejelenteni a közgyűlés által határozattal elfogadott, hatályos alapszabályában rögzített alapok közötti megosztási arányszámokat.

KTAPT6 Jogutódlás adatok

Ezt az adatlapot abban az esetben kell kitölteni, ha a pénztár jogutódlással (beolvadás, egyesülés, stb.), felszámolással, végelszámolással szűnne meg. Ebben az esetben a KTAPT1 tábla Pénztár jogi státusza sor nem tartalmazhat „aktív” megjelölést.

A tábla sorai

KTAPT60103 sor: Érintett intézmény szerepe

A lehetséges értékek: „jogelőd”, „jogutód”.

KTAPT60106 sor: Jogutódlás típusa

A lehetséges értékek: „beolvadás”, „kiválás”, „összeolvadás”, „különválás”.

KTAPT6023 sor: Másik érintett intézmény szerepe

A lehetséges értékek: „jogelőd”, „jogutód”.

KTAPT7 Telephely adatok

Ha a pénztárnak székhelyén kívül, földrajzilag lekülöníthető telephelye is van, abban az esetben a pénztár ezen az adatlapon köteles bejelenteni valamennyit.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 22/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelete az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, továbbá az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepe, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 117. § (1) bekezdés a) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 21. § n) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva a következőket rendelem el:

- 1. §**
- (1) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, továbbá az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepe (a továbbiakban: fióktelep), valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (a továbbiakban: PEKMI) (a továbbiakban együtt: adatszolgáltató) az e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentést készít, amelyet megküld a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) részére.
 - (2) Felügyeleti jelentés: a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Program rendszerén (a továbbiakban: KAP) keresztül letölthető, a formaszabályokat is tartalmazó adatszolgáltatási táblák együttese.
 - (3) A felügyeleti jelentés elkészítésének alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi és analitikus nyilvántartások képezik.
 - (4) Az adatszolgáltató – az (5) és (6) bekezdésekben foglalt eltérésekkel – a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedésének napjától a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozat jogerőre emelkedésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.
 - (5) A PEKMI e rendelet hatálybalépésének napjától pénzforgalmi szolgáltató jogállásának megszűnéséig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.
 - (6) A fióktelep a működése megkezdésének napjától a tevékenysége befejezésének napjáig köteles az e rendelet szerinti adatszolgáltatás teljesítésére.
- 2. §** Az adatszolgáltató a felügyeleti jelentését az 1. mellékletben foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, a 2. mellékletben meghatározott kitöltési útmutató szerint, a titokvédelmi rendelkezések megtartásával köteles elkészíteni és a Felügyelet részére megküldeni.
- 3. §**
- (1) Az adatszolgáltató az e rendeletben előírt adatszolgáltatási kötelezettséget a Felügyelet által meghatározott elektronikus formában, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva (a továbbiakban: elektronikus úton) teljesíti.
 - (2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti kötelezettséget akkor tekinti teljesítettnek, ha az megfelel a 2. melléklet 2. pontjában foglalt feltételeknek.
 - (3) Az adatszolgáltató biztosítja, hogy a rendszeres adatszolgáltatás, a rendszeres adatszolgáltatást alátámasztó iratok és a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információk a (4) bekezdésben meghatározott őrzési időtartam alatt mindenkor, ellenőrizhető módon rendelkezésre álljanak.
 - (4) Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges iratokat, a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat a rendszeres adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.
- 4. §**
- (1) Az 1. melléklet Összefoglaló táblája tartalmazza a (2)–(6) bekezdésekben felsorolt típusú felügyeleti jelentésekbe tartozó táblákat és a jelentések beküldési gyakoriságát.
 - (2) Az adatszolgáltató
 - a) az előkészített napi jelentést – a Felügyelet felhívása alapján – a tárgynapot követő 3. munkanap 11 óráig,
 - b) a hónap utolsó munkanapjára vonatkozó napi jelentést a tárgynapot követő 5. munkanapig,
 - c) a negyedéves jelentést a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig,

- d) a törzsadatairól szóló jelentés esetében
 - da) első alkalommal – a PEKMI és a fióktelep kivételével – a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedését követő 15 munkanapon belül,
 - db) azt követően a tárgyév június 30-i állapotot tükröző éves jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig,
 - dc) a törzsadatban történt időközi változást pedig a változást követő 15 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.
 - (3) A fióktelep a törzsadatairól szóló jelentést első alkalommal a működésének megkezdésétől számított 15 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.
 - (4) Az adatszolgáltató – a PEKMI kivételével – a könyvvizsgáló által hitelesített, az adatszolgáltató arra jogosult döntéshozó szerve által elfogadott éves beszámoló alapján készített éves auditált jelentést magyar nyelven, elektronikus úton, a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31-ig kötelesek a Felügyelet részére megküldeni.
 - (5) Az éves auditált jelentéssel egy időben, a (4) bekezdésben meghatározott módon
 - a) a pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a cégszerű aláírással ellátott éves beszámolót a jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozattal, a közgyűlési határozattal vagy jegyzőkönyvvel együtt, valamint az üzleti jelentést,
 - b) a fióktelep az a) pontban felsorolt dokumentumokat az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat kivételével köteles a Felügyelet részére megküldeni.
 - (6) Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a pénzforgalmi intézmény
 - a) a felügyeleti alapdíj számításáról szóló éves bevallást tárgyév január 31. napjáig,
 - b) a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves jelentést a Felügyeletnek küldendő negyedéves adatszolgáltatási jelentéssel egy időben, a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig,
 - c) a tárgyévre számított felügyeleti változó díj auditálás utáni esetleges különbözetét a tárgyévet követő év második negyedévére vonatkozó bevallásban – külön korrekciós tételként – köteles eljuttatni a Felügyelet részére.
- 5. §**
- (1) Az adatszolgáltató a 4. § (2) bekezdésben felsorolt, a rendelet 1. mellékletében meghatározott jelentéseket, a megjelölt rendszeresség figyelembevételével köteles a Felügyelet részére teljesíteni a (2) és (3) bekezdésekben foglalt kivételekkel.
 - (2) A PEKMI és a fióktelep adatszolgáltatási kötelezettsége nem terjed ki az 1. melléklet 84A Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény – Szavatoló tőke számítása és 84B Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény – Tőkekövetelményének számítása és teljesítés című táblákra. A fióktelep adatszolgáltatási kötelezettsége nem terjed ki továbbá az 1. melléklet 83NA, 83ENA és 83NB, az ügyfélpénzek kezelésére vonatkozó táblákra sem.
 - (3) A PEKMI a 83PNA tábla benyújtásával teljesíti az ügyfélpénzek védelmének ellenőrzését célzó adatszolgáltatási kötelezettséget.
- 6. §**
- (1) Ez a rendelet 2012. január 1-jén lép hatályba.
 - (2) Hatályát veszti a pénzforgalmi intézmény, az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepe, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 4/2011. (III. 16.) PSZÁF rendelet.

Dr. Szász Károly s. k.,

a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

1. melléklet a 22/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelethez

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA					
Táblakód	Tábla neve	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Vonatkozási idő	Beküldési gyakoriság	Beküldési határidő (munkanapok száma a vonatkozási időhöz viszonyítva, illetve dátum)
Napi előkészített jelentés					
83NA	Pénzforgalmi intézmény - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	PI	MN	PEE	3
83ENA	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	E	MN	PEE	3
83PNA	Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	PEKMI	MN	PEE	3
83NB	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, PEKMI – ELKÜLÖNÍTETT LETÉTI SZÁMLÁN VAGY ALACSONY KOCKÁZATI SÚLYÚ ESZKÖZBEN ELHELYEZETT ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	E, PI, PEKMI	MN	PEE	3
Napi jelentés					
83NA	Pénzforgalmi intézmény - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	PI	UMN	H	5
83ENA	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	E	UMN	H	5
83PNA	Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	PEKMI	UMN	H	5
83NB	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, PEKMI – ELKÜLÖNÍTETT LETÉTI SZÁMLÁN VAGY ALACSONY KOCKÁZATI SÚLYÚ ESZKÖZBEN ELHELYEZETT ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE	E, PI, PEKMI	UMN	H	5
Negyedéves jelentés					
81A	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI - MÉRLEG – ESZKÖZÖK	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
81B	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI - MÉRLEG – FORRÁSOK	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
81C	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
82A	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – EREDMÉNYKIMUTATÁS	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
84A	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény - SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA	E, PI	NÉ	NÉ	20
84B	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény - TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA ÉS TELJESÍTÉS	E, PI	NÉ	NÉ	20
85A	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – MINŐSÍTETT KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ALAKULÁSA	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
86A	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – PÉNZMOSÁSSAL ÉS TERRORIZMUS FINANSZÍROZÁSÁVAL KAPCSOLATOS ADATOK	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
86B	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – A NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZBEJELENTÉSEK	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
87A	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	20
PIVDN	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA	E, PI	NÉ	NÉ	20
Éves auditált jelentés					
81A	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI - MÉRLEG – ESZKÖZÖK	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
81B	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI - MÉRLEG – FORRÁSOK	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.

81C	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
82A	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – EREDMÉNYKIMUTATÁS	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
84A	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény - SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA	E, PI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
84B	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény - TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA ÉS TELJESÍTÉS	E, PI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
85A	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – MINŐSÍTETT KÖVETELÉSÁLLOMÁNY ALAKULÁSA	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
87A	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA	E, PI, F, PEKMI	ÉA	É	előző éves beszámoló elfogadását követő 15. munkanap, legkésőbb május 31.
Éves jelentés					
PIAD	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA	E, PI	É	É	tárgyév január 31.

Törzsadat jelentés (éves)

KTAPI1	INTÉZMÉNYI ALAPADATOK	PI, F, PEKMI	J	É	20
KTAPI2	BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK	PI, F, PEKMI	J	É	20
KTAPI3	TULAJDONOS ADATAI	PI, F, PEKMI	J	É	20
KTAPI4	MINŐSÍTETT BEFOLYÁS	PI, F, PEKMI	J	É	20
KTAPI5	KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI	PI, F, PEKMI	J	É	20
KTAPI6	KISZERVEZÉS ADATOK	PI, F, PEKMI	J	É	20

Törzsadat jelentés (eseti)

KTAPI1	INTÉZMÉNYI ALAPADATOK	PI, F, PEKMI	VN	V	15
KTAPI2	BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK	PI, F, PEKMI	VN	V	15
KTAPI3	TULAJDONOS ADATAI	PI, F, PEKMI	VN	V	15
KTAPI4	MINŐSÍTETT BEFOLYÁS	PI, F, PEKMI	VN	V	15
KTAPI5	KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI	PI, F, PEKMI	VN	V	15
KTAPI6	KISZERVEZÉS ADATOK	PI, F, PEKMI	VN	V	15

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
Adatszolgáltatásra kötelezettek	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény	E
	Pénzforgalmi intézmény	PI
	Postai Elszámoló Központot működtető intézmény	PEKMI
	Fióktelep	F
Vonatkozási idő	Munkanap	MN
	Hónap utolsó munkanapja	UMN
	Negyedév vége	NÉ
	Év vége (auditált)	ÉA
	Június 30-ra vonatkozó	J
	Változás napja	VN
Beküldési gyakoriság	Havi	H
	Negyedéves	NÉ
	Éves	É
	PSZÁF egyedi elrendelése szerint	PEE
Változás esetén	V	

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

81C

Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Elektronikus pénzkibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	81C1	Mérlegen kívüli követelések összesen					
002	81C11	<i>Függő követelések összesen</i>					
003	81C111	Opciók ügyletek					
004	81C112	Kapott garancia és kezesség					
005	81C1121	81C112-ből: harmadik fél által az elektronikuspénz kibocsátása miatti kötelezettségért vállalt garancia, kezesség					
006	81C1122	81C112-ből: harmadik fél által a pénzforgalmi szolgáltató kötelezettségéért vállalt garancia, kezesség					
007	81C113	Hitellevelek és akkreditívek					
008	81C114	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg					
009	81C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható követelések					
010	81C116	Egyéb függő követelések					
011	81C12	<i>Jövőbeni követelések összesen</i>					
012	81C121	Határidős követelések					
013	81C122	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések					
014	81C123	Egyéb jövőbeni követelések					
015	81C131	<i>Biztosítékok és fedezetek (teljes értékben)</i>					
016	81C1311	Óvadék (készpénz, betét, értékpapír)					
017	81C1312	Jelzálogjog					
018	81C13121	Lakóingatlan					
019	81C13122	Egyéb ingatlan					
020	81C1313	Egyéb zálogjog					
021	81C1314	Egyéb fedezetek, biztosítékok					
022	81C132	<i>Biztosítékok és fedezetek (a követelés erejéig)</i>					
023	81C1321	Óvadék (készpénz, betét, értékpapír)					
024	81C1322	Jelzálogjog					
025	81C13221	Lakóingatlan					
026	81C13222	Egyéb ingatlan					
027	81C1323	Egyéb zálogjog					
028	81C1324	Egyéb fedezetek, biztosítékok					
029	81C2	Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen					
030	81C21	<i>Függő kötelezettségek összesen</i>					
031	81C211	Opciók ügyletek					
032	81C212	Adott garancia és kezességvállalás					
033	81C213	Hitellevelek és akkreditívek					
034	81C214	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg					
035	81C2141	81C214-ből: ügyletek fizetési számlájához kapcsolódóan lehívható hitelkeret összege					
036	81C215	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek					
037	81C216	<i>Egyéb függő kötelezettségek</i>					
038	81C22	<i>Jövőbeni kötelezettségek összesen</i>					
039	81C221	Határidős kötelezettségek					
040	81C222	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek					
041	81C223	Egyéb jövőbeni kötelezettségek					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató térszáma:

**82A
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – EREDMÉNYKIMUTATÁS**

Nyagjegreért ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyevédevi				Halmozott (év elejétől kumulált)				Mód.			
			Elektronikuspénz kibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	Elektronikuspénz kibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen				
			1	2	3	4	5	6	7	8		9		
001	82A1	A. ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE												
002	82A11	I. Értékesítés nettó árbevétele												
003	82A111	Írásbeli értékesítés nettó árbevétele												
004	82A1111	Elektronikuspénz kibocsátásának díjbevétele és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások díjbevétele												
006	82A1112	Pénzforgalmi műveletek bevétele												
007	82A1113	Készpénzszállítás bevétele												
008	82A1114	Készpénzfeljuttató fizetési eszköz kibocsátásának bevétele												
009	82A1115	Egyéb bevételek												
010	82A112	Exportértékesítés nettó árbevétele												
011	82A1121	Pénzforgalmi műveletek bevétele												
012	82A1122	Készpénzszállítás bevétele												
013	82A1123	Készpénzfeljuttató fizetési eszköz kibocsátásának bevétele												
014	82A1124	Egyéb bevételek												
015	82A12	II. Átvett szolgáltatások értéke												
016	82A13	III. Egyéb bevételek												
017	82A131	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítéséből és átadásából származó bevétel												
018	82A132	Saját követelések értékesítéséből származó bevétel												
019	82A133	Behajtatások módosított és juttatásból származó bevételek												
020	82A134	Követelések értékesítésének visszatérítése												
021	82A135	Egyéb eszközök értékesítésének visszatérítése												
022	82A136	Céltartalék felhasználás és felhasználás												
023	82A137	Külföldi egyéb bevételek												
024	82A14	IV. Ártérítései												
025	82A15	V. Személyi jellegű ráfordítások												
026	82A16	VI. Értékesítési költségek												
027	82A17	VII. Egyéb ráfordítások												
028	82A171	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke értékesítéskor												
029	82A172	Saját követelések könyv szerinti értéke értékesítéskor												
030	82A173	Saját követelések könyv szerinti értéke átráfordításkor												
031	82A174	Követelések értékesítésének közpénze												
032	82A175	Egyéb eszközök értékesítésének közpénze												
033	82A176	Céltartalék közpénze												
034	82A177	Adók, adó jellegű kifizetések												
035	82A178	Külföldi egyéb ráfordítások												
036	82A2	B. Pénzügyi műveletek eredménye												
037	82A21	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei												
038	82A211	Kapott (járó) osztalék és részesedés												
039	82A21101	Értékpapírok értékesítéséből kapott												
040	82A212	Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége												
041	82A213	Befektetett pénzügyi eszközök kamata, árfolyamnyeresége												
042	82A2131	Befektetett pénzügyi eszközök kamata és kamat jellegű bevételei												
043	82A2132	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége												
044	82A214	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek												
045	82A2141	a) Alapvető kamatok és kamatjellegű bevételek												
046	82A21411	Elektronikuspénz kibocsátásból kapcsolódó kamatok és kamatjellegű bevételek												
047	82A21412	Pénzforgalmi műveletek												
048	82A21413	Hitel költségek nyújtása												
049	82A21414	Letéti szolgáltatás nyújtása												
050	82A21415	Fizetési rendszerek működéséhez kapcsolódó												
051	82A2142	b) Ügyfélpiacok védelme érdekében lekelezett követelésekhez kapcsolódó												
052	82A2143	Elkülönített letéti számla												
053	82A21431	Nyitólétszámlák nyújtásához kapcsolódó pénzügyi eszközök												
054	82A21432	Állomány közzétartási pénzügyi eszközök												
055	82A21433	Egyéb												
056	82A2144	c.) Egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek												
057	82A215	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei												
058	82A2151	Függetlenség elkövetéséhez kapcsolódó												
059	82A2152	Pénzügyi eszközök nyújtásának árfolyamnyeresége												
060	82A2153	Konverziós árfolyamnyereség deviza és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet												
061	82A2154	Ártérítései veszteség: Devizaszabályok és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékeléséből												
062	82A2155	Értékesítés különbözete												
063	82A2156	Egyéb												
064	82A22	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai												
065	82A221	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége												
066	82A222	Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások												
067	82A2221	a) Alapvető kamatok és kamatjellegű ráfordítások												
068	82A22211	Elektronikuspénz kibocsátásból kapcsolódó												
069	82A22212	Pénzforgalmi műveletek												
070	82A22213	Hitel költségek nyújtása												
071	82A22214	Letéti szolgáltatás nyújtása												
072	82A22215	Fizetési rendszerek működéséhez kapcsolódó												
073	82A2222	b) Ügyfélpiacok védelme érdekében lekelezett követelésekhez kapcsolódó												
074	82A2223	Elkülönített letéti számla												
075	82A22231	Nyitólétszámlák nyújtásához kapcsolódó pénzügyi eszközök												
076	82A22232	Állomány közzétartási pénzügyi eszközök												
077	82A22233	Egyéb												
078	82A223	c.) Egyéb kamatok és kamatjellegű ráfordítások												
079	82A224	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékesítése												
080	82A2241	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai												
081	82A2242	Függetlenség elkövetéséhez kapcsolódó												
082	82A2243	Pénzügyi eszközök nyújtásának árfolyamnyeresége												
083	82A2244	Konverziós árfolyamnyereség deviza és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet												
084	82A2245	Ártérítései veszteség: Devizaszabályok és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékeléséből												
085	82A2246	Értékesítés különbözete												
086	82A3	C. Szükséges vállalkozási eredmény												
087	82A4	D. Rendkívüli eredmény												
088	82A41	K. Rendkívüli bevételek												
089	82A42	X. Rendkívüli ráfordítások												
090	82A5	E. Adózás előtti eredmény												
091	82A6	XII. Adófizetési kötelezettség (év közben fizetett adóelőleg)												
092	82A7	F. Adózott eredmény												
093	82A71	Eredménytartalék igénybevétele osztaléka, részesedése												
094	82A72	Jóváhagyott osztalék, részesedés												
095	82A73	Egyéb osztalék, részesedés												
096	82A8	G. Működési eredmény												
097	82A9	Tájékoztató adatok												
098	82A91	I. Értékesítés közvetett költségei												
099	82A92	Értékesítés, forgalmazás közvetlen költségei												
100	82A93	Ártérítései költségei												
101	82A94	Egyéb működési költségek												
102	82A95	B. Közvetített tevékenység												
103	82A96	Másik pénzforgalmi szolgáltatás részére közvetített tevékenység szerződés szerinti, fizetési ellenértéke												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

83NA
Pénzforgalmi intézmény - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	83NA1	Ügyfélpénz tárgynapi nyitó egyenlege				
002	83NA111	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
003	83NA112	Pénzforgalmi szolgáltató által vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott összeg				
004	83NA113	Pénzforgalmi szolgáltató <u>saját</u> pénzforgalmi -, letéti-, értékpapír- és egyéb számláján nyilvántartott összeg				
005	83NA121	83NA1-ből: ügyfélpénz kihelyezett összege				
006	83NA1211	- a Hpt. 87/L. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
007	83NA1212	- a Hpt. 76/A. § alkalmazásában 0%-os kockázati súlyú kitettségek minősülő eszközben történt befektetés összege				
008	83NA122	83NA1-ből: pénzforgalmi szolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő tétel)				
009	83NA2	Ügyfélpénz növekedésével járó tranzakciók				
010	83NA21	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
011	83NA22	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
012	83NA23	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
013	83NA24	- egyéb jóváírás				
014	83NA3	Ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciók				
015	83NA31	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
016	83NA32	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
017	83NA33	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
018	83NA34	- egyéb terhelés				
019	83NA4	Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege (83NA1+83NA2-83NA3)				
020	83NA41	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
021	83NA42	Ügyfélszámlákon nyilvántartott összeg				
022	83NA43	Saját pénzforgalmi- és egyéb számlákon nyilvántartott összeg				
023	83NA51	Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő (T+1) munkanapon teljesített kifizetések				
024	83NA511	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
025	83NA512	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
026	83NA513	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
027	83NA514	- egyéb terhelés				
028	83NA52	Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő (T+1) munkanapon nem teljesített kifizetések				
029	83NA521	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
030	83NA522	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
031	83NA523	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
032	83NA524	- egyéb jóváírás				
033	83NA6	Jogsabályi előírás alapján teljesített elhelyezés				
034	83NA61	- a Hpt. 87/L. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
035	83NA62	- a Hpt. 76/A. § alkalmazásában 0%-os kockázati súlyú kitettségek minősülő eszközben történt befektetés összege				
036	83NA63	- bankgaranciával- vagy kezesi biztosítási szerződés alapján biztosított összeg				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

83ENA**Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	83ENA1	Ügyfélpénz tárgynapi nyitó egyenlege				
002	83ENA111	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
003	83ENA112	Elektronikuspénz-számlán nyilvántartott összeg				
004	83ENA113	Elektronikuspénz-kibocsátó saját pénzforgalmi -, letéti-, értékpapír- és egyéb számláján nyilvántartott összeg				
005	83ENA12	83ENA1-ből: a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés a) alpontja alapján elhelyezett elektronikuspénz				
006	83ENA121	- a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés a) alpontja alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
007	83ENA122	- a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés a) alpontja alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett összege				
008	83ENA13	83ENA1-ből: a Hpt. 87/P. § (4) bekezdés b) alpontja alapján az elektronikuspénz kibocsátását követő 5. munkanapig <u>nem</u> elhelyezett ügyfélpénz				
009	83ENA14	83ENA1-ből: pénzforgalmi szolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) tétel				
010	83ENA2	Ügyfélpénz növekedésével járó tranzakciók				
011	83ENA21	- ügyfelek részére aznap kibocsátott elektronikuspénz				
012	83ENA22	- egyéb jóváírás				
013	83ENA3	Ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciók				
014	83ENA31	- aznapi elektronikuspénz felhasználás				
015	83ENA32	- visszaváltás				
016	83ENA33	- egyéb terhelés				
017	83ENA4	Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege (83ENA1+83ENA2-83ENA3)				
018	83ENA411	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
019	83ENA412	Elektronikuspénz-számlán nyilvántartott összeg				
020	83ENA413	Saját pénzforgalmi- és egyéb számlákon nyilvántartott összeg				
021	83ENA42	83ENA4-ből: a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés a) alpontja alapján elhelyezett elektronikuspénz				
022	83ENA421	- a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés a) alpontja alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
023	83ENA422	- a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés a) alpontja alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett összege				
024	83ENA43	83ENA4-ből: a Hpt. 87/P. § (4) bekezdés b) alpontja alapján az elektronikus pénz kibocsátását követő 5. munkanapig <u>nem</u> elhelyezett ügyfélpénz				
025	83ENA44	83ENA4-ből: pénzforgalmi szolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) tétel				
026	83ENA5	Jogsabályi előírás alapján teljesített elhelyezés				
027	83ENA51	- a Hpt. 87/P. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
028	83ENA52	- a Hpt. 87/P. § alkalmazásában alacsony kockázati súlyú kitétségnek minősülő eszközben történt befektetés összege				
029	83ENA53	- a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés (b) alpontja alapján bankgaranciával- vagy kezési biztosítási szerződés alapján biztosított összeg				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

