



## Tartalomjegyzék

293/2012. (X. 16.) Korm. rendelet	Az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet módosításáról	23401
294/2012. (X. 16.) Korm. rendelet	A szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény hatálya alá tartozó személyek diákkedvezményeiről szóló 319/2001. (XII. 29.) Korm. rendelet és a szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény pedagógusokat és oktatókat érintő rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 206/2003. (XII. 10.) Korm. rendelet módosításáról	23401
295/2012. (X. 16.) Korm. rendelet	Az üvegházhatású gázok kibocsátásával kapcsolatos hitelesítési tevékenységet végző szervezetek akkreditálásáról és nyilvántartásáról	23405
15/2012. (X. 16.) PSZÁF rendelet	A hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 19/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet módosításáról	23413
16/2012. (X. 16.