83PNA

Posta Elszámloló Központot működtető intézmény (PEKMI) - ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	83PNA1	Ügyfélpénz tárgynapi nyitó egyenlege				
002	83PNA111	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
003	83PNA112	Pénzforgalmi szolgáltató által vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott összeg				
004	83PNA113	Pénzforgalmi szolgáltató saját pénzforgalmi -, letéti-, értékpapír- és egyéb számláján nyilvántartott összeg				
005	83PNA121	83PNA1-ből: ügyfélpénz kihelyezett összege				
006	83PNA1211	- a Hpt. 87/L. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
007	83PNA1212	- a Hpt. 76/A. § alkalmazásában 0%-os kockázati súlyú kitettségek minősülő eszközben történt befektetés összege				
008	83PNA122	83PNA1-ből: pénzforgalmi szolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő tétel)				
009	83PNA2	Ügyfélpénz növekedésével járó tranzakciók				
010	83PNA21	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
011	83PNA22	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
012	83PNA23	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
013	83PNA24	- egyéb jóváírás				
014	83PNA3	Ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciók				
015	83PNA31	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
016	83PNA32	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
017	83PNA33	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
018	83PNA34	- egyéb terhelés				
019	83PNA4	Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege (83NA1+83NA2-83NA3)				
020	83PNA41	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
021	83PNA42	Ügyfélszámlákon nyilvántartott összeg				
022	83PNA43	Saját pénzforgalmi- és egyéb számlákon nyilvántartott összeg				
023	83PNA51	Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgnapot követő (T+1) munkanapon teljesített kifizetések				
024	83PNA511	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
025	83PNA512	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
026	83PNA513	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
027	83PNA514	- egyéb terhelés				
028	83PNA52	Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgnapot követő (T+1) munkanapon nem teljesített kifizetések				
029	83PNA521	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
030	83PNA522	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
031	83PNA523	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
032	83PNA524	- egyéb jóváírás				
033	83PNA53	Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgnapot követő második (T+2) munkanapon teljesített kifizetések				
034	83PNA531	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
035	83PNA532	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
036	83PNA533	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
037	83PNA534	- egyéb terhelés				
038	83PNA54	Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgnapot követő második (T+2) munkanapon nem teljesített kifizetések				
039	83PNA541	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
040	83PNA542	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
041	83PNA543	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
042	83PNA544	- egyéb jóváírás				
043	83PNA6	Jogsabályi előírás alapján teljesített elhelyezés				
044	83PNA61	- a Hpt. 87/L. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
045	83PNA62	- a Hpt. 76/A. § alkalmazásában 0%-os kockázati súlyú kitettségek minősülő eszközben történt befektetés összege				
046	83PNA63	- bankgaranciával- vagy kezési biztosítási szerződés alapján biztosított összeg				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

83NB

Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, PEKMI – ELKÜLÖNÍTETT LETÉTI SZÁMLÁN VAGY ALACSONY KOCKÁZATI SÚLYÚ ESZKÖZBEN ELHELYEZETT ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Letétkezelő neve	0% kockázati súlyozású eszközök megnevezése	Alacsony kockázatú eszközök megnevezése	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	Z
001	83NB1	Letéti számlán elhelyezett összegek összesen:							
002	83NB101								
003	...								
004	83NB199								
005	83NB2	Nulla %-os kockázati súlyú kitettségek minősülő eszközben elhelyezett összeg							
006	83NB201								
007	83NB201001								
008	...								
009	83NB201199								
010	83NB301								
011	83NB301001								
012	...								
013	83NB301199								
014	83NB4	Alacsony kockázati súlyú kitettségek minősülő eszközben elhelyezett összeg							
015	83NB401								
016	83NB401001								
017	...								
018	83NB401999								
019	...								
020	83NB901								
021	83NB901001								
022	...								
023	83NB901999								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

84A
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény – SZAVATOLÓ TŐKE
SZÁMÍTÁSA

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód	
			1	2		
			a	z		
001	84A1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN				
002	84A11	ALAPVETŐ TŐKE				
003	84A111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMEL				
004	84A11101	ebből: Törzsrésztvények és a törzsrésztvényekkel egyenrangú jegyzett és befizetett tőke				
005	84A11102	ebből: Osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére fel nem jogosító, jegyzett és befizetett résztvények				
006	84A1111	Befizetett jegyzett tőke				
007	84A1112	(-) Visszavásárolt saját résztvények könyv szerinti értéken				
008	84A1113	Tőketartalék alapvető tőkében figyelemben vehető része				
009	84A11131	a) Számviteli tőketartalék				
010	84A11132	b1) (-) Tőketartalék csökkenése a cégbírósági bejegyzésig				
011	84A11133	b2) Tőketartalék növekedése a cégbírósági bejegyzésig				
012	84A112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK				
013	84A1121	Lekötött tartalék				
014	84A1122	Eredménytartalék alapvető tőkében figyelemben vehető része				
015	84A11221	a1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív				
016	84A11222	a2) (-) Számviteli eredménytartalék, ha negatív				
017	84A11223	b1) (-) Eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés miatt				
018	84A11224	b2) Eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt				
019	84A1123	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív				
020	84A11241	(-) Évközi eredmény, ha negatív				
021	84A11242	(-) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív				
022	84A113	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT EGYÉB TŐKEELEMEL - Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és az alapvető kölcsöntőke teljes összege				
023	84A1131	Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke				
024	84A1132	Alapvető kölcsöntőke				
025	84A114	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL				
026	84A1141	(-) Immateriális javak (amortizált értéken)				
027	84A1142	(-) Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke limit feletti része				
028	84A1143	(-) Egyéb levonások				
029	84A11431	(-) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya				
030	84A12	JÁRULÉKOS TŐKE				
031	84A121	Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőkéből és alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész				
032	84A122	Értékelési tartalékok járulékos tőkében figyelemben vehető része				
033	84A123	Lejárat nélküli osztalékelsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett elsőbbségi résztvények és egyéb, járulékos tőkébe sorolható résztvények, résztjegyek és alárendelt kölcsöntőke				
034	84A124	Járulékos kölcsöntőke				
035	84A125	Lejáráttal rendelkező osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett elsőbbségi résztvények és egyéb, járulékos tőkébe sorolható résztvények, résztjegyek				
036	84A126	Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke				
037	84A127	Résztvénynyé átváltoztatható kötvények				
038	84A128	(-) Lejáráttal rendelkező alap-, járulékos-, alárendelt kölcsöntőke és járulékos tőkeként figyelemben vehető, lejáráttal rendelkező résztvények és résztjegyek összegének limit feletti része				
039	84A129	(-) Járulékos tőke limit feletti része				
040	84A13	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK				
041	84A131	(-) Elismert, de fel nem használt szavatoló tőke				
042	84A132	Alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke				
043	84A133	Hpt. 9. § szerinti AKTUÁLIS induló tőkeövetelmény				

Jelmagyarázat
Tilos

84B

Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény – TÖKEKÖVETLMÉNY SZÁMÍTÁSA ÉS TELJESÍTÉS

Mennyiségrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Általános igazgatási költség	irányadó mutató összege					Figyelembe veendő fizetési forgalom értéke	Átlagosan kinnlevő elektronikus pénzállomány átmált 6 havi átlaga	Kockázati súly	Kockázati súlytal súlyozott értékek	"k" tényező	Tőkekövetelmény	Összegző adatok	Mód
				irányadó mutató összege												
				A tárgyévet megelőző üzleti év	A tárgyévet megelőző 3. üzleti év	A tárgyévet megelőző 2. üzleti év	A tárgyévet megelőző üzleti év	Megelőző 3 üzleti év átlaga								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13				
a	b1	b2	b3	b4	c	d	e	f	g	h	i	j	k			
PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁS TÖKEKÖVETLMÉNY SZÁMÍTÁSA																
001	84811	Fizetési forgalom módszer szerint (Hpt.87/D. (1) a)2. pont)														
002	848111	1.500.000.000 Ft-ig								4,00%						
003	848112	1.500.000.001 - 3.000.000 Ft között								2,50%						
004	848113	3.000.000.001 - 30.000.000.000 Ft között								1,00%						
005	848114	30.000.000.001 - 75.000.000.000 Ft között								0,50%						
006	848115	75.000.000.000 Ft felett								0,25%						
007	84812	Költség módszer szerint (Hpt.87/D. (1) a) 1. pont)								10,00%						
008	84813	Irányadó módszer szerint (Hpt.87/D. (1) a) 3. pont)														
009	848131	750.000.000 Ft-ig								10,00%						
010	848132	750.000.001 - 1.500.000.000 Ft között								8,00%						
011	848133	1.500.000.001 - 7.500.000.000 Ft között								6,00%						
012	848134	7.500.000.001 - 15.000.000.000 Ft között								3,00%						
013	848135	15.000.000.001 Ft felett								1,50%						
ELEKTRONIKUSPÉNZ KIBOCSÁTÁSI TEVEKENYSÉG TÖKEKÖVETLMÉNY SZÁMÍTÁSA																
014	84814	Átlagos kinnlevő elektronikuspénz- állomány (Hpt. 2.sz. melléklet. III./67.pont)								2,00%						
TÖKEKÖVETLMÉNY TELJESÍTÉSÉRE VONATKOZÓ ADATOK																
015	84821	Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen (84A1.1 cella értéke)														
016	84822	Tőkekövetelmény összesen														
017	848221	pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó														
018	848222	elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez kapcsolódó														
019	84823	Szavatoló tőke többlet/hiány (v.)														
020	84831	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőke														
021	84832	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követő tőkekövetelmény														
022	84833	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembe vételét követően														
023	84834	Tőke megfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembe vételét követően														
024	84835	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembe vételét követően														
025	84836	BELSŐ TÖKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE														
026	84837	BELSŐ TÖKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZUKSÉGLETE														
027	84838	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tökemegfelelés értékelést követően														
028	84839	Tőke megfelelési index belső tökemegfelelés értékelést követően														
029	84840	TMM belső tökemegfelelés értékelést követően														

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

85A

Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – Minősített követelésállomány alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Minősített ügyletek tárgynegyedévi nyitó állománya				Megképzett értékesítés/céltartalék				Visszairt értékesítés /céltartalék felhasználása, felszabadítása				Leirt, értékesített követelések				Minősített ügyletek tárgynegyedévi záró állománya				Mód.
			Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		
			érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	ö	p	q	r	s	z			
001	85A1	Összes követelés																					
002	85A2	Pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból származó követelések																					
003	85A21	ebből: hitel- és kölcsönügyletek																					
004	85A3	Elektronikuspénz kibocsátási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból származó követelések																					
005	85A31	ebből: hitel- és kölcsönügyletek																					
006	85A4	Egyéb üzleti tevékenységből származó követelések																					
007	85A5	Tájékoztató adatok																					
008	85A51	Mérlegben kívüli kötelezettségek																					
009	85A511	ebből: le nem hívott hitelkeret																					

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

86A

Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	86A1	Nem teljes körűen átvilágított ügyfél					
002	86A11	ebből: ügyfélkövetelés					
003	86A12	ebből: ügyfél-kötelezettség					
004	86A2	Összes ügyfél-átvilágítás					
005	86A21	Egyszerűsített ügyfél átvilágítás					
006	86A22	Fokozott ügyfél átvilágítás					
007	86A221	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása					
008	86A23	Normál ügyfél átvilágítás					
009	86A31	Üzleti kapcsolat létesítések történet átvilágítás					
010	86A32	Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás					
011	86A33	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás					
012	86A34	Korábban rögzített ügyfeladatok valóságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás					
013	86A35	Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása					
014	86A36	Pénzforgalmi közvetítő által végzett átvilágítás					
015	86A41	Saját bejelentések					
016	86A42	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
017	86A431	Bejelentésekből: 1. legnagyobb összegű bejelentés					
018	86A432	2. legnagyobb összegű bejelentés					
019	86A433	3. legnagyobb összegű bejelentés					
020	86A434	4. legnagyobb összegű bejelentés					
021	86A435	5. legnagyobb összegű bejelentés					
022	86A44	Bejelentésekből pénzforgalmi közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése					
023	86A5	Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció					
024	86A6	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések					
025	86A7	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés					
026	86A8	Szankciós lista alapján zárolt követelések					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

87A

**Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI -
RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓ**

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PIVDN
Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény felügyeleti változó díj számítása
(negyedéves)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	Mód.
			1	2
			a	z
			Tárgynegyedévi változó díj	
001	PIVDN01	Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap)		
002	PIVDN02	Tárgynegyedévi változó díj alapja - tőkekövetelmény		
003	PIVDN03	Tárgynegyedévre számított változó díj összesen - tőkekövetelmény után		
004	PIVDN04	Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen (PIVDN03 - PIVDN11)		
			Előző évi változó díjra vonatkozó adatok (csak a II. negyedévben tölthető)	
005	PIVDN05	Előző évi működés napjainak száma (nap)		
006	PIVDN06	Előző évi változó díj alapja - tőkekövetelmény után - auditált adatok alapján*		
007	PIVDN07	Előző évre számított változó díj - tőkekövetelmény után - auditált adatok alapján*		
008	PIVDN08	Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj*		
009	PIVDN09	Előző évre számított változó díj korrekciója (PIVDN08 - PIVDN07)*		
010	PIVDN10	Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj (PIVDN101 + PIVDN102)*		
011	PIVDN101	Előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (korábbi évekre vonatkozó korrekció)*		
012	PIVDN102	Előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (korábbi évekre vonatkozó korrekció nélkül)*		
013	PIVDN11	Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen (túlfizetés + / hiány -) (PIVDN102 - PIVDN07)*		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

PIAD***Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény
felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)****Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	Mód
			1	2
			a	z
001	PIAD1	Előírt alapdíj		
002	PIAD2	Megfizetett alapdíj		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAPI1
Intézményi alapadatok

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	z
001	KTAPI101	Intézmény neve*		
002	KTAPI102	Intézmény régi neve****		
003	KTAPI103	Rövid név***		
004	KTAPI104	Cégforma***		
005	KTAPI105	Adószám*		
006	KTAPI106	Intézmény jogi státusza*		
007	KTAPI107	Székhely		
008	KTAPI1071	Irányítószám*		
009	KTAPI1072	Város*		
010	KTAPI1073	Utca, házszám*		
011	KTAPI1074	Ország*		
012	KTAPI108	Levelezési cím		
013	KTAPI1081	Irányítószám*		
014	KTAPI1082	Város*		
015	KTAPI1083	Utca, házszám*		
016	KTAPI1084	Ország*		
017	KTAPI109	Telefon		
018	KTAPI110	Telefax		
019	KTAPI111	E-mail		
020	KTAPI112	Weblap		
021	KTAPI113	Telephelyek száma*		
022	KTAPI1131	Belföld*		
023	KTAPI11311	Budapest*		
024	KTAPI11312	Vidéki város*		
025	KTAPI11313	Egyéb település*		
026	KTAPI1132	Külföld*		
021	KTAPI114	Cégjegyzékszám***		
022	KTAPI115	Cégbírósági bejegyzés kelte(éééé.hh.nn)***		
023	KTAPI1161	Alapítás időpontja(éééé.hh.nn)***		
024	KTAPI1162	Jogi státusz változás időpontja (éééé.hh.nn)****		
025	KTAPI117	Jegyzett tőke összesen*		
026	KTAPI1171	ebből: jegyzett tőke pénzbeni*		
027	KTAPI1181	Főtevékenységi kör		
028	KTAPI11811	TEÁOR kód*		
029	KTAPI11812	Megnevezés*		
030	KTAPI118131	Tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)**		
031	KTAPI118132	Tevékenység vége (éééé.hh.nn)**		
032	KTAPI11821	Egyéb tevékenységi kör		
033	KTAPI118211	TEÁOR kód*		
034	KTAPI118212	Megnevezés*		
035	KTAPI1182131	Tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)**		
036	KTAPI1182132	Tevékenység vége (éééé.hh.nn)**		
		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

037	KTAPI11829	Egyéb tevékenységi kör		
038	KTAPI118291	TEÁOR kód*		
039	KTAPI118292	Megnevezés*		
040	KTAPI1182931	Tevékenység kezdete (éééé.hh.nn)**		
041	KTAPI1182932	Tevékenység vége (éééé.hh.nn)**		
042	KTAPI1191	Pénzforgalmi szolgáltatás		
043	KTAPI11911	Megnevezés (Hpt. 2. sz. melléklet I./9. pont alpontjai szerinti megnevezés)*		
044	KTAPI11912	Pénzforgalmi szolgáltatás kezdete (éééé.hh.nn) **		
045	KTAPI11913	Pénzforgalmi szolgáltatás vége (éééé.hh.nn) **		
		
046	KTAPI1199	Pénzforgalmi szolgáltatás		
047	KTAPI11991	Megnevezés (Hpt. 2. sz. melléklet I./9. pont alpontjai szerinti megnevezés)*		
048	KTAPI11992	Pénzforgalmi szolgáltatás kezdete (éééé.hh.nn) **		
049	KTAPI11993	Pénzforgalmi szolgáltatás vége (éééé.hh.nn)		
050	KTAPI120	Elektronikus pénz kibocsátás		
051	KTAPI1201	Tevékenység kezdete (éééé.hh.nn) ***		
052	KTAPI1202	Tevékenység vége (éééé.hh.nn) ****		
053	KTAPI121	Vezető állású személy neve*		
054	KTAPI122	Beosztása/hivatali rangja*		
055	KTAPI123	PSZÁF kapcsolattartásért felelős személy		
056	KTAPI1231	Neve*		
057	KTAPI1232	Telefonszáma*		
058	KTAPI1233	E-mail címe*		
059	KTAPI124	A felügyeleti adatszolgáltatásért felelős személy		
060	KTAPI1241	Neve*		
061	KTAPI1242	Telefonszáma*		
062	KTAPI1243	E-mail címe*		
063	KTAPI125	Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó		
064	KTAPI1251	Neve*		
065	KTAPI1252	Telefonszáma*		
066	KTAPI1253	E-mail címe*		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAPI2**Bejelentés- és engedélyköteles tisztségviselők**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2		
			a			z
001	KTAPI20301	Tisztségviselők				
002	KTAPI2030101	Név*				
003	KTAPI2030102	Születési név				
004	KTAPI2030103	Anyja neve*				
005	KTAPI2030104	Születési helye*				
006	KTAPI2030105	Születési ideje(éééé.hh.nn)*				
007	KTAPI2030106	Személyi igazolvány száma				
008	KTAPI2030107	Útlevélszám				
009	KTAPI20301081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése				
010	KTAPI20301082	Egyéb azonosító dokumentum száma				
011	KTAPI2030109	Állampolgárság*				
012	KTAPI2030110	Lakcím*				
013	KTAPI20301101	Irányítószám				
014	KTAPI20301102	Város				
015	KTAPI20301103	utca, házsám, emelet, ajtó				
016	KTAPI20301104	Ország				
017	KTAPI2030111	Tisztség megnevezése*				
018	KTAPI20301121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)*				
019	KTAPI20301122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)****				
020	KTAPI2030113	Vezető beosztásának minősülő tisztség*				
021	KTAPI2030114	Elsősorú vezető*				
022	KTAPI2030115	Az intézmény alkalmazottja*				
023	KTAPI2030116	Tisztség betöltésének alapja*				
024	KTAPI2030117	Cégjegyzési joggal rendelkezik*				
.....				
025	KTAPI20399	Tisztségviselők				
026	KTAPI2039901	Név*				
027	KTAPI2039902	Születési név				
028	KTAPI2039903	Anyja neve*				
029	KTAPI2039904	Születési helye*				
030	KTAPI2039905	Születési ideje(éééé.hh.nn)*				
031	KTAPI2039906	Személyi igazolvány száma				
032	KTAPI2039907	Útlevélszám				
033	KTAPI20399081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése				
034	KTAPI20399082	Egyéb azonosító dokumentum száma				
035	KTAPI2039909	Állampolgárság*				
036	KTAPI2039910	Lakcím*				
037	KTAPI20399101	Irányítószám				
038	KTAPI20399102	Város				
039	KTAPI20399103	utca, házsám, emelet, ajtó				
040	KTAPI20399104	Ország				
041	KTAPI2039911	Tisztség megnevezése*				
042	KTAPI20399121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)*				
043	KTAPI20399122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)****				
044	KTAPI2039913	Vezető beosztásának minősülő tisztség*				
045	KTAPI2039914	Elsősorú vezető*				
046	KTAPI2039915	Az intézmény alkalmazottja*				
047	KTAPI2039916	Tisztség betöltésének alapja*				
048	KTAPI2039917	Cégjegyzési joggal rendelkezik*				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAPI3
Tulajdonos adatai

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: forint	
			Adat	Mód
			1	2
			a	z
001	KTAPI3101	Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos természetes személy)		
002	KTAPI310101	Tulajdonos neve*		
003	KTAPI310102	Születési név		
004	KTAPI310103	Születési helye*		
005	KTAPI310104	Születési ideje (éééé.hh.nn)*		
006	KTAPI310105	Anyja neve*		
007	KTAPI310106	Lakcím		
008	KTAPI3101061	Irányítószám*		
009	KTAPI3101062	Város*		
010	KTAPI3101063	Utca, házszám*		
011	KTAPI3101064	Ország*		
012	KTAPI3101071	Eredeti tulajdonszerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
013	KTAPI3101072	Tulajdoni rész (%)*		
014	KTAPI3101073	Tulajdoni rész (Ft)*		
015	KTAPI3101074	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
016	KTAPI3101075	Értékpapír ISIN kódja*		
017	KTAPI3101076	Értékpapír mennyisége*		
018	KTAPI3101077	Szavazati jog (%)*		
019	KTAPI3101078	Tulajdonlás típusa*		
020	KTAPI3101081	Tulajdonváltás időpontja (éééé.hh.nn)****		
021	KTAPI31010811	Tulajdonváltás típusa****		
022	KTAPI3101082	Tulajdoni rész (%)****		
023	KTAPI3101083	Tulajdoni rész (Ft)****		
024	KTAPI3101084	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
025	KTAPI3101085	Értékpapír ISIN kódja****		
026	KTAPI3101086	Értékpapír mennyisége****		
027	KTAPI3101087	Szavazati jog (%)****		
028	KTAPI3101088	Tulajdonlás típusa****		
029	KTAPI3101091	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
030	KTAPI31010911	Név*		
031	KTAPI31010912	Székhely		
032	KTAPI310109121	Irányítószám*		
033	KTAPI310109122	Város*		
034	KTAPI310109123	Utca, házszám*		
035	KTAPI310109124	Ország*		
036	KTAPI31010913	Adószám*		
.....		
037	KTAPI3199	Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos természetes személy)		
038	KTAPI319901	Tulajdonos neve*		
039	KTAPI319902	Születési név		
040	KTAPI319903	Születési helye*		
041	KTAPI319904	Születési ideje (éééé.hh.nn)*		
042	KTAPI319905	Anyja neve*		
043	KTAPI319906	Lakcím		
044	KTAPI3199061	Irányítószám*		
045	KTAPI3199062	Város*		
046	KTAPI3199063	Utca, házszám*		
047	KTAPI3199064	Ország*		
048	KTAPI3199071	Eredeti tulajdonszerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
049	KTAPI3199072	Tulajdoni rész (%)*		
050	KTAPI3199073	Tulajdoni rész (Ft)*		
051	KTAPI3199074	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
052	KTAPI3199075	Értékpapír ISIN kódja*		
053	KTAPI3199076	Értékpapír mennyisége*		
054	KTAPI3199077	Szavazati jog (%)*		
055	KTAPI3199078	Tulajdonlás típusa*		
056	KTAPI3199081	Tulajdonváltás időpontja (éééé.hh.nn)****		
057	KTAPI31990811	Tulajdonváltás típusa****		
058	KTAPI3199082	Tulajdoni rész (%)****		
059	KTAPI3199083	Tulajdoni rész (Ft)****		
060	KTAPI3199084	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
061	KTAPI3199085	Értékpapír ISIN kódja****		
062	KTAPI3199086	Értékpapír mennyisége****		
063	KTAPI3199087	Szavazati jog (%)****		
064	KTAPI3199088	Tulajdonlás típusa****		
065	KTAPI3199091	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
066	KTAPI31990911	Név*		
067	KTAPI31990912	Székhely		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

068	KTAPI319909121	Irányítószám*		
069	KTAPI319909122	Város*		
070	KTAPI319909123	Utca, házsám*		
071	KTAPI319909124	Ország*		
072	KTAPI31990913	Adószám*		
073	KTAPI3201	Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos jogi személy)		
074	KTAPI320101	Tulajdonos neve*		
075	KTAPI320102	Adószáma*		
076	KTAPI320103	Székhely		
077	KTAPI3201031	Irányítószám*		
078	KTAPI3201032	Város*		
079	KTAPI3201033	Utca, házsám*		
080	KTAPI3201034	Ország*		
081	KTAPI3201041	Eredeti tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
082	KTAPI3201042	Tulajdoni rész (%)*		
083	KTAPI3201043	Tulajdoni rész (Ft)*		
084	KTAPI3201044	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
085	KTAPI3201045	Értékpapír ISIN kódja*		
086	KTAPI3201046	Értékpapír mennyisége*		
087	KTAPI3201047	Szavazati jog (%)*		
088	KTAPI3201048	Tulajdonlás típusa*		
089	KTAPI3201051	Tulajdonváltás időpontja (éééé.hh.nn)****		
090	KTAPI32010511	Tulajdonváltás típusa****		
091	KTAPI3201052	Tulajdoni rész (%)****		
092	KTAPI3201053	Tulajdoni rész (Ft)****		
093	KTAPI3201054	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
094	KTAPI3201055	Értékpapír ISIN kódja****		
095	KTAPI3201056	Értékpapír mennyisége****		
096	KTAPI3201057	Szavazati jog (%)****		
097	KTAPI3201058	Tulajdonlás típusa****		
098	KTAPI3201061	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
099	KTAPI32010611	Név*		
100	KTAPI32010612	Székhely		
101	KTAPI320106121	Irányítószám*		
102	KTAPI320106122	Város*		
103	KTAPI320106123	Utca, házsám*		
104	KTAPI320106124	Ország*		
105	KTAPI32010613	Adószáma*		
		
106	KTAPI3299	Tulajdonos adatai (ha a tulajdonos jogi személy)		
107	KTAPI329901	Tulajdonos neve*		
108	KTAPI329902	Adószáma*		
109	KTAPI329903	Székhely		
110	KTAPI3299031	Irányítószám*		
111	KTAPI3299032	Város*		
112	KTAPI3299033	Utca, házsám*		
113	KTAPI3299034	Ország*		
114	KTAPI3299041	Eredeti tulajdonszerzés időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
115	KTAPI3299042	Tulajdoni rész (%)*		
116	KTAPI3299043	Tulajdoni rész (Ft)*		
117	KTAPI3299044	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
118	KTAPI3299045	Értékpapír ISIN kódja*		
119	KTAPI3299046	Értékpapír mennyisége*		
120	KTAPI3299047	Szavazati jog (%)*		
121	KTAPI3299048	Tulajdonlás típusa*		
122	KTAPI3299051	Tulajdonváltás időpontja (éééé.hh.nn)****		
123	KTAPI32990511	Tulajdonváltás típusa****		
124	KTAPI3299052	Tulajdoni rész (%)****		
125	KTAPI3299053	Tulajdoni rész (Ft)****		
126	KTAPI3299054	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
127	KTAPI3299055	Értékpapír ISIN kódja****		
128	KTAPI3299056	Értékpapír mennyisége****		
129	KTAPI3299057	Szavazati jog (%)****		
130	KTAPI3299058	Tulajdonlás típusa****		
131	KTAPI3299061	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
132	KTAPI32990611	Név*		
133	KTAPI32990612	Székhely		
134	KTAPI329906121	Irányítószám*		
135	KTAPI329906122	Város*		
136	KTAPI329906123	Utca, házsám*		
137	KTAPI329906124	Ország*		
138	KTAPI32990613	Adószáma*		

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAPI4
Minősített befolyás

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: forint	
			Adat	Mód
			1	2
			a	z
001	KTAPI400001	Minősített befolyású részesedést szerzett személy (ha a befolyásoló természetes személy)		
002	KTAPI40000101	Befolyásoló neve*		
003	KTAPI40000102	Születési név		
004	KTAPI40000103	Születési helye*		
005	KTAPI40000104	Anyja neve*		
006	KTAPI40000105	Lakcím		
007	KTAPI400001051	Irányítószám*		
008	KTAPI400001052	Város*		
009	KTAPI400001053	Utca, házászám*		
010	KTAPI400001054	Ország*		
011	KTAPI400001061	Minősített befolyású részesedés szerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
012	KTAPI400001062	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
013	KTAPI400001063	Minősített befolyású részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****		
014	KTAPI40000107	Tulajdoni rész (%)*		
015	KTAPI40000108	Tulajdoni rész (Ft)*		
016	KTAPI40000109	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
017	KTAPI40000110	Értékpapír ISIN kódja		
018	KTAPI40000111	Értékpapír mennyisége		
019	KTAPI40000112	Szavazati jog (%)*		
020	KTAPI40000113	Összes befolyás (%)*		
021	KTAPI40000114	Közzététel dátuma(éééé.hh.nn)*		
022	KTAPI40000115	Közzététel helye*		
023	KTAPI40000116	Minősített befolyás típusa*		
024	KTAPI400001161	A minősített befolyású részesedésnél figyelembe veendő közeli hozzátartozó személy azonosító adatai		
025	KTAPI40000116101	Közeli hozzátartozó neve*		
026	KTAPI40000116102	Születési név		
027	KTAPI40000116103	Születési helye*		
028	KTAPI40000116104	Anyja neve*		
029	KTAPI40000116105	Lakcím		
030	KTAPI400001161051	Irányítószám*		
031	KTAPI400001161052	Város*		
032	KTAPI400001161053	Utca, házászám*		
033	KTAPI400001161054	Ország*		
034	KTAPI40000116106	Közeli hozzátartozó közvetlen tulajdoni része (%)*		
035	KTAPI40000116107	Közeli hozzátartozó közvetlen tulajdoni része (Ft)*		
036	KTAPI40000116108	Közeli hozzátartozó közvetlen szavazati joga (%)*		
037	KTAPI400001171	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
038	KTAPI4000011711	Név*		
039	KTAPI4000011712	Székhely		
040	KTAPI40000117121	Irányítószám*		
041	KTAPI40000117122	Város*		
042	KTAPI40000117123	Utca, házászám*		
043	KTAPI40000117124	Ország*		
044	KTAPI4000011713	Adószám*		
		
045	KTAPI400099	Minősített befolyású részesedést szerzett személy (ha a befolyásoló természetes személy)		
046	KTAPI40009901	Befolyásoló neve*		
047	KTAPI40009902	Születési név		
048	KTAPI40009903	Születési helye*		
049	KTAPI40009904	Anyja neve*		
050	KTAPI40009905	Lakcím		
051	KTAPI400099051	Irányítószám*		
052	KTAPI400099052	Város*		
053	KTAPI400099053	Utca, házászám*		
054	KTAPI400099054	Ország*		
055	KTAPI400099061	Minősített befolyású részesedés szerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
056	KTAPI400099062	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
057	KTAPI400099063	Minősített befolyású részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****		
058	KTAPI40009907	Tulajdoni rész (%)*		
059	KTAPI40009908	Tulajdoni rész (Ft)*		
060	KTAPI40009909	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)		
061	KTAPI40009910	Értékpapír ISIN kódja		
062	KTAPI40009911	Értékpapír mennyisége		
063	KTAPI40009912	Szavazati jog (%)*		
064	KTAPI40009913	Összes befolyás (%)*		
065	KTAPI40009914	Közzététel dátuma(éééé.hh.nn)*		
066	KTAPI40009915	Közzététel helye*		
067	KTAPI40009916	Minősített befolyás típusa*		
068	KTAPI400099161	A minősített befolyású részesedésnél figyelembe veendő közeli hozzátartozó személy azonosító adatai		
069	KTAPI40009916101	Közeli hozzátartozó neve*		
070	KTAPI40009916102	Születési név		
071	KTAPI40009916103	Születési helye*		

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

072	KTAPI40009916104	Anyja neve*		
073	KTAPI40009916105	Lakcím		
074	KTAPI400099161051	Irányítószám*		
075	KTAPI400099161052	Város*		
076	KTAPI400099161053	Utca, házszám*		
077	KTAPI400099161054	Ország*		
078	KTAPI40009916106	Közeli hozzátartozó közvetlen tulajdoni része (%)*		
079	KTAPI40009916107	Közeli hozzátartozó közvetlen tulajdoni része (Ft)*		
080	KTAPI40009916108	Közeli hozzátartozó közvetlen szavazati joga (%)*		
081	KTAPI400099171	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
082	KTAPI4000991711	Név*		
083	KTAPI4000991712	Székhely		
084	KTAPI40009917121	Irányítószám*		
085	KTAPI40009917122	Város*		
086	KTAPI40009917123	Utca, házszám*		
087	KTAPI40009917124	Ország*		
088	KTAPI4000991713	Adószám*		
089	KTAPI401	Minősített befolyású részesedést szerzett intézmény (ha a befolyásoló jogi személy)		
090	KTAPI40101	Intézmény neve*		
091	KTAPI40102	Adószáma*		
092	KTAPI40103	Székhely		
093	KTAPI401031	Irányítószám*		
094	KTAPI401032	Város*		
095	KTAPI401033	Utca, házszám*		
096	KTAPI401034	Ország*		
097	KTAPI401041	Minősített befolyású részesedést szerző időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
098	KTAPI401042	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
099	KTAPI401043	Minősített befolyású részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****		
100	KTAPI40105	Tulajdoni rész (%)*		
101	KTAPI40106	Tulajdoni rész (Ft)*		
102	KTAPI40107	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
103	KTAPI40108	Értékpapír ISIN kódja*		
104	KTAPI40109	Értékpapír mennyisége*		
105	KTAPI40110	Szavazati jog (%)*		
106	KTAPI40111	Összes befolyás (%)*		
107	KTAPI40112	Közvetéssel dátuma (éééé.hh.nn)*		
108	KTAPI40113	Közvetéssel helye*		
109	KTAPI40114	Minősített befolyás típusa*		
110	KTAPI401151	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
111	KTAPI4011511	Név*		
112	KTAPI4011512	Székhely		
113	KTAPI40115121	Irányítószám*		
114	KTAPI40115122	Város*		
115	KTAPI40115123	Utca, házszám*		
116	KTAPI40115124	Ország*		
117	KTAPI4011513	Adószám*		
.....		
118	KTAPI499	Minősített befolyású részesedést szerzett intézmény (ha a befolyásoló jogi személy)		
119	KTAPI49901	Intézmény neve*		
120	KTAPI49902	Adószáma*		
121	KTAPI49903	Székhely		
122	KTAPI499031	Irányítószám*		
123	KTAPI499032	Város*		
124	KTAPI499033	Utca, házszám*		
125	KTAPI499034	Ország*		
126	KTAPI499041	Minősített befolyású részesedést szerző időpontja(szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
127	KTAPI499042	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		
128	KTAPI499043	Minősített befolyású részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****		
129	KTAPI49905	Tulajdoni rész (%)*		
130	KTAPI49906	Tulajdoni rész (Ft)*		
131	KTAPI49907	Értékpapír neve (Rt. esetében kötelező)*		
132	KTAPI49908	Értékpapír ISIN kódja*		
133	KTAPI49909	Értékpapír mennyisége*		
134	KTAPI49910	Szavazati jog (%)*		
135	KTAPI49911	Összes befolyás (%)*		
136	KTAPI49912	Közvetéssel dátuma (éééé.hh.nn)*		
137	KTAPI49913	Közvetéssel helye*		
138	KTAPI49914	Minősített befolyás típusa*		
139	KTAPI499151	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai		
140	KTAPI4991511	Név*		
141	KTAPI4991512	Székhely		
142	KTAPI49915121	Irányítószám*		
143	KTAPI49915122	Város*		
144	KTAPI49915123	Utca, házszám*		
145	KTAPI49915124	Ország*		
146	KTAPI4991513	Adószám*		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAPI5
Könyvvizsgáló adatai

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	2
			a		z
001	KTAPI501	Könyvvizsgáló társaság neve*			
002	KTAPI5021	Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)*			
003	KTAPI5022	Megbízás vége (éééé.hh.nn)****			
004	KTAPI503	Adószáma*			
005	KTAPI504	Székhely			
006	KTAPI5041	Irányítószám*			
007	KTAPI5042	Város*			
008	KTAPI5043	Utca, házsám, emelet, ajtó*			
009	KTAPI5044	Ország*			
010	KTAPI505	Telefon			
011	KTAPI506	Telefax			
012	KTAPI507	E-mail			
013	KTAPI508	Weblap			
014	KTAPI509	Kamarai tagsági száma*			
015	KTAPI510	Kamarai státusz			
016	KTAPI511	Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító*			
017	KTAPI512	Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)*			
018	KTAPI513	Könyvvizsgáló személy neve*			
019	KTAPI5141	Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)*			
020	KTAPI5142	Megbízás vége (éééé.hh.nn)****			
021	KTAPI515	Születési név			
022	KTAPI516	Anyja neve*			
023	KTAPI517	Születési helye*			
024	KTAPI518	Lakcím			
025	KTAPI5181	Irányítószám*			
026	KTAPI5182	Város*			
027	KTAPI5183	Utca, házsám, emelet, ajtó*			
028	KTAPI5184	Ország*			
029	KTAPI519	Kamarai tagság száma*			
030	KTAPI520	Kamarai státusz			
031	KTAPI521	Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító*			
032	KTAPI522	Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)*			
033	KTAPI523	Helyettes Könyvvizsgáló személy neve*			
034	KTAPI5241	Megbízás kezdete (éééé.hh.nn)*			
035	KTAPI5242	Megbízás vége (éééé.hh.nn)****			
036	KTAPI525	Születési név			
037	KTAPI526	Anyja neve*			
038	KTAPI527	Születési helye*			
039	KTAPI528	Lakcím			
040	KTAPI5281	Irányítószám*			
041	KTAPI5282	Város*			
042	KTAPI5283	Utca, házsám, emelet, ajtó*			
043	KTAPI5284	Ország*			
044	KTAPI529	Kamarai tagság száma*			
045	KTAPI530	Kamarai státusz			
046	KTAPI531	Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító*			
047	KTAPI532	Kamarai tagság kezdete (éééé.hh.nn)*			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

KTAPI6

Kiszervezés adatok

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	
			a		z
001	KTAPI6101	Kiszervezett tevékenységet végző intézmény /egyéni vállalkozó			
002	KTAPI610101	Neve*			
003	KTAPI610102	Adószám*			
004	KTAPI610103	Székhely			
005	KTAPI6101031	Irányítószám*			
006	KTAPI6101032	Város*			
007	KTAPI6101033	Utca, házsám*			
008	KTAPI6101034	Ország*			
009	KTAPI610104	Telefon			
010	KTAPI610105	Telefax			
011	KTAPI610106	E-mail			
012	KTAPI610107	Weblap			
013	KTAPI610108	Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/B. §)*			
014	KTAPI6101091	Kiszervezés kezdete(éééé.hh.nn)*			
015	KTAPI6101092	Kiszervezés vége (éééé.hh.nn)****			
			
016	KTAPI6199	Kiszervezett tevékenységet végző intézmény /egyéni vállalkozó			
017	KTAPI619901	Neve*			
018	KTAPI619902	Adószám*			
019	KTAPI619903	Székhely			
020	KTAPI6199031	Irányítószám*			
021	KTAPI6199032	Város*			
022	KTAPI6199033	Utca, házsám*			
023	KTAPI6199034	Ország*			
024	KTAPI619904	Telefon			
025	KTAPI619905	Telefax			
026	KTAPI619906	E-mail			
027	KTAPI619907	Weblap			
028	KTAPI619908	Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/B. §)*			
029	KTAPI6199091	Kiszervezés kezdete(éééé.hh.nn)*			
030	KTAPI6199092	Kiszervezés vége (éééé.hh.nn)****			

Jelmagyarázat

Tilos

Jelmagyarázat

* Kitöltése kötelező

** Legalább az egyik mező kitöltése kötelező

*** Csak a június 30-át megelőző egy évben tevékenységi engedélyt kapott intézménynek kell kitölteni (csak eseti jelentésnél értelmezhető)

**** A június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kitöltése kötelező (csak eseti jelentésnél értelmezhető)

*2. melléklet a 22/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelethez***KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ***I. RÉSZ***AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK****1. A jelentés tartalma**

A rendszeres felügyeleti ellenőrzés érdekében az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a pénzforgalmi intézmény e rendeletben foglaltak szerint felügyeleti jelentéseket készíti. A fióktelep és a PEKMI az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és a pénzforgalmi intézmény részére előírt, e rendelet 4. § (3) és (4) bekezdéseiben foglalt kivételek figyelembevételével készített jelentések (táblák) benyújtásával teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét.

Az adatszolgáltató az 1. melléklet összefoglaló táblájában meghatározott vonatkozási időre készített jelentéseket a megjelölt gyakoriság és határidő figyelembevételével köteles a Felügyelet részére teljesíteni.

2. Az adatszolgáltatás formai követelményei

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, a fióktelep és a PEKMI az 1. melléklet Összefoglaló táblájában felsorolt napi, előkészített napi, negyedéves, éves auditált, éves és eseti jelentési kötelezettségének ugyanazon jelzéssel ellátott táblák kitöltésével tesz eleget. Ez alól kivétel az Ügyfélpénz kezelése című tábla, amely kódja a pénzforgalmi intézmény esetében 83NA, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében 83ENA és a PEKMI esetében 83PNA.

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

Az adatszolgáltatást elektronikus úton, a Felügyelet KAP rendszerén keresztül elektronikus formában, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva kell teljesíteni.

Az adatszolgáltató a feltöltött küldeményről beérkezési időpontját, a küldeményazonosító számát tartalmazó, automatikus „érkeztetett” üzenetet kap.

A Felügyelet az adatfogadó rendszerén keresztül (a feltöltött küldemény jogosultsági, az előre definiált ellenőrző szabályok teljesülésének és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében) a beküldéstől számított 24 órán belül (a küldeményazonosító számot is tartalmazó) automatikus üzenetet küld az adatszolgáltatónak. Hibás adatszolgáltatás esetén „visszautasított”, az adatszolgáltatás sikeres teljesítése esetén a küldeményazonosító számot is tartalmazó „feldolgozott” üzenetet kap az adatszolgáltató.

A „feldolgozott” üzenet tekintendő a teljesítés elfogadásáról szóló tájékoztatásnak.

A nemleges adattartalmú táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére oly módon, hogy ezen táblák első sorát fel kell tölteni „0” (nulla) értékkel.

Ha a Felügyelet megállapítja, hogy az intézmény adatszolgáltatása javításra szorul (pl. téves adatközlés), a javított jelentést a felszólítás kézhezvételét követő 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Ha az adatszolgáltató önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége folytán derül ki, hogy a számviteli politikában meghatározott jelentős mértékű eltérés mutatkozik, és a nyilvántartása alapján szolgáltatott adatok korrekcióra szorulnak, akkor a módosítást visszamenőleg attól az időszaktól kezdve kell végrehajtani, amelyben az adat módosításra szorul. A hiba feltárásától számított 15 munkanapon belül kell a módosított jelentést beküldeni, minden olyan időszakra vonatkozóan, amelyet az adatmódosítás érint. A hibafeltárással kapcsolatos jegyzőkönyvet, dokumentumot postai úton a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Az adatszolgáltató a módosító jelentés beküldésével egyidejűleg tájékoztatja a Felügyeletet ellátó szakfőosztályt a módosításról és annak indokairól.

A módosított táblákban a javítás miatt módosuló minden sort (beleértve az összegző sorokat is) a „Mód” oszlopban „M”-mel kell megjelölni és a teljes jelentést (a nem módosított és nemleges táblákat is) ismételtelen meg kell küldeni. Amennyiben a változás a törzsadat táblát érinti, elegendő csak a módosított adatokat tartalmazó tábla megküldése. A jelentésekben az adatokat ezer forintban és egész számra 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.

A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg az elektronikus úton, „pdf” formátumban kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembe vételével kérjük beküldeni:

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

A törzsszám az adatszolgáltató adószámának első nyolc karaktere.

A vonatkozás vége a vonatkozó beszámolási időszak záró napja, azaz a mérleg fordulónapja: „20101231”.

A melléklet típusa az e rendelet vonatkozó előírása alapján a Felügyelet felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

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

A fentiekben foglaltak szerint például az éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet azonosítója xxxxxxxx_20101231_kiegmell.

3. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

Az adatszolgáltató az üzletszerű tevékenységre vonatkozó nyilvántartásait a Hpt. 131. § előírása szerint magyar nyelven – a magyar számvitelre vonatkozó jogszabályok előírásainak betartásával – a felügyeleti és jegybanki ellenőrzésre is alkalmas módon köteles vezetni.

Az adatszolgáltatónak – az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Pszkr.) 6. § (1) bekezdése szerint – a belső számviteli rendjét úgy kell kialakítania, hogy annak adataiból a Felügyelet év közben is kielégíthesse információs igényét. Ennek keretében elsődlegesen biztosítani kell, hogy a Hpt. szerinti rendelkezésre álló szavatoló tőke levezetésénél, valamint a szavatoló tőke Hpt.-ben meghatározott minimális szintjének megállapításánál figyelembe vett források és eszközök értéke a számviteli nyilvántartásokból bármikor megállapítható legyen.

Az adatszolgáltató a megfelelő főkönyvi számlák bontásával vagy az analitikus nyilvántartások részletezésével köteles biztosítani, hogy az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységből és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, a pénzforgalmi szolgáltatásból és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, valamint az egyéb, más üzleti tevékenységekből származó eszközei, kötelezettségei, bevételei, költségei és ráfordításai elkülönítetten megállapíthatók legyenek.

Egyes adatszolgáltatások (pl. a mérleg minden sora) forint, deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaznak. A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a devizaoszlopban szerepeltetni. A valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek forintra történő átszámítását a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon kell elvégezni, amelyet a számviteli politikában is rögzíteni kell.

4. Az adatszolgáltatás határideje

Nem auditált jelentések:

Előkészített napi jelentés

Az előkészített napi jelentés lényege, hogy az adatszolgáltató napi gyakorisággal elkészíti az adatszolgáltatási rendeletben előírt tartalmú jelentést és a e rendeletben 3. § (3)–(4) bekezdése szerint biztosítja annak elérhetőségét. A jelentést csak akkor kell megküldenie a Felügyelet részére, ha a Felügyelet egyedi felhívásban azt elrendeli. Az egyedi felhívás tartalmazza az előkészített jelentés szolgáltatásának kezdő napját (határidejét) és időtartamát.

Napi jelentés

Az e rendeletben szereplő 83NA, 83ENA, 83PNA és 83NB táblákat a tárgyhoz utolsó munkanapjára vonatkozóan a munkanap vonatkozási dátumával (lásd Fogalmak) kell elkészíteni és a Felügyelet részére beküldeni az arra kötelezett adatszolgáltatóknak.

Negyedéves jelentés

Az adatszolgáltató a 81–87. táblákat – a 83NA, 83ENA, 83PNA és a 83NB kivételével – negyedévente köteles a Felügyelet részére elektronikus úton a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig megküldeni. A IV. negyedévi jelentés előzetes év végi nem auditált jelentésnek tekintendő, amelyben az eredmény kiszámításánál az adóelőleg helyett a tényleges pénzügyi helyzetnek megfelelő adófizetési kötelezettséget kell figyelembe venni. A felügyeleti változó díj bevallást (PIVDN) a Felügyeletnek küldendő negyedéves adatszolgáltatással egyidejűleg, annak részeként kell benyújtani a Felügyelet részére.

Auditált jelentés

Az auditált jelentés lényegében megegyezik a negyedéves jelentés tábláival, de nem tartalmazza a 86A, 86B és PIVDN táblákat. Az éves auditált jelentés alapja a könyvvizsgáló által hitelesített, az adatszolgáltató arra jogosult döntéshozó szerve által (pl. közgyűlés, taggyűlés, fióktelep központjának közgyűlése vagy taggyűlése, tulajdonosi határozat) elfogadott éves beszámoló.

Az adatszolgáltatónak az e rendelet 3. § (3) és (4) bekezdésben előírt dokumentumokat az éves auditált jelentés tábláival egyidejűleg kell a Felügyelet részére elektronikus úton megküldeni.

Éves jelentés

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett adatszolgáltató – a jogszabályi előírások szerint – a felügyeleti alapidj számításáról szóló éves bevallást a tárgyévre előre nyújtja be és fizeti meg a Felügyelet részére, ha a naptári év első napján engedéllyel rendelkezik, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szerepel.

Törzsadat jelentés (éves)

Az adatszolgáltató a tárgyév június 30-i állapotot tükröző törzsadatokról évente, a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg köteles a Felügyelet részére megküldeni. A jelentés vonatkozásában törzsadat alatt értjük az intézményi alapadatokat, a vezető állású személyekre (a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 25. f) és h) pontja alapján a pénzforgalmi szolgáltatási ügylet irányításáért felelős személy és valamennyi helyettese, illetve az elektronikuspenz-kibocsátás szolgáltatási ügylet irányításáért felelős személy és valamennyi helyettese), a tulajdonosokra, a minősített befolyással rendelkező személyekre, a könyvvizsgálóra, valamint a kiszervezésre vonatkozó adatokat.

Eseti jelentés

Ha a Felügyelet olyan esemény bekövetkezése esetén ír elő adatszolgáltatást, amelynek időpontja, gyakorisága előre nem határozható meg, az adatszolgáltató eseti jelentésben tud eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségének.

Így pl. a törzsadatokban a kötelező éves (június 30-ai állapotot tükröző) jelentést követő változásokról eseti jelentést kell küldeni a Felügyelet részére.

5. Rövidítések

A kitöltési útmutatóban használt kifejezéseket – külön magyarázat hiányában – a számvitelről szóló jogszabályoknak [a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet, a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet], valamint a pénzforgalmi jogszabályoknak [a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet] megfelelően kell érteni. Az előbbi jogszabályok mellett a PEKMI vonatkozásában a postáról szóló 2003. évi CI. törvény és a postai szolgáltatások ellátásáról és minőségi követelményeiről szóló 79/2004. (IV.19) Korm. rendelet rendelkezései az irányadók.

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

ÁÉKBV: Átruházható Értékpapírokkal Foglalkozó Kollektív Befektetési Vállalkozások

EU: Európai Unió

EU tag: az Európai Unió tagállama

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

Fgytv.: a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény

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

Gt.: a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény

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

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

KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer

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

MNB: Magyar Nemzeti Bank

Pft.: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény

Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény

PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, nemzetközi pénzügyi üzenetközvetítő rendszer

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

TEÁOR: Tevékenységek Ágazati Osztályozási Rendszere

Tpt.: tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény

VIBER: Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer, amelyet az MNB működtet.

6. Fogalmak

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

Alapvető kölcsöntőke: a Hpt. 5. számú melléklet 11. pontjában meghatározott kölcsön.

Alárendelt kölcsöntőke: a Hpt. 5. számú melléklet 19. pontjában meghatározott kölcsön.

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

Átvezetési számla: a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője.

Befizetett jegyzett tőke: a Hpt. 5. számú melléklet 6. pontjában meghatározott feltételekkel rendelkező szavatoló tőke elem (lásd: vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke).

Bruttó érték: a bekerülési, beszerzési, nyilvántartási, szerződés szerinti – értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenési leírással stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított – érték. A mérlegben kívüli tételek esetében a nyilvántartási (szerződés szerinti) érték.

Egyéb kiegészítő tevékenység: a Hpt. 6/A. § (4) bekezdésében és a Hpt. 6/C. § (4) bekezdésében felsorolt tevékenységek.

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

Elektronikus pénz: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 5.2. pontja szerinti fizetési eszköz.

Elektronikuspénz-kibocsátáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás: a Hpt. 6/C. § (4) bekezdésében foglalt, az illetékes hatóság engedélyével végzett kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, és az elektronikuspénz-kibocsátáshoz szorosan kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatások, továbbá a 6/D. §-ban foglalt korlátozásokkal végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység.

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

Elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpénz: pénzforgalmi intézmény esetén a Hpt. 87/L. § (3) bekezdés a) pontja szerint letéti számlán elhelyezett, átvételt követő munkanap végéig fizetési művelet végrehajtására fel nem használt

pénzeszköz. elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés a) pontja szerint az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett pénzeszköz.

Értékpapír-kölcsönzés: a Tpt. 4. § (1) bekezdés 44. pont szerinti fogalom.

Fizetési művelet: Pft. 2. § 7. pontjában meghatározott ügylet.

Fizetési számla: a Pft. 2. § 8. pontjában meghatározott számla.

Járolékos kölcsöntőke: a Hpt. 5. számú melléklet 18. pontjában meghatározott kölcsön.

Jegybanki kötvény: jegybank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Hátrasorolt kötelezettség: az Szmt. 42. § (4) bekezdésében foglalt kölcsön, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Hitelintézet: Hpt. 5. § (3) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények. A felszámolás, illetve végelszámolás alatt lévő hitelintézeteket azonban a nem pénzügyi vállalatok közé kell átsorolni.

Hitel- és pénzkölcsön nyújtása: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10. pontjában felsorolt tevékenység. Pénzforgalmi intézményeknél a Hpt. 6/B. §-ában, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknél a Hpt. 6/D. §-ában foglalt korlátozással.

Készpénz helyettesítő fizetési eszköz: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 5.1. pontjában meghatározott eszköz.

Kincstárjegy: az állam által kibocsátott, rövid lejáratú, névre szóló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Készpénzforgalmi tranzakciók: fizetési számla terhére vagy javára, valamint a fizetési számla használata nélküli az adatszolgáltató pénztárában vagy postai úton történő kifizetés, illetve befizetés (készpénzfizetésre szóló csekk nélkül)

Kötvény: hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Hitelkeret: a hitelező és az adós között írásban – pénzforgalmi intézménynél a Hpt. 6/B. §-ának, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél a Hpt. 6/D. §-ának figyelembe vételével – létesített hitelszerződés alapján meghatározott pénzösszeg rendelkezésre tartása az adós részére, amelynek terhére az adatszolgáltató – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 57. pontja szerinti értékpapír.

Jegyzett tőke: az Szmt. 35. §-ának (3) bekezdése szerint meghatározott tőke.

Kapcsolt vállalkozás: az Szmt. 3. § (2) bekezdés 7. pontjában meghatározott vállalkozás.

Lejárat szerinti bontás: A felügyeleti mérlegben szereplő tételeket az Szmt. vonatkozó előírásainak megfelelően a hátralévő lejárat szerinti bontásban kell szerepeltetni.

Letéti szolgáltatás (pénzletét kezelés): Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 6. pontjában leírt tevékenység.

Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet: az Szmt. 3. § (8) bekezdés 11. b) pontjában meghatározott ügylet.

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

Opció ügyletek: a Tpt. szerint meghatározott vételi opció és/vagy eladási opció.

Pénzeszközök: az Szmt. 31. § szerint a készpénz, az elektronikus pénzeszköz és a csekkek, továbbá a bankbetétek.

Pénzforgalmi közvetítő: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 12.3. pontjában meghatározott tevékenységet végző közvetítő (Hpt. 6/E. (1) bekezdés ac) pontja szerint).

Pénzforgalmi szolgáltatás: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 9. pontjában meghatározott tevékenység.

Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás: a Hpt. 6/A. § (3)–(4) bekezdésében foglalt, az illetékes hatóság engedélyével végzett pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, és a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz szorosan kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatások, továbbá a 6/B. §-ban foglalt korlátozásokkal végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység.

Részvénnnyé átváltoztatható kötvény: a Gt. 194. § (1) bekezdése szerint a részvénytársaság által kibocsátott névre szóló kötvény, amely a kötvényes kérésére törzsrészvénnnyé kell átalakítani. A szavatoló tőkében történő beszámíthatóságát a Hpt. 5. számú melléklet 21. pontja szabályozza.

Szavatoló tőke: a Hpt. 5. sz. melléklete szerinti számított tőke.

Szállítási, sajátos szállítási és óvadéki repó ügylet: a repó és fordított repó ügyleteknek az Szmt. 3. § (8) bekezdésében meghatározott típusai.

Tárgynap, T nap, T+x nap: a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. számú MNB rendelet szerint értelmezendő fogalmak, ahol

- a tárgynapot (T), mint a fizetési megbízás befogadási határidejét a „munkanap záró időpontja”-ként kell értelmezni az adott pénzforgalmi szolgáltatás típusra vonatkoztatva. A munkanap kezdő időpontja a fiók nyitás

időpontja. A tárgynapon a szolgáltatástípusra vonatkozó befogadási határidőt követően beérkezett megbízást a következő munkanapon nyitáskor átvettnek kell tekinteni.

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

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

Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke: a Hpt. 5. számú melléklet 7. pontjában meghatározott feltételekkel rendelkező szavatoló tőke elem.

Vonatkozási időpont (másképpen beszámolási időpont): az az időpont, amelyre vonatkozóan az adatszolgáltató adatot szolgáltat.

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

A Felügyeleti mérleg az Szm. 1. számú mellékletét képező mérleg felépítését követi, annak kitöltésekor elsődlegesen az Szm., illetve Pszkr. előírásait kell figyelembe venni. Az egyes mérleg sorok további bontása a Felügyelet információs igényének kielégítését szolgálja.

A felügyeleti mérlegben szereplő eszköz és forrástételeket (követeléseket, kötelezettségeket) a Szm. vonatkozó előírásainak megfelelően mindig a hátralévő lejárat szerint kell szerepeltetni.

Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – az Szm.-ben és a Pszkr.-ben előírtak az irányadóak.

A Felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a főkönyvi kimutatás tárgynegyedév végén fennálló állományaival.

A deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek tárgynegyedév végi állományát év közben a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni.

Az előkészített napi jelentés és a havi rendszerességgel beküldendő napi jelentés 83NA, 83ENA, 83PNA, valamint 83NB tábláiban szereplő, külföldi pénznemre szóló állományi és forgalmi adatokat a tárgynapra érvényes a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyam forintra átszámított értéken kell közölni. Ha az adatszolgáltató napi devizaátértékelést nem végez, a tárgyhónapot követő hónap napi előkészített és napi jelentéseinek devizaértékeit az előző hó végi árfolyam alkalmazásával kell forintra átszámítani.

Az adatszolgáltatónak a felügyeleti mérleg és kapcsolódó jelentéseiben – a Pszkr. 6. § (5) bekezdésében foglaltaknak megfelelően – a megfelelő főkönyvi számlák bontásával vagy az analitikus nyilvántartások részletezésével biztosítani kell, hogy az elektronikuspénz-kibocsátásból, a pénzforgalmi szolgáltatásból, illetve a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, valamint az egyéb, más tevékenységből származó eszközei és kötelezettségei, bevételei, költségei és ráfordításai elkülönítetten megállapíthatók legyenek.

A PEKMI esetében, ha a mérleg és az eredménykimutatás pénzforgalmi szolgáltatásokra és egyéb tevékenységekre vonatkozó megosztási eljáráshoz az éves auditált tényadat, mint vetítési alap nem áll rendelkezésre, a Felügyelet a csúsztatott negyedéves vetítési alap módszerét ajánlja.

A tevékenységi bontást követően az eszközök és források értékét külön be kell mutatni forint [a), d), g) oszlop], deviza [b), e), h) oszlop] és összesen [c), f), i) oszlop] megbontásban. Az adatszolgáltató teljes eszköz és forrás állományát az Összesen oszlopokban, azaz a j, k és l oszlopban kell bemutatni forint-deviza-összesen megbontásban.

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

Amennyiben az adatszolgáltató – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és a felügyeleti mérleg eszközoldalán a valós értékelés alá vont tételekhez kapcsolódó értékelési különbözet sorokon, forrás oldalán a kötelezettségek értékelési különbözete soron (81B34) kell feltüntetni.

Az egyes eszköztételek értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés sorokon kell szerepeltetni a jogszabályban, illetve a számviteli politikában előírt esedékességkor megképzett értékvesztés állományokat.

A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét – a számviteli előírásoknak megfelelően – tényleges eladásként/vételként kell kezelni a Felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a szállítási repülőügylet is.

8. A felügyeleti díj adatszolgáltatás kitöltésének általános előírásai

A pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat keltétől a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozatban megjelölt dátumig köteles felügyeleti díj adatszolgáltatás teljesítésére.

Felügyeleti alapidj bevallást köteles készíteni és a Felügyelet részére megküldeni minden a naptári év első napján engedéllyel rendelkező pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény.

Amennyiben a tevékenységi engedély megadása, illetve visszavonása negyedév közben történik, a felügyeleti változó díj számítása a működés időtartamára időarányosítással történik.

A tevékenységének felfüggesztése vagy szüneteltetése nem érinti a jelentési kötelezettséget, a felügyeleti díj összegét és esedékességét.

A pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény annak szervezeti átalakulása (beolvadása, egyesülése) esetén az átalakulást (beolvadást, egyesülést) kimondó határozatban, végelszámolása esetén a végelszámolást kimondó határozatban megjelölt dátumig köteles az adatszolgáltatás teljesítésére.

A felügyeleti díj (alapidj és változó díj) számítása és bevallása ezer forintban történik. A díjfizetésre kötelezett akkor is köteles a bevallást benyújtani, ha az adott időszakban díjfizetési kötelezettsége nem keletkezik.

A felügyeleti díj pénzügyi teljesítése során a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 113. §-ában előírtak szerint kell eljárni. A felügyeleti díj megfizetése akkor tekintett határidőre teljesítettnek, ha az a vonatkozó jogszabályokban meghatározott határidőig a Felügyelet számlájára megérkezett.

A pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény valamennyi esetben köteles gondoskodni a jelentések és módosításaik nyilvántartásáról, továbbá a jelentéseket azok elkészítését követő ötödik naptári év végéig köteles megőrizni, valamint biztosítani, hogy azok a Felügyelet számára mindenkor, ellenőrizhető módon rendelkezésre álljanak. A felügyeleti díj kiszámításának és megfizetésének alapbizonylatait, adatszolgáltatási háttérét a Felügyelet jogosult a helyszínen bármikor ellenőrizni, vagy erre vonatkozó adatbekéréssel annak helyességéről meggyőződni.

A felügyeleti díj számításáról szóló bevallás teljesítése nem érinti a felügyeleti díj esedékességét. A felügyeleti díj számításáról szóló bevallás késedelmes teljesítése nem érinti a felügyeleti díj esedékességét. A felügyeleti díj befizetése nem mentesít a felügyeleti díj számításáról szóló bevallás Felügyeletnek történő benyújtása alól.

II. RÉSZ

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

81A Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – MÉRLEG – ESZKÖZÖK

81B Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – MÉRLEG – FORRÁSOK

A jelentés célja

Ezek a jelentések a Felügyeleti jelentések alapkokumentumát képezik, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegyék a beszámolás napjára vonatkozóan az adatszolgáltató működésének vizsgálatát, felügyeleti ellenőrzését. A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma az Szmt. 1. számú melléklete, valamint Pszkr. előírásainak figyelembevételével készül.

A jelentés kitöltése

A Felügyeleti mérleg kitöltése során figyelembe kell venni a I. RÉSZ 7. pontjában meghatározott általános előírásokat.

A Felügyeleti mérleg eszköz oldala szerkezetét tekintve három fő blokkra tagolódik: Befektetett eszközök, Forgóeszközök és Aktív időbeli elhatárolások.

Az Eszköz oldalon az eszköztételeket Nyilvántartási (bruttó) értéken kell szerepeltetni, az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, illetve beszerzési értékén.

A számvitelileg elszámolható értékvesztés, értékcsökkenés értékeket az adott eszközcsoporthoz tartozó Értékcsökkenés, értékvesztés sorokban, kell feltüntetni.

Ha a vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor az értékelési különbözetet az eszköztételhez tartozó Értékelési különbözet sorban kell szerepeltetni. Az immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a befektetési célú részvények, részesedések értékelése miatti érték helyesbítés összegét külön sorokon kell bemutatni.

81A1 Befektetett eszközök:

Befektetett eszközként kell kimutatni mindazokat az eszközöket, amelynek az a rendeltetése, hogy a tevékenységet, a működést tartósan, legalább egy éven túl szolgálja.

Ide kell sorolni az immateriális javakat, a tárgyi eszközöket, valamint a befektetett pénzügyi eszközöket.

Az immateriális javak között a felügyeleti mérlegben – a vonatkozó számviteli előírásoknak megfelelően – kell kimutatni a nem anyagi eszközöket (a vagyoni értékű jogokat az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok kivételével, a szellemi terméket, az üzleti vagy cégértéket), továbbá az immateriális javakra adott előlegeket, valamint az immateriális javak érték helyesbítését. (111-114-es sorok).

81A111 Immaterialis javak – vagyoni jogok

Az immateriális javak között vagyoni értékű jogként azokat a megszerzett jogokat kell kimutatni, amelyek nem kapcsolódnak ingatlanhoz. Ilyenek különösen: a bérleti jog, a használati jog, a vagyonezelői jog, a szellemi termékek felhasználási joga, a licencek, továbbá a koncessziós jog, a játékjog, valamint az ingatlanhoz nem kapcsolódó egyéb jogok.

81A112 Immaterialis javak – szoftverek

Ide kell besorolni a szerzői jogvédelemben részesülő szoftver termékeket.

81A113 Immaterialis javak – egyéb

A 81A111 és 112 sorokban nem nevesített minden más immateriális javak kimutatása ezen sorban történik. Például: immateriális javakra adott előlegek, valamint az alapítás-átstrukturálás aktivált értékét is.

81A12 Tárgyi eszközök

E csoporton belül kell külön kimutatni az ingatlanok, műszaki berendezések, gépek, járművek, valamint egyéb berendezések, felszerelések bruttó bekerülési értékét.

Értékcsökkenések, érték helyesbítések

A 81A117 Immaterialis javak értékcsökkenése sorban, valamint a 81A127 Tárgyi eszközök értékcsökkenése sorban kell feltüntetni az immateriális javak és a tárgyi eszközök után elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenést is.

81A114 Immaterialis javak érték helyesbítése-ként, valamint 81A128 Tárgyi eszközök érték helyesbítéseként csak a könyv szerinti értéket meghaladó, piaci érték és könyv szerinti érték (a bekerülési értéknek a terv szerinti értékcsökkenés elszámolt összegével csökkentett) közötti különbözet mutatható ki.

81A13 Befektetett pénzügyi eszközök

A Felügyeleti mérlegben a befektetett pénzügyi eszközök közt kell kimutatni azokat az eszközöket, amelyeket a vállalkozó azzal a céllal fektetett be más vállalkozónál, vagy adott át más vállalkozónak, hogy ott tartós jövedelemre (osztalékra, kamatra) tegyen szert, vagy befolyásolási, irányítási ellenőrzési lehetőséget érjen el.

Ezen eszközcsoporton belül is elkülönített soron/sorokon kell szerepeltetni az elszámolt értékvesztéseket, valamint az érték helyesbítéseket, illetve értékelési különbözetet, hasonlóan az immateriális javak és tárgyi eszközökhöz.

81A2 Forgóeszközök

A Felügyeleti mérleg ezen eszközcsoportjában kell szerepeltetni a készleteket, a tevékenységet nem tartósan szolgáló követeléseket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket, pénzeszközöket.

A követelések számbavételénél a rövid lejáratú követelések között kell figyelembe venni – a vonatkozó számviteli előírás szerint – a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét is.

Az adatszolgáltató az eszközök között elkülönített soron (81A2255) kell, hogy kimutassa azon követeléseit, amely az ügyfelekkel szembeni pénzforgalmi – és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból adódnak.

81A2256 Egyéb rövid lejáratú követelések soron kell jelteni a Pszkr. 17/B. § (3) bekezdése alapján az ügyfelekkel szemben az elektronikus pénzkibocsátásból adódóan keletkezett követeléseket.

A Pszkr. 6. § (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően „A pénzforgalmi szolgáltatónak a pénzeszközök között elkülönítetten kell nyilvántartani a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközöket...”

A 81A242 pénzforgalmi számlák soron kell szerepeltetni azokat a fizetési számlákat, melyeket az adatszolgáltató rendszeres gazdasági tevékenységével összefüggésben pénzforgalmának lebonyolítása céljából, törvényben megállapított kötelezettsége alapján az adatszolgáltató részére nyitottak.

A 81A244 soron kell szerepeltetni a Hpt. 87/L. § és a Hpt. 87/P. § alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpenz összegét.

81A3 Aktív időbeli elhatárolások

Az Szmt. előírásainak megfelelően a Felügyeleti mérlegben aktív időbeli elhatárolásként elkülönítetten kell kimutatni a tárgynegyedévi, illetve az üzleti év mérleg fordulónapja előtt felmerült elszámolt olyan összegeket, amelyek költségként ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el, valamint az olyan járó árbevétel, kamat- és egyéb bevételeket, amelyek csak a mérleg fordulónapja után esedékesek, de a mérleggel lezárt időszakra számolhatók el.

81B0 Források összesen

A Felügyeleti mérleg forrásoldala négy fő blokkra tagozódik, melyek a következők: Saját tőke, Céltartalékok, Kötelezettségek, Passzív időbeli elhatárolások.

81B1 Saját tőke: a – jegyzett de még be nem fizetett tőkével csökkentett – jegyzett tőkéből, a tőketartalékból, az eredménytartalékból, a lekötött tartalékból, az értékelési tartalékból és a tárgyévi mérlegszerinti eredményéből tevődik össze.

81B11 Jegyzett tőke soron kell kimutatni a Cégbíróságon bejegyzett tőke összegét.

Ha az adatszolgáltatónál az alaptőke, törzstőke, az alapítói vagyon felemelése, illetve leszállítása miatt a jegyzett tőke összege változik, akkor ezt a cégjegyzékbe való bejegyzés napján, a bejegyzés időpontjában kell a könyvviteli nyilvántartásokban rögzíteni.

Az Szmt. előírásai alapján – külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepénél kell kimutatni – a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás esetén az 50. § (7) bekezdés szerinti értékben – a működéshez, a tartozások kiegyenlítéséhez szükséges, a külföldi székhelyű vállalkozás által biztosított – tartósan és ilyen címen a fióktelep szabad rendelkezésére bocsátott – vagyont.

8B12 Jegyzett, de még be nem fizetett tőke soron kell kimutatni alapításkor, illetve jegyzett tőke emeléskor a cégbíróságon már bejegyzett, de a tulajdonosok által még be nem fizetett tőke összegét, negatív előjellel.

8B13 Tőketartalék soron kell kimutatni a részvénytársasági formában működő adatszolgáltatóként a részvények kibocsátásakor és a tőkeemelési (jegyzési) ellenértéke és névértéke közötti különbözetet. Ezen kívül itt kell kimutatni mindazokat a növekedéseket és csökkenéseket, amelyeket az Sztv. hivatkozott paragrafusai ezen jogcímeneken nevesítenek.

8B14 Eredménytartalék

Itt kell szerepeltetni az előző év mérleg szerinti eredményét ideértve az ellenőrzés előző üzleti év(ek) mérleg szerinti eredményét növelő módosítását) is, valamint az Szmt. által nevesített fenti tételeken kívüli összegeket is.

81B15 Lekötött tartalék

A lekötött tartalék növekedéseként, illetve csökkenéseként kell kimutatni a pénzmozgással, illetve az eszközmozgással egyidejűleg a külön jogszabály alapján a lekötött tartalékkal szemben átvett, illetve átadott pénzeszközök, egyéb eszközök értékét.

A külön jogszabály által lekötött tartalék feloldását – a külön jogszabálytól eltérő rendelkezés hiányában – az eredménytartalékkal szemben kell elszámolni.

81B16 Értékelési tartalék

Ezen mérleg sor részletezéseként kell kimutatni a 81B161 Értékhelyesbítés értékelési, valamint a 81B162 Valós értékelés értékelési tartalékát.

Ezekben a sorokban kell szerepeltetni az Sztv. 58. § szerinti piaci értékelés alapján meghatározott értékhelyesbítés összegét az értékhelyesbítés értékelési tartalékaként, továbbá a hivatkozott törvény 59/A–59/F. §-ok szerinti valós értéken történő értékelés alapján a saját tőkével szemben elszámolt értékelési különbözetet a valós értékelés értékelési tartalékaként.

Az értékhelyesbítés értékelési tartaléka és az értékhelyesbítés, valamint a valós értékelés értékelési tartaléka és az értékelési különbözet kizárólag egymással szemben és azonos összegben változhat. Az értékelési tartalék terhére a saját tőke más elemeit nem lehet kiegészíteni, annak terhére kötelezettség nem teljesíthető.

81B17 Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) sorban kell feltüntetni az Eredménykimutatás alapján kiszámított (halmozott) eredményt. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg.) Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege. Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni. Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.

81B2 Céltartalék

Itt kell kimutatni – a számviteli és külön jogszabályi előírások szerint az adózás előtti eredmény terhére megképzett – céltartalékok tárgynegyedév végi, illetve év végi állományát, a következő csoportosításban.

81B21 Céltartalék a függő várható kötelezettségekre

Ezen a soron kell szerepeltetni a mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló összegét kell jelenteni.

81B22 Céltartalék a biztos jövőbeni kötelezettségekre

Itt kell jelenteni a biztos jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolási időszak végén fennálló állományát.

81B23 Egyéb céltartalék

Ebben a sorban kell kimutatni a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát.

81B3 Kötelezettségek

A felügyeleti mérleg forrás oldalán a kötelezettségeket négy fő csoportra osztva szerepeltetjük, amelyek Hátrasorolt kötelezettségek, hosszú lejáratú kötelezettségek, rövid lejáratú kötelezettségek, valamint egyéb rövidlejáratú kötelezettségek.

81B31 Hátrasorolt kötelezettségek

Hátrasorolt kötelezettségek között kell kimutatni minden olyan kapott kölcsönt, amelyet ténylegesen az adatszolgáltató rendelkezésére bocsátottak, és a rá vonatkozó szerződés tartalmazza a kölcsönt nyújtó fél egyetértését arra vonatkozóan, hogy az általa nyújtott kölcsön bevonható az adatszolgáltató adósságának rendezésébe, valamint a kölcsönt nyújtó követelés a törlesztésének sorrendjében a tulajdonosok előtti legutolsó helyen áll. Azt a társaság felszámolása vagy csődje esetén csak a hitelező kielégítése után kell kiegyenlíteni, a kölcsön visszafizetési határideje vagy meghatározatlan, vagy a jövőbeni eseményektől függ, de eredeti futamideje öt évet meghaladó lejáratú, a kölcsön törlesztése az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges.

A felügyeleti mérlegben ezt a fősorot alá kell bontani és külön kell szerepeltetni a 81B311 Kapcsolt vállalkozással szembeni, a 81B312 Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni, valamint a 81B313 Egyéb vállalkozással szembeni hátrasorolt kötelezettséget.

81B32 Hosszú lejáratú kötelezettségek

A hosszú lejáratú kötelezettségek között kell szerepeltetni az egy üzleti évnél hosszabb lejáratra kapott kölcsönt és hitelt, valamint kötvénykibocsátást, átváltoztatható kötvény kibocsátását, továbbá az egyéb hosszú lejáratú kötelezettséget is.

81B33 Rövidlejáratú kötelezettségek

Ebben a csoportban külön soron részletezve kell kimutatni a kibocsátott elektronikuspénz, a rövidlejáratú kölcsönök, hitelek, valamint vevőktől kapott előlegek, szállítók, váltótartozások beszámolási időszak végi állományát. Külön sorban kell szerepeltetni a kapcsolt vállalkozással, az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni rövid lejáratú kötelezettségeket, valamint az egyéb rövidlejáratú kötelezettségeket is.

81B331 Kibocsátott elektronikuspénz

A Pszkr. 17/B. § (2) bekezdése alapján itt kell szerepeltetni az elektronikuspénz kibocsátásával összefüggésben az adatszolgáltató birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközöket. Az elektronikuspénzfogalmát Hpt. 2. számú melléklet I. Pénzügyi szolgáltatások fejezetének 5.2 pontja határozza meg. A 81B339 Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek soron kell kimutatni a részesedésekkel, értékpapírokkal kapcsolatos rövidlejáratú kötelezettségeket, Határidős és opciós ügyletekből származó kötelezettségeket, különféle egyéb rövidlejáratú kötelezettségeket is.

Ebből külön soron kell kiemelni a fizetési számla kapcsán az ügyféllel szemben fennálló tartozást (81B33931 sor).

A Pszkr. 6. § (5) pontjában foglaltaknak megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatónak elkülönítve kell nyilvántartania a pénzforgalmi szolgáltatásból, illetve a kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatásból származó kötelezettségeit. Ezen előírásoknak megfelelően az adatszolgáltatóknak ezen kötelezettségeiket a 81B3393 soron kell szerepeltetni.

81B34 Kötelezettségek értékelési különbözete

Amennyiben az adatszolgáltató a Számviteli politikájában rögzítettek szerint a valós értékelést választja, akkor ezen a soron kell szerepeltetni az előzőekben felsorolt tételek valós értékelés miatti értékelési különbözetét, amely az adott kötelezettség tétel bekerülési értékének és a piaci értékének a különbözete.

81B35 Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete

Az Szmt. szerint e soron kell szerepeltetni a származékos ügyletek negatív értékelési különbözete címén a pénzügyi instrumentumok valós értékelése esetén a le nem zárt kereskedési, illetve fedezeti célú származékos ügyletek negatív valós értékét (jövőben várható veszteségjellegű eredményét).

81B4 Passzív időbeli elhatárolások

Az Szmt. előírásai alapján az adatszolgáltatónak Passzív időbeli elhatárolásaként elkülönítetten kell kimutatni

- a mérleg fordulónapja/beszámolási időszak vége előtt befolyt, elszámolt bevételt, amely a mérleg fordulónapja utáni/beszámolási időszak utáni időszak árbevételét, bevételét képezi, valamint
- azt a mérleg fordulónapja előtti/beszámolási időszak fordulónapja előtti időszakot terhelő költséget, ráfordítást, amely csak a mérleg fordulónapja utáni időszakban merül fel, kerül számlázásra,
- valamint minden egyéb olyan tételt, amelyet az Szmt. még a fentiekben kívül ide sorol.

Az adatszolgáltatónak a passzív időbeli elhatárolást meg kell bontania 81B41 Bevételek passzív időbeli elhatárolása, 81B42 Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása, valamint Halasztott bevételek részletezésben.

Az adatszolgáltatónak ugyanezen táblákon kell közölni az auditált, éves beszámolóknak megfelelő adatokat. Év végén az eszközök, illetve források auditált adatainak az adatszolgáltató számára előírt éves beszámolóval meg kell egyeznie.

81C Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

A jelentés célja: az adatszolgáltató függő, illetve jövőbeni követeléseinek és kötelezettségei számviteli nyilvántartás szerinti állományának a kimutatása.

A jelentés kitöltése:

81C1 Mérlegen kívüli követelések összesen:

Itt kell a beszámolás napján fennálló a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – követeléseinek összegét szerepeltetni.

81C11 Függő követelések összesen:

Itt kell kimutatni a beszámolás napján fennálló Opciók ügyletek, kapott garanciák és kezességek, hitellevelek és akkreditívek, hitelkeretek igénybe vehető része, peres ügyek alapján származó követelések, valamint az egyéb függő követelések összegét. A 81C112 Kapott garancia és kezesség sorból kiemelten kell szerepeltetni a harmadik fél által a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés b) pontja szerint az elektronikuspénz kibocsátása miatti kötelezettségéért vállalt (81C1121), illetve a Hpt. 87/L. § (3) bekezdés b) pontja szerint a pénzforgalmi szolgáltató kötelezettségéért vállalt (81C1122) garancia, kezesség összegét.

81C12 Jövőbeni követelések összesen:

Itt kell szerepeltetni a határidős követelések, SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések, valamint az egyéb jövőbeni követelések összegét, a tárgyidőszak végére vonatkozóan.

A 81C131 Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értéken: sorban kell szerepeltetni a mérlegen kívüli tételnek minősülő, kapott biztosítékok és fedezetek összegét. A teljes érték a pénzügyi adatszolgáltató belső szabályzatában meghatározott megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, itt mindegyiket fel kell tüntetni.

A 81C132 Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig: Ezekben a sorokban kell szerepeltetni az egyes fedezeteket, de nem teljes értéken, hanem csak a mögöttük álló teljes ügyfélkövetelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat erejéig). Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, akkor itt az elsődleges fedezetnél kezdve – de csak a követelés erejéig – több fedezet is feltüntetésre kerülhet. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értéken kell számításba venni.

Az adatszolgáltató nyilvántartását úgy kell kialakítani, hogy a jelentésben fedezetként szereplő összeg csak bizonylattal alátámasztott és helyszíni vizsgálat során tételesen ellenőrizhető legyen.

81C2 Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen:

Itt kell a beszámolás napján fennálló a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – kötelezettségek összegét szerepeltetni.

81C21 Függő kötelezettségek összesen:

Itt kell kimutatni a számviteli jogszabályok szerint nyilvántartott függő kötelezettségeknek az eredeti (szerződés szerinti) összegeit. A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A függő kötelezettségek között az 81C214 Hitelszerződés alapján még

igénybe vehető hitelkeret összegén belül 81C2141 sorban külön kiemelten kell szerepeltetni az ügyfelek fizetési számlájához kapcsolódóan lehívható hitelkeretek összegét.

81C22 Jövőbeni kötelezettségek összesen:

A mérlegen kívüli tételek közül a beszámolás napján fennálló jövőbeni kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal és a részletező sorok szerint az eredeti (szerződés szerinti) összeggel kell feltüntetni.

82A Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – EREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés célja

Ez a jelentés a Felügyeleti jelentések alapidokumentumát képezi. A felügyeleti eredménykimutatás (a továbbiakban: eredménykimutatás) célja, hogy elkülönítetten tartalmazza az adatszolgáltató beszámolási időszaki eredményéből a Hpt. szerint végzett elektronikuspénz-kibocsátással és pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben, valamint az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez és a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan keletkező bevételeket, ráfordításokat és költségeket az adatszolgáltató előbbiektől eltérő tevékenységéből származó bevételektől, ráfordításoktól és költségektől. Az eredménykimutatás szerkezete biztosítja az adatszolgáltató tőkekövetelmény számításának alátámasztását.

A jelentés kitöltése

Az eredménykimutatásban a Mérleg szerinti eredmény levezetését az Szm. 2. számú melléklet Eredménykimutatás (összköltség eljárással) „A” változatának szerkezetében tartalmazza, a tábla célját szolgáló kiegészítő sorokkal és tájékoztató adatokkal.

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

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

A jelentés oszlopai

A tábla a)–d) oszlopaiban a tárgyhónapra könyvelt, az e)–h) oszlopaiban az év elejétől halmozott eredménytégeket kell kimutatni forintban, elektronikuspénz-kibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, valamint az egyéb üzleti tevékenységből származó bevétel, ráfordítás és költség bontásban.

A fő sorok alábontásain belül a következő rendezőelv érvényesül:

1. Az eredménykimutatás soraiból az adatszolgáltató tevékenység-típusainak bevételei, ráfordításai és költségei követhetők. Ezek a fő tevékenységek a következők:

Elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatások:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés e) pontja szerinti elektronikuspénz-kibocsátás

Kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja szerint – a 6/D. §-ban foglalt korlátozásokkal – hitel és pénzkölcsön nyújtás
A Hitel és pénzkölcsön nyújtás tartalmát a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10., 10.1. és 10.2. pont határozza meg. Ide sorolható a Hpt. 6/C. § (4) bekezdés szerint egyéb, szorosan kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.
- Hpt. 3. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott fizetési rendszer működtetése

Pénzforgalmi szolgáltatások:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés d) pontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása
A pénzforgalmi szolgáltatás tartalmát a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 9. pont határozza meg.

Kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások:

- Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja szerint – a 6/B. §-ban foglalt korlátozásokkal – hitel és pénzkölcsön nyújtása

A Hitel és pénzkölcsön nyújtás tartalmát a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10., 10.1. és 10.2. pont határozza meg. Ide sorolható a Hpt. 6/A. § (4) bekezdés szerint a hitel és pénzkölcsön nyújtásának lebonyolításával (működtetésével) összefüggő és egyéb, szorosan kapcsolódó szolgáltatások nyújtása (ideértve a fizetési műveletek teljesítésének biztosítását, a fizetési művelet tárgyát képező pénz átváltását, adatok tárolását és feldolgozását)

- Hpt. 3. § (1) bekezdés j) pontja szerinti letéti szolgáltatás nyújtása, ide nem értve a Bszt. szerinti értékpapír letétkelést. A letéti szolgáltatás (pénzletétkelés) tartalmát a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 6. pontja határozza meg.
 - Hpt. 3. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott fizetési rendszer működtetése
2. Az eredménykimutatás olyan szerkezetű, amelyből az adatszolgáltató Hpt. szerinti tőkekövetelménye alátámasztható függetlenül attól, hogy a szavatoló tőke-szükséglet meghatározását az adatszolgáltató milyen módszer szerint végzi.
3. Az adatszolgáltató a Hpt. 6/A. § (5) bekezdésben, illetve a 6/C. § (5) bekezdésben meghatározottak szerint végezhet a pénzforgalmi szolgáltatáson és az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységen, illetve azokhoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatáson kívüli egyéb üzleti tevékenységet. Amennyiben a számviteli nyilvántartási rendszere nem teszi lehetővé a különböző üzleti tevékenységeinek tényleges bevételeinek és ráfordításainak bemutatását, úgy a számviteli politikában meghatározott megosztási eljárással hozzárendelt eredménytégeket kell a tevékenységnél kimutatni. Az eredménykimutatás sorainak tartalma című fejezet az egyéb üzleti tevékenység eredménytégeinek besorolását csak abban az esetben tartalmazza, ha az adott tevékenység, vagy eredménytétel a vállalkozás pénzforgalmi tevékenységének értékelésénél jelentőséggel bír (pl. Értékesítés közvetett költségei sor).

Az eredménykimutatás sorainak tartalma:

A 82A1 sor A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredményét az Szm. 71. § (1) bekezdés a) pontja szerint összköltség eljárással kell meghatározni.

A 82A11 I. Értékesítés nettó árbevétele sor

A Pszkr. 6. § (9) bekezdése szerint a pénzforgalmi szolgáltatásért, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokért felszámított, a Hitkr. 10. § (10) bekezdése szerinti díjakat az értékesítés nettó árbevételén belül kell kimutatni.

A díjbevételeket meg kell bontani aszerint, hogy a szolgáltatást igénybe vevő belföldi vagy külföldi személynek minősül-e, függetlenül a szolgáltatás ellenértékének kiegyenlítési módjától.

A 82A111 Belföldi értékesítés nettó árbevétele sor tartalmát az Szm. 74. § (1) bekezdésben foglaltak, a 82A112 Exportértékesítés nettó árbevétele sor tartalmát az Szm. 74. § (2) és (3) bekezdésekben foglaltak határozzák meg.

Mind a bel-, mind a külföldi értékesítés nettó árbevételét fő tevékenységtípusonként kell részletezni:

- Elektronikuspénz kibocsátásának díjbevétele és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások díjbevétele a Pszkr. 17/B. § (4) bekezdése szerint
- A pénzforgalmi műveletek (fizetési számlára, illetve számláról történő készpénz be- és kifizetése, beleértve a fizetési számla vezetéséhez szükséges tevékenységeket, a fizetési művelet fizetési számlák között, a pénzmozgások hitelkeretből történő teljesítése),
- készpénzátutalás
- fizetési művelet érdekében végrehajtott, készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátás
- a fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódó hitel- és kölcsönnyújtással szorosan összefüggő pénzforgalmi szolgáltatások a Hpt. 6/A. § (4) bekezdés szerint.
- Az egyéb bevételek elsősorban az egyéb üzleti tevékenységgel összefüggő, az Szm. 73. § és 74. §-ai szerinti bevételeket tartalmazza.

A 82A12 II. Aktivált teljesítmények értéke sor kitöltésénél az Szm. 76. §-ban foglaltak az irányadók.

A 82A13 III. Egyéb bevételek sor tartalmát az Szm. 77. §-ában foglaltak, a 82A17 VII. Egyéb ráfordítások sor tartalmát az Szm. 81. §-ában foglaltak határozzák meg.

Az eredménykimutatás egyéb bevételek és ráfordítások főbb tételeit az alábbi táblázat tartalmazza:

PSZÁF sorkód	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás
82A13	V. Egyéb bevételek		82A17	VI. Egyéb ráfordítások	
82A131	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítéséből és átadásából származó bevétel	Szmt. 77. § (3) bekezdés e pont); 72. § (4) a) és c) pont	82A171	Immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke értékesítéskor, átadáskor	Szmt. 81. § (3) bekezdés c) pont; 72. § (4) bekezdés a) és c) pont
82A132	Saját követelések értékesítéséből és engedményezéséből származó bevétel	Szmt. 77. § (3) bekezdés d) pont	82A172	Saját követelés könyv szerinti értéke értékesítéskor, engedményezéskor	Szmt. 81. § (3) bekezdés f) pont
			82A173	Saját követelés könyv szerinti értéke leírásakor	Szmt. 81. § (3) bekezdés b) pont
82A133	Behajthatatlannak minősített és leírt követelésből származó bevételek	Szmt. 77. § (2) bekezdés c) pont			
82A134	Követelések értékvesztésének visszairása	Szmt. 77. § (5) bekezdés Kapcsolódó jogszabály: 55. § (3) bekezdés	82A174	Követelések értékvesztésének képzése	Szmt. 81. § (4) bekezdés a) pont Kapcsolódó jogszabály: 55. § (1)–(2) bekezdés
82A135	Egyéb eszközök értékvesztésének visszairása	Szmt. 77. § (5) bekezdés Kapcsolódó jogszabályok: 53. §, 56. § (4) bekezdés	82A175	Egyéb eszközök értékvesztésének képzése	Szmt. 81. § (4) bekezdés a) pont Kapcsolódó jogszabályok: 53. § (1)–(2) bekezdés, 56. § (1)–(3) bekezdés
82A136	Céltartalék felhasználása és felszabadítása	Szmt. 77. § (3) bekezdés a) Kapcsolódó jogszabályok: 41. § (1)–(2) és (4) bekezdés	82A176	Céltartalék képzése	Szmt. 81. § (3) bekezdés a) Kapcsolódó jogszabályok: 41. § (1)–(2) és (4) bekezdés
			82A177	Adók, adó jellegű kifizetések	Szmt. 81. § (4) bekezdés c)
82A137	Különféle egyéb bevételek	Szmt. 77. §-ból nem nevesített tételek	82A178	Különféle egyéb ráfordítások	Szmt. 81. §-ból nem nevesített tételek

Az egyéb bevételeknek az irányadó módszer szerinti tőkekövetelmény számításánál van különös jelentősége.

A Hpt. 87/H. § (2) bekezdés szerint az irányadó mutató egyik összetevője a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó, üzleti tevékenységből származó egyéb bevételek összege. Ez az érték a Pszkr. 6. § (3) bekezdés b) pontjának értelmezésében az egyéb bevételeken belül

- egyrészt a pénzforgalmi szolgáltatásokkal és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokkal összefüggésben közvetlenül keletkezik,
- másrészt a számviteli politikában lefektetett megosztási eljárás módszertana szerint az egyéb bevételekből közvetetten és nagyságrendileg a pénzforgalmi szolgáltatási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységekhez kapcsolható.

Az összköltség eljárással készülő eredménykimutatásban a költségeket az Szmt. 78. §, 79. § és 80. §-ai szerint költségnemenként kell megbontani. A 82A14 sorban az anyagjellegű ráfordításokat, 82A15 sorban a személyi jellegű ráfordításokat, a 82A16 sorban az értékcsökkenési leírásokat kell kimutatni. (A tőkekövetelmény költség alapú meghatározásához szükséges a közvetett költségek – mint általános igazgatási költségek – forgalmi költség alapú megbontása is, amelyet az eredménykimutatás tájékoztató adatai között kell bemutatni.)

A 82A2 sor B. Pénzügyi műveletek eredményén belül a 82A21 VIII. Pénzügyi műveletek bevételei sor tartalmát az Szm. 83. és 84. §-ában foglaltak, a 82A22 IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai sor tartalmát az Szm. 83. és 85. §-ában foglaltak határozzák meg.

A pénzügyi műveletek bevételein belül a 82A211-82A213 sorok elsősorban az egyéb üzleti tevékenységből származó eredménytégeket tartalmaznak, így a tartós tulajdonszerzéshez (vagyonni részesedés), befektetési céllal vásárolt, tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz és a számviteli jogszabályok szerint értékpapírnak minősülő befektetésekhez, tartós kölcsönkhöz, szavatoló tőke átadásával összefüggő hátrasorolt követelésekhez kapcsolódnak.

A 82A211 Kapott (járó) osztalék és részesedés sor a tulajdoni részesedést jelentő befektetések után kapott osztalékot (kamatozó részvény esetén a kamatot) tartalmazza az Szm. 84. § (1) bekezdésének rendelkezése alapján. Külön soron jelenik meg az Szm. 3. § 7. pontjában definiált kapcsolt vállalkozásoktól kapott (járó) osztalék összege.

A 82A212 Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége sor a befektetett eszközök közé sorolt, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok eladási ára és könyv szerinti értéke közötti, az értékesítéskor elszámolt, nyereség jellegű különbözetet tartalmazza [Szm. 84. § (2) bekezdés].

A 82A213 Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége sort – amelynek kitöltésére az Szm. 84. § (3), (4) bekezdés, kamat jellegű bevételekre a Hitkr. 10. § (2)–(3) bekezdés az irányadó – kamat- és kamatjellegű bevételekre és árfolyamnyereségre kell bontani. Árfolyamnyereség értékesítéskor és beváltáskor realizálódhat. A kamatbevételek között jelenik meg a befektetési jegy és kockázati tőkealap-jegy hozama, a pénzügyi lízing lízingdíj bevétele is.

Ha a részesedések és befektetett pénzügyi eszközök értékesítéskor, illetve értékesítéskor, vagy beváltáskor realizált árfolyameredmény veszteség jellegű, akkor az eredménytétel a IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai, 82A221 Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése soron jelenik meg [Szm. 85. § (1) bekezdés].

A tábla 82A214 Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek és 82A222 Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások blokkjaiban egymással egyező szerkezetben jelennek meg a felügyeleti szempontból kiemelt jelentőségű kamatbevételek és -ráfordítások, valamint a Hitkr. 10. § (2)–(3) bekezdések szerinti kamatjellegű bevételek és ráfordítások.

A 82A2141 sor a) Alaptevékenységekhez kapcsolódó eredménytégeket kell megjeleníteni.

A 82A21411 Elektronikuspénz kibocsátáshoz kapcsolódó kapott kamatok és kamatjellegű bevételek soron a Pszkr. 17/B. § (5) bekezdése szerinti elektronikuspénz kibocsátásából, illetve a végzett egyéb pénzügyi szolgáltatással összefüggő kamatként és kamatjellegű jutalékként, kamatjellegű bevételként elkülönítetten nyilvántartott értéket kell szerepeltetni.

A 82A2142 soron az ügyfélpénzek védelme érdekében – a Hpt. 87/L. § értelmezése szerint – keletkezett követelésekhez kapcsolódó kamat- és kamatjellegű bevételek és ráfordítások jelentendők. A Hpt. 87/L. § (3) bekezdés b) pontja szerint kötött biztosítás vagy garancia díját az „Egyéb” alábontó sorban kell megjeleníteni.

A 82A2143 c.) Egyéb kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások sorban kell megjeleníteni az egyéb üzleti tevékenységhez kapcsolódó eredménytégeket az Szm. 84. § (5) bekezdés és 85. § (2) bekezdés szerint.

A tábla 82A215 Pénzügyi műveletek egyéb bevételei és 82A224 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai sorok alábontása:

A 82A2151 és 82A2241 Független és jövőbeni kötelezettségekhez kapcsolódó bevételek és ráfordítások a Hpt. 87/L. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bankgarancia- vagy kezesi biztosítási szerződés eredménye kivételével, amelyet bevétel esetén a 82A21424 sorban, ráfordítás esetén a 82A22223 sorban kell kimutatni.

A 82A2152 és 82A2242 Pénzügyi eszközök realizált árfolyamnyeresége, -vesztése sorokban realizált eredményként a befektetési eszköznek, tartós részesedésnek nem minősülő eszközök (zömében forgatási célú értékpapírok, követelések) értékesítéskor az eladási értéknek – lejáratkor, beváltáskor a névértéknek – a könyv szerinti értéket, de legfeljebb a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értéket meghaladó része mutatható ki. A fennmaradó különbözetet értékvesztés visszaírásaként kell kimutatni.

A 82A2153, 82A2154 és 82A2243, 82A2244 sorokban kell kimutatni a deviza- és valutaforgalomban, a többdevizás pénzügyi tranzakciókban realizált marzs (marge) és konverziós nyereséget és veszteséget, illetve a devizaeszközök és kötelezettségek forint árfolyamváltozásból adódó átértékelési különbözetének nyereségét, veszteségét.

A 82A2155 és 82A2245 Értékelési különbözet sorokban a pénzügyi eszközök valós értékeléséből származó és eredménykimutatással szemben elszámolandó pozitív és negatív értékelési különbözeteket kell kimutatni.

A 82A2156 és 82A2246 Egyéb sorokban a fentiekben nem nevesített eredménytégeket szerepelnek az Szm. 84. § (7) bekezdés és 85. § (3) bekezdésnek megfelelően.

Ha az adatszolgáltató elektronikuspénz-kibocsátási, vagy pénzforgalmi szolgáltatási és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységek fedezetére származtatott ügyletet köt, az ügylet eredményét a fedezett alapüggyellett azonos módon kell az eredménykimutatás megjeleníteni.

Az egyéb üzemi tevékenység keretében kötött származtatott ügyletek kezelésére a számviteli szabályok az irányadók.

82A3 sor C. Szokásos vállalkozási eredmény

Ez a sor az adatszolgáltató üzemi (üzleti) tevékenység eredményének és a pénzügyi műveletek eredményének összegét foglalja magában az Szm. 70. § (2) bekezdésnek megfelelően.

82A4 sor D. Rendkívüli eredmény

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket [Szm. 45. §, 86. § (3)–(5) bekezdés] és ráfordításokat [Szm. 33. §, 86. § (6)–(9) bekezdés]. Rendkívüli ráfordításként kell elszámolni a behajthatatlannak nem minősíthető –szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét. A rendkívüli bevételek és ráfordítások között jelennek meg többek között az ellentételezés nélküli tartozásátvállalások, a térítés nélküli (visszaadási kötelezettség nélkül) eszköz átadások/átvételek, a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak, a visszafizetési kötelezettség nélküli végleges pénzáadások [a 81. § (2) bekezdés c) pont kivételével] miatti eredmény elszámolások.

82A5 sor. E. Adózás előtti eredmény

Ez a sor tartalmazza az adatszolgáltató tevékenységből, működésből eredő összes, tárgyévben elszámolt bevétel, ráfordítás és költség egyenlegét, azaz a szokásos vállalkozási eredmény és a rendkívüli eredmény összegét.

82A6 sor Adófizetési kötelezettség (Év közben fizetett adóelőleg)

Év közben e soron a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

82A7 sor. F. Adózott eredmény

A sor tartalmában csak a véglegesen auditált év végi jelentésben egyezik meg az Szm. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás 'F' sorával, tekintettel a Felügyeleti eredménykimutatás azon korlátozására, hogy év közben csak a befizetett adóelőleget lehet szerepeltetni az adózott eredmény kiszámításánál. December végén a felügyeleti és a számviteli adózott eredmény közel azonos nagyságrendű a várható adófizetési kötelezettség szerepeltetése miatt.

82A71 sor Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre

Itt kell szerepeltetni az Szm. 87. § (5) bekezdésnek megfelelően az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást.

82A72 sor Jóváhagyott osztalék és részesedés

Itt kell feltüntetni az Szm. 87. § (4) bekezdésének megfelelően az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, ebből külön soron is kimutatva a kapcsolt vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegét. (A kiemelt sor az Szm.-nek megfelelően nem tartalmazza a természetes személyeknek történő osztalékfizetés összegét.)

82A8 sor G. Mérleg szerinti eredmény

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán mérleg szerinti eredményként jelentett adattal.

A mérleg szerinti eredmény az adózott eredmény és az eredménytartalék osztalékra és részesedésre sorokban szereplő értékek összege, csökkentve a jóváhagyott osztalékkal és részesedés sorban szereplő értékkel. [Szm. 70. § (2) bekezdés]

82A9 sor Tájékoztató adatok

A Felügyelet a jogszabályi előírások teljesülésének vizsgálata érdekében, az eredménykimutatáshoz kapcsolódóan az alábbi adatokat kéri be az adatszolgáltatótól:

82A91 Értékesítés közvetett költségei

Az adatszolgáltató tőkekövetelményének a Hpt. 87/F. § szerinti költségmódszer alapú meghatározásánál az általános igazgatási költség tartalmát a Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontjának megfelelően, az alábbiak szerint kell figyelembe venni:

- az adatszolgáltató egészére vonatkozóan az Szm. szerinti értékesítés közvetett költségein belül kimutatott igazgatási költségeket;
- az adatszolgáltató egészére vonatkozóan a működés egyéb általános költségeit;

- az adatszolgáltató által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységhez (értékesítéséhez) közvetlenül hozzárendelhető értékesítési, forgalmazási költségeket.

A sorok tartalmára vonatkozóan az Szm. 82. § (3)–(6) bekezdései az irányadóak.

Az értékesítés közvetett költségei, azaz az általános igazgatási költségek kategóriába az adatszolgáltató pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási, valamint egyéb üzleti tevékenységével kapcsolatban felmerült összes általános üzemi költséget kell besorolni.

82A92 Kiszervezett tevékenység ellenértéke

Az irányadó mutató eljárás módszerével történő tőkekövetelmény meghatározása során az irányadó mutató csökkenthető a másik pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenység szerződés szerinti, fizetett ellenértékével. Mivel az értékesítés közvetlen és közvetett költségein belül az igénybevett, vagy továbbadott (kiszervezett) szolgáltatások költségei az eredménykimutatás több sorát is érinthetik, ezért az irányadó mutatót csökkentő értéket az eredménykimutatás tájékoztató adatai között egy összegben külön is meg kell jeleníteni. Az irányadó mutató értékét csökkentő összeget a Felügyelet helyszíni ellenőrzés keretében vizsgálhatja.

83NA Pénzforgalmi intézmény – ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE

83ENA Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény – ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE

83PNA Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) – ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE

A jelentések célja

A táblák célja az ügyfélpénzek védelme érdekében a Hpt. 87/L. §, illetve 87/P. § betartásának ellenőrzése, a postai szolgáltatások ellátásáról és minőségi követelményeiről szóló 79/2004 (IV.19) Korm. rendelet és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet sajátosságainak figyelembevételével. Az elektronikuspénz-kibocsátó a 83ENA táblában, a pénzforgalmi intézmény a 83NA táblában, míg a PEKMI a 83PNA táblában köteles jelenteni az ügyfélpénzek alakulását.

A 83NA tábla kitöltése

A 83NA jelentőtábla négy fő részből áll. Az első blokk az ügyfélpénzek tárgynapi forgalmát tartalmazza (nyitó állomány, növekedések, csökkenések). A második blokk tartalmazza az átvett ügyfélpénzekből a tárgnapot követő napon (T+1) teljesített kifizetéseket, a harmadik részben pedig a T+1 napon nem teljesített kifizetések kerülnek részletezésre. Végül a T+1 napon jogszabályi előírásként teljesített elhelyezés kerül bemutatásra, jogcímenkénti bontásban.

A 83NA1 soron kell kimutatni az ügyfélpénzek tárgynapi nyitó egyenlegét, 83NA111 Fizetési műveletekre átvett készpénz, 83NA112 Pénzforgalmi szolgáltató által vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott összeg és 83NA113 Pénzforgalmi szolgáltató saját pénzforgalmi-, letéti-, értékpapír- és egyéb számláján nyilvántartott összeg szerinti bontásban.

A pénzforgalmi intézménynél a Hpt. 87/L. §-a alapján mindenkor biztosítani kell az ügyfélpénzek pontos, elkülönített kezelését, valamint azt, hogy amennyiben a pénzforgalmi intézmény az átvett pénzeszközt az átvételt követő munkanap végéig nem utalja át egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, vagy nem fizeti ki a kedvezményezettnek, akkor a pénzeszközt vagy letéti számlára, vagy pedig a Hpt. 76/A. §-a szerinti 0 (nulla) %-os súlyozású eszközbe kell elhelyezni. Ennek megfelelően a 83NA1 sorból elkülönítetten kell szerepeltetni az ügyfélpénzeket, külön a letéti számlán elhelyezett összeget (83NA121), valamint külön a 0 (nulla) %-os súlyozású kitétségeknek minősülő eszközben történt befektetéseket.

A 83NA122 soron kell szerepeltetni az adatszolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) tételeket.

A 83NA2 soron kell szerepeltetni az ügyfélpénz növekedésével járó, a 83NA3 soron az ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciókat, a táblában részletezettek szerinti bontásban.

83NA4 sor tartalmazza az Ügyfélpénzek tárgynapi záró egyenlegét, készpénz ügyfél-számlapénz, továbbá az adatszolgáltató saját pénzforgalmi- és egyéb számláján nyilvántartott összeg szerinti bontásban.

A 83NA51 soron kell szerepeltetni a Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgnapot követő munkanapon (T+1) teljesített kifizetéseket, a 83NA52 soron pedig a T+1 napon nem teljesített kifizetéseket, a tábla szerinti bontásban.

A 83NA512 kifizetések ügyfél fizetési számlájáról sorban ki kell mutatni az ügyfél számlájával szemben benyújtott terhelések összegét is. (hatósági átutalás, átutalási végzés)

A 83NA52 soron szereplő összeget a Hpt. 87/L. § (3) bekezdése alapján

„ha a pénzforgalmi intézmény a fizetési művelet végrehajtásaként nem utalja át egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, vagy nem fizeti ki a kedvezményezettnek, akkor

- a) a pénzeszköz átvételét követő munkanap végéig az EU tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézetnél vezetett letéti számlára, vagy olyan eszközbe kell helyezni, amely kitétségre a 76/A. § alkalmazásakor nulla százalékos kockázati súly alkalmazható, vagy
- b) a pénzügyi kötelezettségvállalása nem teljesítésének esetére a pénzforgalmi intézménytől eltérő csoporthoz tartozó, EU tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézettel, biztosítóval olyan bankgarancia- vagy kezesi biztosítási szerződést köt, amely
 - ba) az a) pont szerint elhelyezendő pénzeszköz teljes összegére vonatkozik, és
 - bb) a fedezet nyújtója által egyoldalúan legalább hatvannapos határidővel szüntethető meg.

A 83NA6 Jogszabályi előírás alapján teljesített elhelyezés sor és ennek részletezése biztosítja a Hpt. 87/L. § (3) bekezdésében előírtak megfelelésének ellenőrzését.

A 83ENA tábla kitöltése

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél a Hpt. 87/P. §-a alapján mindenkor biztosítani kell az ügyfélpénzek pontos, elkülönített kezelését. Ennek megfelelően a 83ENA1 Ügyfélpénz tárgynapi nyitó egyenlege és 83ENA4 Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege sorokból elkülönítetten kell szerepeltetni egyrészt a letéti számlán elhelyezett ügyfélpénzt (nyitó állomány esetében: 83ENA121 soron, záró állomány esetében: 83ENA421 soron), másrészt a biztonságos, alacsony kockázati súlyozású kitétségeknek minősülő eszközben történt befektetéseket (nyitó állomány esetén: 83ENA122 soron, záró állomány esetén: 83ENA422 soron).

Biztonságos, alacsony kockázatú eszközök a Hpt. 87/P. § (5) és (6) bekezdése alapján azok az egyedi súlyú kötvények, amelyek esetében az egyedi kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény – leszámítva a Kkr.-ben meghatározott minőségi kötvényt – legfeljebb 1,6%, továbbá az ÁÉKBV olyan kollektív befektetési értékpapírja, amely kizárólag ezen eszközbe fektet. A kötvények egyedi kockázatra vonatkozó tőkekövetelményét a Kkr. 3. számú melléklete határozza meg.

Pénzforgalmi közvetítő megbízása esetén az elektronikus pénz kibocsátását követő 5 munkanapon belül letéti számlán vagy alacsony kockázatú eszközben nem elhelyezett ügyfélpénz nyitó állományát a 83ENA13, záró állományát pedig 83ENA43 soron kell jelenteni a Hpt. 87/P. § (4) bekezdés b) alpontja alapján.

A pénzforgalmi szolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben lévő tételét nyitó állomány esetén a 83ENA14, záró állomány esetén pedig a 83ENA44 soron kell jelenteni.

A 83ENA12, 83ENA13 és 83ENA14 sorok összege (illetve a 83NA42, 83NA43 és 83NA44) együttesen meghatározza az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett – és vissza nem váltott – teljes vonatkozási időszaki nyitó (illetve záró) pénzeszköz állományt.

Az ügyfélpénz növekedésével járó tranzakciókat a 83ENA2, az ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciókat a 83ENA3 soron kell kimutatni.

A 83ENA5 soron a jogszabályi előírás alapján teljesített elhelyezést kell jelenteni. A Hpt. 87/P. § (3) bekezdés (b) alpontja alapján bankgaranciával- vagy kezesi biztosítási szerződés alapján biztosított összeget a 83ENA53 soron kell szerepeltetni.

A 83PNA tábla kitöltése

A PEKMI-re a Hpt. 2. § (5) bekezdése alapján a 87/L. § hatálya azzal az eltéréssel terjed ki, hogy a 87/L. § (3) bekezdése szerinti határidő egy munkanappal meghosszabbodhat. A 83PNA tábla kitöltése a 83NA táblázattal megegyező módon történik azzal az eltéréssel, hogy a 83PNA53 soron a fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő második munkanapon (T+2) teljesített, a 83PNA54 soron pedig a T+2 napon nem teljesített kifizetéseket kell kimutatni.

83NB Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, PEKMI – ELKÜLÖNÍTETT LETÉTI SZÁMLÁN, VALAMINT NULLA SÚLYOZÁSÚ ESZKÖZBEN ELHELYEZETT ÜGYFÉLPÉNZEK KEZELÉSE

A jelentés célja: pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozóan a Hpt. 87/L. § (3) bekezdés a) pontja, elektronikuspénz kibocsátási tevékenységre vonatkozóan pedig a Hpt. 87/P. § (3) bekezdés a) pontja alapján letéti számlán, 0 (nulla) %-os, illetve alacsony kockázati súlyú kitétségeknek minősülő eszközben elhelyezett összegek tételes – szükség szerint napi szintű – bemutatása, letétkezelőnként, 0 (nulla) %-os, illetve alacsony kockázatú eszköztípusonkénti bontásban.

A jelentés kitöltése

A jelentés oszlopaiban kell kimutatni a letéti számlán, a 0 (nulla) %-os, valamint az alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett összegeket letétkezelőnkénti bontásban. Az a oszlopban a letéti számlán elhelyezett összeget kell kimutatni. A b oszlop tartalmazza a 0 (nulla) százalékos kockázati súlyú eszközök tételes eszköztípusonkénti megnevezését. A c oszlop tartalmazza az alacsony kockázatú eszközök tételes eszköztípusonkénti megnevezését. A d oszlopban a forint, a e oszlopban a deviza, az f oszlopban pedig a forint és deviza együttes összegét kell kimutatni ezer forintban.

A 83NB1 sorban kell kimutatni a letéti számlán elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, valamint együttesen, ezer forintban.

A83NB101-199 sorokban kell szerepeltetni a letéti számlán elhelyezett összegeket, letétkezelőnkénti bontásban, forint, deviza és összesen részletezettségben.

83NB2 sorban kell szerepeltetni a 0 (nulla) %-os kockázati súlyozású eszközben elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, valamint együttesen.

A 83NB201-301-es sorokban az a oszlopban kell megjelölni annak a hitelintézetnek a nevét, ahol a nulla súlyú eszközök elhelyezésre kerültek. A 201001 sortól a 301199-ig ismétlősorosan a b oszlopban kell feltüntetni a megnevezett letétkezelőhöz tartozó eszközök pontos megnevezését.

83NB4 sorban kell szerepeltetni a Hpt. 87/P. § (5) és (6) bekezdése alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, valamint együttesen.

84A Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény – SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

A tábla célja

A pénzforgalmi intézménynek a Hpt. 87/D. § (3) bekezdésének megfelelően – a Hpt. 2. § (1) bekezdés d) pontja figyelembevételével –, az elektronikuspénz-kibocsátónak a Hpt. 87/... § bekezdésének megfelelően a jogszabályok szerint rendelkezésre álló szavatoló tőkére vonatkozó követelményeknek kell eleget tenni.

PSZÁF kód	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás
84A1	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	=84A11+ 84A12 Hpt. 9. §, 70–76. §, továbbá a Hpt. 5. számú mellékletben foglaltak.
84A11	ALAPVETŐ TŐKE	=84A111+ 84A112+ 84A113+ 84A114 Hpt. 5. számú melléklet 1. és 2. pontjai
84A111	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMOK	= 84A1111 +84A1112+ 84A1113+84A1115 = 84A11101+84A11102 Szmt. 35. §, Hpt. 5. számú melléklet 3. a) és 6. pontok, a Hpt. 234/C. §-ban foglaltak figyelembevételével
84A11101	ebből: Törzsrészcvények és a törzsrészcvényekkel egyenrangú jegyzett és befizetett saját tőke	A sorban az alapvető tőkeként elismert befizetett jegyzett tőke teljes értékéből a törzsrészcvényeket, továbbá a törzsrészcvényekkel egyenrangúnak minősülő, rendes működés közben a veszteséget a törzsrészcvényekkel egyenrangúan fedező részcvényeket és részcjegyeket kell elkülönítetten kimutatni.
84A11102	ebből: Osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére fel nem jogosító, jegyzett és befizetett részcvények	A tőkeelemek közé osztalék-elsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére fel nem jogosító, jegyzett és befizetett részcvények is sorolhatók, ha az Szmt. 35. §, a Hpt. 5. számú melléklet 3. a) és 6. pontjaiban előirt feltételeknek és felszámolás, rendes működés esetén a törzsrészcvényekkel egyenlő módon, teljeskörűen fedezik a veszteségeket. A sorban ezen részcvények teljes kibocsátási értékét kell kimutatni.
84A1111	Befizetett jegyzett tőke	A sorban az Szmt. 35. § és a Hpt. 5. számú melléklet 3. a) és 6. pontjainak megfelelő részcvények és részcjegyek névértékét tartalmazza. [A kapcsolódó, névértéken felüli befizetések a Tőketartalékban (CAA1113) jelennek meg.]

		<p>A sor tartalma:</p> <p>1.) a befizetett és Cégbíróságon bejegyzett tőke számviteli szabályok szerinti összege [Szmt 35. § (3)–(6) pontja],</p> <p>2.) a Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeemelés és tőkeleszállítás összege: = növelő tényezőként a jegyzett tőkeemelés összegét a dokumentumok Felügyeletnek történő bemutatásától számítva (Hpt. 71–73. §, illetve a Hpt. 5. számú melléklet 8. pontja) = csökkentő tényezőként Cégbíróságon még be nem jegyzett tőkeleszállítás összegét a közgyűlési (alapítói) döntést követően (Hpt. 71–73. §, illetve a Hpt. 5. számú melléklet 9. pontja)</p> <p>3.) csökkentő tényezőként a jegyzett tőke be nem fizetett része [Számv. tv. 35. § (8) bekezdés].</p> <p>A 84A1111 sor az osztalékelsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvények értékét nem tartalmazza (lásd Járulékos tőke 84A123 és 84A125 sorait).</p>
84A1112	(–) Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéken	Hpt. 5. számú melléklet 5.a) pont.
84A1113	Tőketartalék alapvető tőkében figyelembe vehető része	=84A11131+ 84A11132+ 84A11133 A tőketartalék a Hpt. 5. számú melléklet 3. b), 8. és 9. pontjainak megfelelő tartalmú alapvető tőke elem.
84A11131	a) Számviteli tőketartalék	Hpt. 5. számú melléklet 5., 6. pontjai – a befizetett jegyzett tőkével (84A1111) összhangban Szmt. 35. § (9) bekezdés és 36. §.
84A11132	b1) (–) Tőketartalék csökkenése a cégbírósági bejegyzésig	A sorban két tételt kell megjeleníteni: 1.) A Hpt. 5. számú melléklet 8. pontja szerint ezen a soron kell kimutatni a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke emelés névértékének összegét, ha az a tőketartalék terhére valósult meg. (JT emelés belső forrásból). 2.) Jegyzett tőke leszállítás esetén a számviteli tőketartalékban szereplő ázsiónak a szavatoló tőkéből kivezetett összegét a döntéshozataltól a cégbírósági bejegyzésig.
84A11133	b2) Tőketartalék növekedése a cégbírósági bejegyzésig	A sorban két tételt kell megjeleníteni: 1.) Hpt. 5. számú melléklet 9. pontja szerint ezen a soron kell kimutatni a Cégbíróságon még nem bejegyzett, tőketartalékkal szemben végrehajtott jegyzett tőke leszállítás névértékének összegét (belső tőke-átcsoportosítás). 2.) Külső forrásból történő jegyzett tőke emelés esetén a számviteli tőketartalékban még nem könyvelt ázsio összegét a cégbírósági bejegyzésig
84A112	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	=84A11211+ 84A11212+ 84A11213 A Hpt. 5. számú melléklet 3.c), d), f), g), 4., 5. c), d) 8. és 9. pontok szerinti tartalékok és eredménytételek
84A1121	Lekötött tartalék	Hpt. XXX. Fejezet, Hpt. 5. számú melléklet 3.c) pont. Szmt. 38. § (1) bekezdés
84A1122	Eredménytartalék alapvető tőkében figyelembe vehető része	=84A112131+ 84A112132+ 84A112133+ 84A112134 Hpt. 71-73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet 3. f), 5. c), 8. és 9. pontok – a befizetett jegyzett tőkével (84A1111) összhangban
84A11221	a1) Számviteli eredménytartalék, ha pozitív	Hpt. 71-73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet 3. f) Szmt. 37. §, 35. § (9) bekezdés

84A11222	a2) (-) Számviteli eredménytartalék, ha negatív	Hpt. 71–73. §-ok, Hpt. 5. számú melléklet 5. c) pontok Szmt. 37. §, 35. § (9) bekezdés A tárgyévet megelőző év – osztalékfizetési kötelezettségtől és egyéb terhektől (pl. adó, tartalékképzés) mentes – előzetes eredményét a tárgyévet követő negyedéves jelentésekben következőként kell figyelembe venni: – ha pozitív, a szavatoló tőkében csak akkor lehet figyelembe venni, ha azt a könyvvizsgáló hitelesítette. – a negatív eredményt a könyvvizsgálói hitelesítés előtt is figyelembe kell venni. Könyvvizsgáló által hitelesítettnek az előzetes eredmény akkor tekinthető, ha ezt a nyereséget a kimutatások auditálásáért felelős személyek ellenőrizték és elegendő, megfelelő bizonyosságot szereztek arról, hogy annak összegét az érvényes magyar számviteli jogszabályoknak megfelelően állapították meg.
84A11223	b1) (-) Eredménytartalék csökkenése a Felügyeletnek bejelentett, dokumentált, Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeemelés miatt	Hpt. 5. számú melléklet 8. pont
84A11224	b2) Eredménytartalék növekedése a Cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőke leszállítás miatt	Hpt. 5. számú melléklet 9. pont
84A1123	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 3. g) pont A könyvvizsgáló által hitelesített időszak halmozott, előrelátható kifizetést és osztalékot nem tartalmazó, pozitív eredményét kell ezen a soron kimutatni. Ha az évközi auditálás záró dátumát követő időszakban keletkező eredmény pozitív, ezt az összeget csak a következő auditáláskor lehet ebben a sorban szerepeltetni. Ha az évközi auditálás záró dátumát követő időszakban keletkező eredmény negatív, a következő auditálásig a 84A11241 sorban kell szerepeltetni.
84A11241	(-) Évközi eredmény, ha negatív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 5. d) pont második szakasza szerint Ebben a sorban kell szerepeltetni az évközi auditálási periódust követő hónapoknak a hitelesített pozitív eredményt csökkentő tárgy negyedéves veszteségeit a következő auditálásig. Ha a következő auditáláskor az év elejétől halmozott számviteli eredmény pozitív, az ezen a soron szereplő időközi veszteségek kimutatását meg kell szüntetni.
84A11242	(-) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív	Hpt. 73. §, valamint a Hpt. 5. számú melléklet 5. d) pont első szakasza szerint.
84A113	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT EGYÉB TŐKEELEMÉK – Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és az alapvető kölcsöntőke teljes összege	= 84A11311+84A11312 Hpt. 5. számú melléklet 3.h), 3. i), 7. és 11. pontok; A vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke együttes összege, amely a Hpt. 5. számú melléklet 14. pont szerinti korlátozások alapja. A belső nyilvántartásokban a rendelkezésre álló vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke teljes összegét a 14. a), b) és c) pontokban meghatározott jellemzőkkel rendelkező típusokra meg kell bontani és az alapvető tőkében figyelembe vehető rész összetételének meghatározásakor ezt alkalmazni kell.

		A vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke rendelkezésre álló összegének meghatározásánál figyelembe kell venni a Hpt. 234/C. §-ban foglalt átmeneti rendelkezést (lásd 84A1134 sort)
84A1131	Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke	A soron kimutatott összeg a Hpt. 5. számú melléklet 3. h) és 7. pontoknak megfelelő jegyzett tőke teljes összege (függetlenül a cégbírósi bejegyzéstől), amennyiben azt befizették, hozzáadva a kapcsolódó névértéken felüli befizetést (tőketartalék) és csökkentve a visszavásárolt saját részvény könyv szerinti értékével.
84A1132	Alapvető kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 3. i), 11., 12., 13. pontokban foglaltaknak megfelelően ezen a soron kell kimutatni az alapvető kölcsöntőke teljes összegét – Az alapvető kölcsöntőkéből le kell vonni a visszavásárolt, saját kibocsátású, alapvető kölcsöntőkének minősülő, mérlegben az eszközök között kimutatott értékpapírok könyv szerinti értékét */ átmeneti rendelkezés: Hpt. 234/E. §.
84A114	(–) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	84A114=84A1141+84A1142+84A1143
84A1141	(–) Immateriális javak (amortizált értéken)	Hpt. 5. számú melléklet 5. b) pont
84A1142	(–) Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke limit feletti része	A Hpt. 5. számú melléklet 5. f) és 14. pontban foglalt beszámíthatósági korlátoknak megfelelően ez a sor tartalmazza a vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőke és alapvető kölcsöntőke összegének az alapvető tőkében figyelembe nem vehető részét. A belső nyilvántartásokban a limit feletti részt a 14. a), b) és c) pontokban meghatározott jellemzőkkel rendelkező típusokra meg kell bontani. Az átmeneti mentességgel rendelkező tőkék beszámíthatóságát a Hpt. 234/C. § szabályozza. A limit feletti rész a járulékos tőke összegébe beszámítható (84A121 sor).
84A1143	(–) Egyéb levonások	= 84A11431
84A11431	(–) Kockázati céltartalék és az értékvesztés hiánya	Hpt. 5. számú melléklet 5. e) pont
84A12	JÁRULÉKOS TŐKE	= 84A121 + ... + 84A129 Hpt. 5. számú melléklet 1., 15–24. pontok
84A121	Vegyes tulajdonságú befizetett jegyzett tőkéből és alapvető kölcsöntőkéből a járulékos tőkébe beszámítható rész	= (–) 84A1142 Hpt. 5. számú melléklet 15. e) pont Az alapvető tőke limittúllépése (lásd 84A1142), amely a járulékos tőkébe még beszámítható. Negatív alapvető tőkés adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A122	Értékelési tartalékok járulékos tőkében figyelembe vehető része	A sor tartalma: a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka (Hpt. 5. számú melléklet 15. b) pont; Szm. 39. § (1) bekezdés a) pontja, 57. § (1)–(3) bekezdések, 58. §, 60. § (9) bekezdés b) számviteli valós értékelés értékelési tartaléka (Hpt. 5. számú melléklet 15. b) pont; Szm. 39. §, 59/A–59/F. §, 60. § (8) bekezdés) CSÖKKENTVE a bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentum cash-flow fedezeti ügyletének valós értékeléséből származó értékelési tartalékának összegével (Hpt. 5. számú melléklet 23. pont) Negatív alapvető tőkés adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.

84A123	Lejárat nélküli osztalékelsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett elsőbbségi részvények és egyéb, járulékos tőkébe sorolható részvények, részjegyek és alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 15.a) és 15.c) pontokban felsorolt járulékos tőke elemekből a lejárat nélküli részek összegét kell a sorban megjeleníteni. E soron kimutatott járulékos tőkeelemek lejáráttal rendelkező részét a 84A125 és 84A126 sor tartalmazza. A 22. pontnak megfelelően az alárendelt kölcsöntőkéből le kell vonni a visszavásárolt, saját kibocsátású, alárendelt kölcsöntőkének minősülő, mérlegben az eszközök között kimutatott értékpapírok könyv szerinti értékét *1/ átmeneti rendelkezés: Hpt. 234/E. §. Negatív alapvető tőkájú adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A124	Járulékos kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 15. d) és 18. pont Negatív alapvető tőkájú adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A125	Lejáráttal rendelkező osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére feljogosító, jegyzett és befizetett elsőbbségi részvények és egyéb, járulékos tőkébe sorolható részvények, részjegyek	Hpt. 5. számú melléklet 15. a) pontban felsorolt járulékos tőke elemekből a lejáráttal rendelkező részek névértékét és tőketartalékát kell a sorban megjeleníteni. Negatív alapvető tőkájú adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A126	Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	Hpt. 5. számú melléklet 15. c), 19., 20. és 22. pontok. A számviteli mérlegben szereplő alárendelt kölcsöntőke értékének a szavatoló tőkébe történő beszámítását legalább a visszafizetés időpontját megelőző utolsó öt évben évente egyenletesen csökkenteni kell. Az alárendelt kölcsöntőkéből le kell vonni a hitelintézet által visszavásárolt, saját kibocsátású, alárendelt kölcsöntőkének minősülő, mérlegben az eszközök között kimutatott értékpapírok könyv szerinti értékét *1/ átmeneti rendelkezés: Hpt. 234/E. §. A lejárat nélküli alárendelt kölcsöntőkét a 84A123 soron kell feltüntetni. Negatív alapvető tőkájú adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A127	Részvénné átváltoztatható kötvények	Hpt. 5. számú melléklet 21. pont Ebben a sorban kell kimutatni a részvénné átváltoztatható kötvények értékét. Járulékos tőkeelemként történő beszámíthatósága, ha kielégíti az alárendelt kölcsöntőkére, az alapvető kölcsöntőkére vagy a járulékos kölcsöntőkére vonatkozó feltételeket. (Hpt. 5 számú melléklet 11., 18., 19. pont) Negatív alapvető tőkájú adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A128	(-) Lejáráttal rendelkező alap-, járulékos-, alárendelt kölcsöntőke és járulékos tőkeként figyelembe vehető, lejáráttal rendelkező részvények és részjegyek összegének limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 24. b) pont A lejáráttal rendelkező, a Hpt. 5 számú melléklet 11., 18., 19. pontok szerinti kölcsöntőke elemek és a 15.a) pont szerinti részvények és részjegyek összesített értékének az alapvető tőke 50%-át meghaladó összegét tartalmazza a sor. Negatív alapvető tőkájú adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.
84A129	(-) Járulékos tőke limit feletti része	Hpt. 5. számú melléklet 24. a) pont A Járulékos tőkének az Alapvető tőke összegét meghaladó értékét tartalmazza a sor. Negatív alapvető tőkájú adatszolgáltatónak ezen a soron 0 (nulla) értéket kell szerepeltetni.

84A13	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK	
84A131	(-) Elismert, de fel nem használt szavatoló tőke	Hpt. 5. számú melléklet 31. pontja
84A132	Alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke	Az alárendelt kölcsöntőkének a Hpt. 5. számú melléklet 20. pont szerinti beszámítási limitekkel nem csökkentett – számviteli – értékét tartalmazza a sor.
84A133	Induló tőkekövetelmény	Hpt. 9. §; 71–72. §; 76. § Már működő adatszolgáltató esetén: amennyiben az adatszolgáltató indulása óta megemelkedett a Hpt. 9. §-ban előírt, induláskor szükséges legkisebb jegyzett tőke összege, a cellába a 9. § szerinti, jelentés készítésekor aktuális legkisebb jegyzett tőke összegét kell feltüntetni, mivel az adatszolgáltató saját tőkéje, illetve szavatoló tőkéje nem csökkenhet a 9. §-ban meghatározott legkisebb jegyzett tőke értéke alá [Hpt. 71. § (1) bekezdése, illetve 76. § (1) bekezdés b) pont]. (A 9. §-ban meghatározott értékre való fokozatos feltöltés lehetőségét a Felügyelet átmenetileg engedélyezheti, de a cella értékét ez nem befolyásolja.)

84B Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény – TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA ÉS TELJESÍTÉS

A tábla célja

A tábla az adatszolgáltató Hpt. és a kapcsolódó kockázatkezelési jogszabályok szerinti minimális szavatoló tőke szükségletének nagyságát és összetételét vizsgálja.

PSZÁF kód	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás
SOROK		
84B11	Fizetési forgalom módszer szerint [Hpt. 87/D. (1) bekezdés a) pont 2. alpontja]	Hpt. 87/D. §, 87/G. §
84B12	Költség módszer szerint [Hpt. 87/D. (1) bekezdés a) pont 1. alpontja]	Hpt. 87/D. §, 87/F. §; Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pont
84B13	Írányadó módszer szerint [Hpt. 87/D. (1) bekezdés a) pont 3. alpont]	Hpt. 87/D. §, 87/H. §, 87/I. §, 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet 6. § (3) bekezdés b) pont
84B14	Átlagos kinnlevő elektronikuspénz-állomány	Hpt. 87/O. § Fogalom meghatározása: Hpt. 2. számú melléklet III./67. pont
84B21	Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen (84A1 cella értéke)	Hpt. 87/D. §, 5. számú melléklet
84B22	Tőkekövetelmény összesen	Hpt. 87/D. § Elektronikuspénz kibocsátási tevékenység végzése esetén minimum 100 millió Ft.
84B221	– pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó	A fizetési forgalom-, a költség-, vagy az irányadó módszer valamelyikével meghatározott tőkekövetelmény, vagy az induló legkisebb tőke a Hpt. 9. § szerint. Írányadó módszer alkalmazása esetén a Hpt. 87/H. § (5) bekezdés feltétele figyelembe veendő.
84B222	– elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez kapcsolódó	(84B14,h) cella értéke vagy az induló legkisebb tőke a Hpt. 9. § szerint.
84B23	Szavatoló tőke többlet/hiány (+/-)	84B21-84B22

84B31	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőke	Hpt. 76. § (2) bekezdés A felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőkét a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél (szükség esetén határozat) előírásainak megfelelően kell meghatározni. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a 84A1 sorban szereplő, rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni.
84B32	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követő tőkekövetelmény	Hpt. 87/D. § (2) bekezdés A tőkekövetelményt a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél (szükség esetén határozat) előírásainak megfelelően kell meghatározni. A többlettőke előírást a Felügyelet a teljes minimális tőkekövetelmény [Hpt. 76. § (1)], vagy az egyes kockázatok, illetve érintett portfóliók tőkekövetelménye %-ában adja meg. A 84B32 sorban szereplő értéket a %-os tőketöbblet előírásainak megfelelően kell kiszámítani és ezt a %-os emelést a következő felülvizsgálatig folyamatosan be kell tartani. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a 84B22 sorban szereplő minimális szavatoló tőkeszükséglet összegét kell szerepeltetni.
84B33	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= 84B31-84B32
84B34	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (84B31/84B32) *100%
84B35	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	=(84B31/84B32) *8%
84B36	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	Hpt. 76/K. § A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
84B37	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE	Hpt. 76/K. § A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott szavatoló tőkeszükségletet kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
84B38	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően	= 84B36-84B37
84B39	Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (84B36/84B37) *100%
84B40	TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (84B36/84B37) *8%
OSZLOPOK		
1	Általános igazgatási költség	Hpt. 87/D. §, 87/F. §, 87/J. §, 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet 6. § (3) bekezdés a), (4), (5), (9) bekezdések, 7. §;
2–4	A tárgyévét megelőző 3 üzleti év irányadó mutató összegei	Hpt. 87/D. §, 87/H. §, 87/J. §, 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet 6. § (3) bekezdés b), (5), (9), (10) bekezdések, 7. §; Szorzótényező: 87/I
5	Irányadó mutató: Megelőző 3 üzleti év átlaga	Hpt. 87/D. §, 87/H. §, 87/I. §, 87/J. §, 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet 6. § (3) bekezdés b) pont; A 2–4 oszlopokban szereplő irányadó mutató értékek egyszerű számtani átlaga

6	Figyelembe veendő fizetési forgalom értéke	Hpt. 87/D. §, 87/F. §; 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet 6. § (3) bekezdés a) pont Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet
7	Átlagosan kinnlevő elektronikus pénz- állomány elmúlt 6 havi átlaga	Hpt. 2. számú melléklet III./67 pont
8	Kockázati súly	87/G. § (1) bekezdés
9	Kockázati súllyal súlyozott érték	8= 6 * 7
10	„k” tényező	87/G. § (2), (3), (4) bekezdések
11	Tőkekövetelmény	Hpt. 87/D. §
12	Összegző adatok	A tőkekövetelmény teljesítésére vonatkozó összegző adatok a 84B21-81B40 sorokra

85A Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – Minősített követelésállomány alakulása

A tábla célja az adatszolgáltató minősített követelésállományának negyedév végi, illetve év végi alakulásának bemutatása.

Az auditált éves jelentésben az auditált, végleges adatokat kell feltüntetni, azaz a minősített követelés állomány és az arra vonatkozó értékvesztés adatainak meg kell egyeznie az éves beszámolóban szereplő értékekkel.

A jelentés kitöltése

A jelentésben be kell mutatni az adatszolgáltató tárgynegyedév eleji nyitó, és tárgynegyedév végi záró, valamint a tárgyév eleji és év végi, (auditált jelentés esetén) jogszabály által meghatározottak szerinti minősített – a beszámolási időszakra vonatkozó – követelésállományát.

A követelésállományt minősített ügyletek, a megképzett értékvesztés, visszaírt értékvesztés, valamint leírt, értékesített követelés bontásban kell feltüntetni, amelyet forint és devizabontásban, értékre és ügylet darabszámra kell kimutatni.

A minősített ügyletek között az adatszolgáltató számviteli politikájában meghatározottak szerint minősített, nem problémamentes minősítésű ügyleteket bekerülési (bruttó) értéken kell kimutatni, valamint pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységből, elektronikuspénz kibocsátási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységből, és egyéb üzleti tevékenységből származó bontásban bemutatni. A pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó követelésekből külön soron be kell mutatni az adatszolgáltató által a Hpt. 6/B. §-ában foglalt feltételek mellett nyújtott hitel- és kölcsönügyletek minőségét. Az elektronikuspénz kibocsátási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó követelésekből külön soron be kell mutatni az adatszolgáltató által a Hpt. 6/D. §-ában foglalt feltételek mellett nyújtott hitel- és kölcsönügyletek minőségét.

A táblában be kell mutatni a minősített mérlegen kívüli kötelezettségek állományát, amelyből külön soron ki kell emelni az ügyfelekkel kötött hitelszerződésekből a le nem hívott hitelkeret állományát, illetve az arra képzett és felhasznált, felszabadított értékvesztés összegét.

A megképzett értékvesztés/céltartalék, és a visszaírt értékvesztés/céltartalék felhasználása, felszabadítása alatt az ügylet élettartama során a belső szabályzatok alapján számvitelileg elszámolt, illetve visszaírt összes értékvesztést, céltartalékot kell kimutatni.

A számviteli politikában megfogalmazott eljárás szerint leírt követeléseket szintén tevékenység típusonként kell kimutatni.

86A Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A tábla célja

A Pmt. végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden adatszolgáltatónak a törvény végrehajtására belső szabállyal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A táblázat kitöltése

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozók stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegeket ezer forintban kell megadni.

A devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben 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 összegben kell szerepeltetni.

Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámra, illetve az értékösszegeket ezer forintban kell megadni.

Az oszlopok:

- a) Tárgynegyedév – darabszám,
- b) Tárgynegyedév – összeg,
- c) Halmozott – darabszám,
- d) Halmozott – összeg

Az egyes sorok tartalma:

86A1 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél

A nem teljes körűen átvilágított ügyfél sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél az adatszolgáltatónak nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges átvilágítási adat, vagy a Pmt. 8. §-ban előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról.

86A11 Ebből: ügyfélkövetelés

A 86A1 sorból az ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés összege: az ügyfél összes követelése az intézménnyel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható! Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.

86A12 Ebből: ügyfél-kötelezettség

A 86A1 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség összege: az ügyfél összes tartozása az intézménnyel szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható! Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

86A2 Összes ügyfél átvilágítás

Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes ügyfél számát, amelyek esetében az adatszolgáltató az ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A21 Egyszerűsített ügyfél átvilágítás

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 12. §-a alapján az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A22 Fokozott ügyfél átvilágítás

A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 14. §-a alapján a fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A221 Ebből: kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása

A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél az adatszolgáltató megállapította, hogy a külföldi ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül (Pmt. 16. §). Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

86A23 Normál ügyfél átvilágítás

A normál ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akik ügyfél átvilágítása nem tartozik sem a fokozott, sem az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás típusába.

86A31 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon új ügyfelek számát, amelyek esetében az adatszolgáltató az ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A32 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű 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 világitott át az adatszolgáltató, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak, és átvilágításukra korábban nem került sor.

86A33 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás

A több, egymással összefüggő, összesen hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világitottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszáz ezer forintot és átvilágításukra korábban nem került sor.

86A34 Korábban rögzített ügyfeladatok valóságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás

A korábban rögzített ügyfeladatok valóságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfeleket, akiket az adatszolgáltató már korábban átvilágított, de kétség miatt új átvilágításra került sor.

86A35 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása

A más szolgáltató által elvégzett átvilágítás eredményének elfogadása sorban a más szolgáltató által elvégzett, az adatszolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

86A36 Pénzforgalmi közvetítő által végzett átvilágítás

A Hpt. 2. számú melléklet I. rész 12.3. pontjában meghatározott pénzforgalmi közvetítői tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

86A41 Saját bejelentések

A saját bejelentések: a darabszám és az összeg oszlopban az adatszolgáltató által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentésekben hivatkozott összes összeget kell feltüntetni ezer forintban. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél az adatszolgáltatónak átadott, vagy részére beérkezett.

86A42 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek

A bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket az adatszolgáltató devizában bonyolított.

86A432-86A435 Bejelentésekből: 1-5. legnagyobb összegű bejelentés

A bejelentésekből az öt legnagyobb összegű sorban az 51. sorból az öt legnagyobb összegű ügyletet kell felsorolni csökkenő sorrendben.

86A44 Bejelentésekből pénzforgalmi közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése

A bejelentésekből pénzforgalmi közvetítő által végzett tranzakciók bejelentése sorba azon bejelentések kerülnek, amelyeknél az adatszolgáltató közvetítője útján végzett tevékenysége során került sor bejelentésre.

86A5 Bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakció

A bejelentésekből 24/48 órára felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során az adatszolgáltató 24, vagy 48 órás felfüggesztést alkalmazott.

86A6 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések

Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

86A7 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés

A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket az adatszolgáltató a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett.

86A8 Szankciós lista alapján zárolt követelések

A szankciós lista alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet az adatszolgáltató az ügyfél szankciós listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

86B Elektronikus pénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI – Nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek

A tábla célja

A tábla fogyasztóvédelmi célból a tárgyidőszak folyamán nyilvántartásba vett fogyasztóktól érkezett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozza. Ebben a táblázatban az adatszolgáltatóhoz írásban és elektronikus úton, valamint ügyfélszolgálaton keresztül beérkezett és nyilvántartásba vett, az adatszolgáltató tevékenységével kapcsolatos panaszokat kell bemutatni. Az adatszolgáltatás teljesítésének alapját a Fgytv. rendelkezései képezik. Fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

A tábla kitöltése

A táblázat 86B1)-86B4) sorai áttekintést adnak a tárgydíszak elején folyamatban lévő ügyekhez a tárgydíszakban beérkezett, valamint a lezárt panaszügyekről és ezek eredményeként a tárgydíszak végén nyitott panaszügyek darabszámáról.

A tábla második része, a 86B51-86B522) sorokban 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 – 86B6) sor – a kártérítésekről ad információt. Az adatot ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

A tábla negyedik része a pénzügyi békéltető testületi eljárással (86B71-86B74 sorok), valamint a panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek számával (86B8 sor) kapcsolatban ad információt.

A tábla oszlopai

Az a1) oszlopban a Tárgydíszakban lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni szolgáltatási ágankénti bontásban.

Az a2) oszlop a Tárgydíszakban nyilvántartásba vett panaszügyek szolgáltatási ágakra összesített adatait tartalmazza. A nyilvántartásba vett, a lezárt, valamint az időszak elején és végén folyamatban lévő panaszügyek panasztípusonkénti bontását a b1)-b14) oszlopokban kell feltüntetni. Az adatok megbontásánál az egy levél kapcsán bejelentett több, különböző jellegű panaszt a megfelelő b1)-b14) oszlopok mindegyikében fel kell tüntetni. A bejelentett panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

A c1)-c2) oszlopokban a panaszügyeket a panaszkezelés időtartama szerinti bontásban, a d1)-d3) oszlopokban a panaszügyek megalapozottsága szerinti bontásban kell szerepeltetni.

Az e) és az f) oszlopokban a Tárgyévben lezárt és a Tárgyévben nyilvántartásba vett panaszügyek tárgydíszak végéig halmozott adatait kell megadni.

A tábla sorai

A 86B1 és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a tárgydíszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát (a2 oszlop), és azok panasztípusok szerinti megoszlását [b1)-b14) oszlopok], valamint a tárgydíszakban lezárt panaszügyek darabszámát (a1 oszlop).

A 86B2 sorban a tárgydíszakban lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni egyrészt panasztípusok szerinti megoszlásban (b1-b14 oszlopok), másrészt a panasz-ügyintézés időtartama szerinti bontásban (c1-c2 oszlopok), harmadrészt a panaszügyek megalapozottsága (d1-d2 oszlopok) szerinti bontásban.

A 86B3 és 86B4 sorokban az időszak elején és az időszak végén még lezáratlan (folyamatban lévő) panaszügyeket kell jelteni panasztípusonkénti bontásban.

A 86B51 sorban a folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát kell megadni panasztípusonkénti bontásban.

A 86B521 és 86B522 sorokban a lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy az adatszolgáltató vagy a panaszos javára zárult-e a per. A lezárt peresített panaszügyeket meg kell bontani a panasz típusa (b1-b14 oszlopok) és a panaszügyek megalapozottsága (d1-d2 oszlopok) szerint. A panaszügyek megalapozottsága oszlopokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott) szerint kell besorolni.

A 86B6 sorban a panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét ezer forintban egészre kerekítve kell megadni.

A 86B71 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.

A 86B72 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 86B73 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult. A 86B74 sorban kell szerepeltetni azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 86B8 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

Segédanyag a panasz-statisztikai kitöltési útmutatóhoz

1. Panasz típusok szerinti megoszlás – a tábla b1)-b14) oszlopai

1) Tájékoztatási hiányosság

- szerződés kötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az adatszolgáltató hiányosan, tévesen, vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott tranzakcióról, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az üzleti döntéshozatalában.
- szerződés kötés után: ha a panasz a tranzakció végrehajtását követő időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves, illetve hiányos tájékoztatásra stb.).

2) Árfolyam

- egyes tranzakciónál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása;
- az ügyfél szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban;
- az árfolyam nem megfelelő figyelembevétele vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál;
- árfolyamváltozás kifogásolása;
- minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.

3) Szolgáltatás minősége

Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága stb.

4) Jutalék, díj, költség mértéke

Itt kell feltüntetni minden a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

5) Kamat mértéke

Az adatszolgáltató által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

6) Nyilvántartási hiányosság

A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli és informatikai háttér hibáira, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba.

7) Elszámolás

Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás stb.) elszámolási vitát eredményeznek.

8) Megbízás teljesítése

Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás stb.) hibás- vagy elmaradt teljesítéséből eredően vitát eredményeznek.

9) KHR (BAR lista)

Ide tartozik az ügyfelek adatainak KHR-be történő továbbításával, KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével, valamint a fogyasztók tájékoztatásának, illetve értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

10) Egyoldalú szerződésmódosítás

Az ügyféllel kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

11) Jogosulatlan tevékenység

A Felügyelet engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

12) Pénzügyi visszaélés

Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének, – így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, csalás, pénzmosás – gyanúját veti fel.

13) Pénzügyi közvetítő

Az adatszolgáltató pénzügyi közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

14) Egyéb ügyviteli hibák

Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

2. Szolgáltatási ágak

A. Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos

- fizetési számla vezetésével
Fizetési számlák vezetésével kapcsolatos tranzakciókkal, az ehhez kapcsolódó elszámolásokkal, díjakkal kapcsolatos panasz.
- készpénzátutalással
Fizetési számla megnyitása nélkül a fizető fél által befizetett pénz utalása kedvezményezett vagy a kedvezményezett megbízásából eljáró pénzforgalmi szolgáltató részére abból a célból, hogy a pénz a kedvezményezett részére kifizetésre kerüljön (pl. sárga csekk).
- készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel
Olyan panasz, amely csekkel, elektronikus pénzzel és a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dologgal vagy eljárással kapcsolatos, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét.
- elektronikus bankolással
Az elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások, ha a panasz kifejezetten a felhasznált elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (esetleg rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik.

B. Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos

- hitelezéssel
A pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan nyújtott hitelre vonatkozó panasz.
- letéti szolgáltatással
Pénzösszegek az ügyfél megbízásából, elkülönített letéti számlán kamatra vagy kamat nélkül történő elhelyezése és kezelése, külön jogszabályban rögzített feltételek szerint.
- pénz átváltással
A pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek, fizetési műveletek tárgyát képező pénz pénzforgalmi szolgáltató által történő átváltásával kapcsolatos panasz.
- egyéb tevékenységgel kapcsolatos
Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

C. Elektronikus pénz kibocsátásával kapcsolatos

D. Elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos

Itt kell szerepeltetni az elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatás működtetésével összefüggő, egyéb, szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos panaszokat.

E. Egyéb tevékenységgel kapcsolatos

Minden, a fenti kategóriákba be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

PIVDN Pénzforgalmi intézmény FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)

Beküldési gyakoriság: negyedéves

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett pénzforgalmi intézmény a Hpt. 139/A. § (7) bekezdése szerint számítja a felügyeleti díj összegét.

A tábla kitöltése

A PIVDN01 Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap) sorba a tárgynegyedévi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzforgalmi intézmény tevékenységét negyedév közben kezdi meg, a működési napok száma: 90 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel minden negyedévet 90 naposnak kell tekinteni, így teljes tárgynegyedévi működés esetén 90 nap jelentendő.

A PIVDN02 Tárgynegyedévi változó díj alapja – tőkekövetelmény soron kell feltüntetni a felügyeleti változó díj számításának alapjául szolgáló negyedév végi tőkekövetelmény összegét, a negyedéves jelentés 84B22,11 cella (sor összesen) értékével egyezően. A PIVDN03 Tárgynegyedévre számított változó díj összesen – tőkekövetelmény után a Hpt. 139/A. (7) bekezdésben meghatározott mérték szerint az PIVDN2 soron feltüntetett tőkekövetelmény 3,8 ezrelékének negyedévre jutó időarányos része ($\{(84B22,11 * 0,0038) * PIVDN01,1/90\}/4$).

A PIVDN04 Tárgynegyedévi változó díj fizetési kötelezettség összesen soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díj fizetési kötelezettség összegét. E soron feltüntetett összeg tárgyév második negyedéve kivételével megegyezik a PIVDN03 sorban feltüntetett változó díj értékével. A második negyedévben úgy kell meghatározni, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat korrigálni kell az előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekcióval (PIVDN04=PIVDN03-PIVDN11).

Kizárólag a második negyedéves adatszolgáltatásban kell kitölteni a következő csillaggal jelölt sorokat: PIVDN05 sortól a PIVDN11 sorig.

A PIVDN05 Előző évi működés napjainak száma (nap) sorba az előző évi tényleges működési napok számát kell beírni. Amennyiben a pénzforgalmi intézmény tevékenységét év közben kezdte meg, a működési napok száma: 360 nap mínusz a nem működési napok száma, mivel az évet 360 naposnak kell tekinteni, így teljes évi működés esetén 360 nap jelentendő.

A PIVDN06 sorban az előző év végi auditált tőkekövetelményt kell szerepeltetni.

A PIVDN07 soron az előző évre, a tőkekövetelmény után számított változó díjat kell jelenteni (PIVDN06 Előző évi változó díj alapja – tőkekövetelmény után – auditált adatok alapján * 0,0038 * PIVDN05/360)

A PIVDN08 Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj sor az előző évben kiszámított és negyedévente bevallott változó díjak összege, saját nyilvántartás alapján.

A PIVDN09 Előző évre számított változó díj korrekciója (PIVDN08 – PIVDN07)* sor az előző évben a nem auditált adatok alapján előző év közben bevallott változó díjak összegének (PIVDN08) és az előző év auditált adatainak alapján számított éves változó díj (PIVDN07) különbsége. A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel.

A PIVDN10 soron az előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díjat kell jelenteni, mely az előző évben a korábbi év(ek)re vonatkozóan befizetett felügyeleti változó díj (PIVDN101) és az előző évben kizárólag az adott évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (PIVDN102) összege. Az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan felügyeleti változó díjként pénzügyileg rendezett összeg (PIVDN102) csak abban az esetben térhet el az előző évben bevallott negyedéves változó díjak éves összegétől (PIVDN08), amennyiben előző évben a kiszámolt és a ténylegesen befizetett összeg eltért egymástól.

A PIVDN11 soron az előző évben kizárólag az előző évre vonatkozóan – felügyeleti változó díjként – ténylegesen pénzügyileg rendezett összeg és az auditált adatok alapján az előző évre számított változó díj különbségét kell jelenteni (PIVDN11=PIVDN102-PIVDN07). A soron a túlfizetés pozitív értékkel, a hiány negatív értékkel szerepel. Az első, a harmadik és a negyedik negyedévben a sor értéke 0 (nulla).

87A Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, pénzforgalmi intézmény, fióktelep, PEKMI RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

A jelentés célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket.

A jelentés kitöltése

A jelentés kitöltése során a folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat. Ezt a jelentést az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó információkkal is el kell készíteni és megküldeni a Felügyeletnek.

I. Eszköz-forrásszerkezet

1. Az adatszolgáltató eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett pénzforgalmi és/vagy pénzügyi tevékenységenként. Azokat az ellentétes tendenciát okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem vagy csak kismértékű módosulással (vagy ellentétes hatással) jelentkeznek.

2. Mutassa be, hogy a negyedév alatt milyen típusú (milyen célt szolgáló), hány darab, és mekkora összértékű elektronikuspénzt tartalmazó kártyát bocsátott ki.

3. Mutassa be, hogy a negyedév alatt hány esetben és milyen összértékű elektronikus pénzt bocsátott ki.

4. Hány darab fizetési számlát vezet ügyfelek részére. Az elmúlt negyedévben hány darab új számlát nyitott.

5. Az egyes termékek súlyának változása a beszámolási időszakban, valamint az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedések hatása a tárgynegyedévben.

6. Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásaival összefüggő (re)finanszírozási forrásainak bemutatása. Hitelkeret, illetve egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keret összeg, illetve a fennálló hiteltartozás összege. Lejárata: a hitelkeret lejárat, illetve az egyedi hitelügyletek lejárat (év, hó, nap). Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (egyedi tranzakciók finanszírozása stb.). Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek mögé leköötött hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség stb.). Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).

7. A mérlegen kívüli (függő és jövőbeni kötelezettségek), illetve a mögöttes ügyletek alakulásának bemutatása, változása a beszámolási időszakban.

8. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre mérlegen kívüli kötelezettségekre. Ha ezek az előző pontokban kifejtésre kerültek, azokat meg kell jelölni.

9. Az adatszolgáltató likviditását érintő pozitív és negatív változások a beszámolási időszakban.

II. A portfólió gondozása (minőség, értékvesztés, céltartalék alakulása)

10. Az adatszolgáltatónak ismertetni kell a minősített mérleg és mérlegen kívüli tételeknek, főként a követelések állományának alakulását, valamint az értékvesztés, illetve a céltartalék változásának fontosabb tényezőit és okait. Itt kell bemutatni a tényleges értékvesztés szükséglet összegének alakulását azoknál a vállalkozásoknál is, ahol negyedévente nem minősítenek, illetve nem könyvelik az értékvesztés változását, de ezen adatok rendelkezésükre állnak.

III. Jövedelmezőség alakulása

11. Részletezni kell, hogy az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezőket (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók, az árfolyam- és kamatváltozások hatását).

12. Ismertetni kell az adatszolgáltatónál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.

13. Be kell mutatni az adatszolgáltató költségeire ható legfontosabb tényezőket, kiemelve a jelentősebb változásokat és annak okait, továbbá a rendkívüli bevételek és kiadások összetevőit, illetve okait.

IV. Tőkehelyzet alakulása

14. Rövid szöveges magyarázatot kell adni az adatszolgáltató jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).

15. Tájékoztatót arról, hogy a adatszolgáltató mikor és milyen névértékű saját részvényt vásárolt vissza, illetve más vállalkozásban milyen nagy értékű részesedést szerzett, vagy adott el (tekintettel a „csoporton” belüli tranzakciókra).

16. Tájékoztatót kell adni a adatszolgáltató tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről. (tőkeemelés, leszállítás, alárendelt kölcsöntőke stb.)

V. Üzletpolitikai döntések

17. Milyen újpénzforgalmi szolgáltatásokat és termékeket, vezetett be az adatszolgáltató a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?

18. Milyen jelentősebb a pénzforgalmat érintő fejlesztéseket hajtott végre a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése stb.), illetve milyen főbb szervezeti változás történtek?

19. Milyen tevékenység kiszervezése, illetve átadása valósult meg a tárgynegyedévben?

20. Értékelni kell a pénzforgalmi üzleti terv teljesülését, alakulását.

VI. Kockázatkezelés

21. Ismertetni kell az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépéseket, módszertani változásokat, fejlesztéseket, szervezeti átalakításokat. Milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be?

Milyen arányban végez az adatszolgáltató az átlagosnál kockázatosabb pénzforgalmi és pénzügyi tevékenységet?

22. Tájékoztatót kell adni a pénzforgalmi és pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében az adatszolgáltató tulajdonába került fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről. Be kell mutatni az átvett fedezetekből az adatszolgáltató által bérbe adott ingatlanok darabszámának, nyilvántartási értékének, valamint a bérbeadásból származó jövedelem összegének alakulását.

VII. Egyéb

23. Tájékoztatót kell adni az adatszolgáltató vezetését (management) érintő jelentősebb változásokról, valamint az egyéb fontos (fel nem sorolt) az adatszolgáltató működését jelentősen befolyásoló eseményekről, folyamatokról, intézményi specialitásokról.

24. Tájékoztatót kell adni a Felügyelet határozatában és az MNB által előírt intézkedések meghozataláról, végrehajtására adott határidejéről, és a végrehajtásról.

25. Jelenteni kell a Hpt. előírás(ok) és a Pft. megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

II. FEJEZET

ÉVES JELENTÉS

Beküldési gyakoriság: éves

A felügyeleti díj fizetésére kötelezett pénzforgalmi intézmény a felügyeleti alapdíj számításáról szóló éves bevallást e rendelet 4. § (6) bekezdésében foglaltak szerint, tárgyév január 31. napjáig köteles a Felügyeletnek benyújtani.

PIAD Pénzforgalmi intézmény FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)

A felügyeleti alapdíjat évente egyszer minden – a naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szereplő – pénzforgalmi intézmény fizet. A pénzforgalmi intézmény által fizetendő felügyeleti alapdíj éves mértéke az Hpt. 139/A. § (3) bekezdés szerinti alapdíjegység és a (4) bekezdés b) pontja által meghatározott szorzószám szorzata.

A jelentés kitöltése

Az 1. Előírt alapdíj (PIAD1) sor tartalmazza a pénzforgalmi intézmény részére előírt alapdíj összegét, amelynek összege 50 000 Ft*4.

A 2. Megfizetett alapdíj (PIAD2) sor kitöltésénél az I. RÉSZ 8. pontjában meghatározottak szerint a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásokat kell figyelembe venni.

III. FEJEZET

ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS

Az adatszolgáltató az előzőekben részletezett negyedéves jelentésből a 86A, a 86B és a PIVDN táblák kivételével a I. rész 4. pontjában rögzített határidőben valamennyi táblát köteles a Felügyeletnek megküldeni az auditált adatok alapján.

IV. FEJEZET

ELEKTRONIKUSPÉNZ-KIBOCSÁTÓ INTÉZMÉNY, PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNY, FIÓKTELEP ÉS PEKMI TÖRZSADATAI

A jelentés táblái

KTAPI1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

KTAPI2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK

KTAPI3 TULAJDONOS ADATAI

KTAPI4 MINŐSÍTETT BEFOLYÁS

KTAPI5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI

KTAPI6 KISZERVEZÉS ADATOK

A táblák kitöltése évente egy alkalommal kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán nem történt változás. Az éves jelentésnek a június 30-i állapotot kell tükröznie és a második negyedéves jelentéssel egyidejűleg kell a Felügyelet részére megküldeni. Az éves jelentés nem pótolja az évközi változásra vonatkozó bejelentési kötelezettséget.

A törzsadatok évközi változását a törzsadatban történt változást követő 15 munkanapon belül eseti jelentésként kell megküldeni azzal, hogy elegendő csak annak a táblának kitöltése, amelyben a változás történt.

A táblák kitöltéséhez fűzött magyarázatok:

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 adatszolgáltatóknak kell kitölteni.

A ****-gal jelölt mezők kitöltése a június 30-át megelőző egy évben történt változás esetén kötelező.

KTAPI1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK

Az Intézmény jogi státusza sor kitöltéséhez az alábbi felsorolás által megadott lehetőségek választhatóak: aktív, cégbíróági 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.

A táblában fel kell tüntetni az adatszolgáltató telephelyeinek számát, melyet meg kell bontani a földrajzi elhelyezkedésük szerint „Belföld”, azon belül „Budapest”, „Vidéki város”, „Egyéb település”, valamint „Külföld” kategóriákra. Az adatszolgáltató telephelye a tevékenység gyakorlásának a cég társasági szerződésében, alapító okiratában, alapszabályában (a továbbiakban együtt: létesítő okiratában) foglalt olyan tartós, önállósult üzleti (üzemi) letelepedéssel járó helye, amely a cég székhelyétől eltérő helyen található. [A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 7. § (2) bekezdés]

Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia az általa végzett és cégbíróásznál bejegyzett tevékenységek – külön soron kiemelve a főtevékenység – 4 számjegyű TEÁOR szakágazati kódját és megnevezését. A táblában fel kell tüntetni a felügyeleti engedélyezés alá nem eső egyéb tevékenységeket is. Amennyiben az adatszolgáltató tevékenységi köre megváltozik, akkor a változást a cégbíróásági bejegyzés napjával egyezően kérjük jelenteni.

Az adatszolgáltatónak fel kell sorolnia a sorszám és a tevékenység megjelölésével a Felügyelet által engedélyezett (a PEKMI esetében a Felügyelet engedély nélkül végezhető), a Hpt. 2. számú melléklet I/9. pont alpontjai szerinti pénzforgalmi szolgáltatásokat.

Pl. „9. e) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátás”,

„9. f) készpénz-átutalási tevékenység”

A pénzforgalmi szolgáltatás kezdete és vége sorokon pénzforgalmi szolgáltatás kezdő és végső időpontját kell feltüntetni.

Ebben a táblában kell az elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek feltüntetniük a Felügyelet által engedélyezett elektronikuspénz kibocsátási tevékenység kezdő, illetve végső időpontját.

Itt kell jelenteni a vezető állású személy (hivatalos levelek címzettje) nevét, beosztását, illetve hivatali rangját, a PSZÁF kapcsolattartásért és a felügyeleti adatszolgáltatásért felelős személy nevét és elérhetőségeit, valamint a Hpt. 215/B. § (15) bekezdés alapján kijelölt fogyasztóvédelemi ügyekért felelős kapcsolattartó adatait, amelyek kötelezően kitöltendőek.

KTAPI2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK

Ebben a táblában kell jelenteni – a Hpt. 2. számú melléklet III. Egyéb meghatározások fejezet 25. d), f) és h) alpontjában meghatározott – vezető állású személy nevét és egyéb adatait Vezető állású személy pénzforgalmi intézmény esetén a pénzforgalmi szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén az elektronikuspénz-kibocsátás szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint annak valamennyi helyettese, fióktelep esetén a fióktelep vezetésére a külföldi pénzügyi intézmény által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese.

A tábla gyűjtőblokkjaiban egyidejűleg több tisztségviselő bejelentésére van lehetőség. Ebben a táblában kell a tisztségviselők személyében, illetve adataiban történt évközi változást is jelenteni. Ha a tisztségviselő megbízatása, kinevezése visszavonásra került, akkor a tisztségviselőt a tisztség betöltésének vége dátum megadásával ki kell jelenteni.

Az adatszolgáltatásban „igen” vagy „nem” válasszal kell jelölni, hogy a tisztségviselő vezető beosztásának minősül-e, elsőszámú vezető-e, illetve, hogy az adatszolgáltató alkalmazottja-e.

A Tisztség betöltésének alapja soron kell megjelölni, hogy a tisztségviselő a tisztségét megválasztás, kinevezés útján látja-e el.

A Cégjegyzési joggal rendelkezik soron kell megjelölni, hogy a tisztségviselő rendelkezik-e cégjegyzési joggal, és ha igen, akkor azt önállóan vagy közösen gyakorolja.

KTAPI3 TULAJDONOS ADATAI

Ebben a táblában az adatszolgáltató tulajdonosára vonatkozó adatokat kell jelenteni évente minden esetben, akkor is, ha elmúlt 12 hónap során nem történt tulajdonosi változás, illetve ha az adott adatszolgáltatóban az elmúlt 12 hónapban engedélyhez nem kötött tulajdonváltás történt, és a részesedés meghaladja a 10%-ot.

A június 30-i állapotra vonatkozóan az adatlap abban az esetben is kötelezően kitöltendő, ha a tulajdonosi szerkezetben az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt! A június 30-án fennálló tulajdonosi szerkezetet úgy

kell jelenteni, hogy abból a különböző időpontokban szerzett, különböző típusú tulajdonrészek egyértelműen megállapíthatók legyenek. Külön blokkban kérjük feltüntetni a közvetlen és közvetett tulajdonrészeket. Azt, hogy „közvetlen” vagy „közvetett” tulajdonlásról van szó, a Tulajdonlás típusa soron kell jelezni. A közvetett tulajdonrésze vonatkozóan a Hpt. 4. számú melléklete szerint átszámított végeredményt kell feltüntetni. Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozásra vonatkozó azonosító adatokat is ki kell tölteni.

Eseti jelentés beküldésének célja, hogy a Tulajdonos adatai mellett (értelemszerűen külön blokkban a természetes személyeket – KTAPI3101-KTAPI3199 – és jogi személyeket – KTAPI3201-KTAPI3299 –, mint tulajdonosokat) a tulajdonváltásban érintett tulajdonrésznek a tulajdonváltás előtti állapotát – pl. természetes személy esetén a KTAPI3101071- KTAPI3101078 – és magát, a tulajdonváltást rögzítse.

A tranzakcióra vonatkozó információkat és adatokat a „Tulajdon változás időpontja...” sortól kezdődően kérjük megjeleníteni (pl. természetes személy esetén: KTAPI3101081- KTAPI3101088). Ha a Tulajdon változás típusa sorban vétel, eladás stb. szerepel, akkor a Tulajdoni rész (% és Ft) sorokban a vett/eladott mennyiség jelenik meg. A tranzakció utáni összes tulajdoni rész a tranzakciót megelőző állapot és a tranzakció összesítéséből látható.

A Tulajdonváltás időpontja cellában vétel, eladás esetén a szerződés keltét, tőkeleszállítás, tőkeemelés esetén a közgyűlési határozat keltét kell feltüntetni.

A Tulajdonváltás típusa cellában kell szerepeltetni, hogy pl. vétel, eladás, tőkeleszállítás, tőkeemelés történt. Ebben a cellában kell feltüntetni továbbá az üzleti partner nevét, akivel a tranzakciót lebonyolította. Több partner esetén a neveket egymás mellett kell felsorolni.

Amennyiben eladás történik, akkor az új tulajdonost és a tulajdont egy új ismétlődőblokkban meg kell jeleníteni.

KTAPI4 MINŐSÍTETT BEFOLYÁS

Ezt a táblát kell kitölteni az adatszolgáltató minősített befolyással rendelkező tulajdonosának adatairól.

A Minősített befolyás típusa soron kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett befolyást.

Közvetett tulajdonlás esetén a Hpt. 4. számú melléklet szerint a minősített befolyást szerzett jogi és természetes személyek köztes vállalkozásának tulajdoni hányadát is számításba kell venni. Természetes személy minősített befolyású részesedésének meghatározásánál a természetes személy és a közeli hozzátartozója vagy hozzátartozói által birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni hányadot is figyelembe kell venni a köztes vállalkozásból adódó közvetett tulajdonlás mellett (Hpt. 4. számú melléklet 2. pont). A közeli hozzátartozó(k)ra és a köztes vállalkozás(ok)ra vonatkozó adatokat is ki kell tölteni. Tulajdonosi csoport(ok) esetén a tulajdonos(ok) adatait a tábla ismétlődőblokkos szerkezetében értelemszerűen kell megadni.

KTAPI5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI

A könyvvizsgáló személyére vonatkozó adatok könyvvizsgáló társaság és természetes személy megbízása esetén is kötelezően kitöltendőek. A tábla lehetőséget ad a helyettes könyvvizsgálóra vonatkozó adatok kitöltésére is. A táblában a „Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító” soron a könyvvizsgáló személy, illetve társaság pénzügyi minősítési határozat (nyilvántartási) számát kérjük jelenteni, amit 2008. jan. 1. előtt a Felügyelet, 2008-tól pedig a Magyar Könyvvizsgáló Kamara bocsát ki a könyvvizsgáló számára.

KTAPI6 KISZERVEZÉS ADATOK

A Hpt. 13/B. §-ának (1) bekezdése alapján a Felügyelethez történő előzetes bejelentési kötelezettség mellett az intézmény kiszervezheti a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának működtetéséhez kapcsolódó tevékenységét, valamint az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kiszervezheti az elektronikus pénz kibocsátásának és a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának működtetéséhez kapcsolódó tevékenységét. [Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 41. b) és c) alpontja]

A Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/B. §) cellában kérjük feltüntetni a tevékenység megnevezését.

A Magyar Közlönyt a Szerkesztőbizottság közreműködésével a Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium szerkeszti.

A Szerkesztőbizottság elnöke: dr. Gál András Levente,
a szerkesztésért felelős: dr. Borókainé dr. Vajdovits Éva.

A szerkesztőség címe: Budapest V., Kossuth tér 1–3.

A Határozatok Tára hivatalos lap tartalma a Magyar Közlöny IX. részében jelenik meg.

A Magyar Közlöny hiteles tartalma elektronikus dokumentumként a <http://kozlony.magyarorszag.hu> honlapon érhető el.

A Magyar Közlöny oldalhú másolatát papíron kiadja a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó.

Felelős kiadó: Majláth Zsolt László ügyvezető igazgató.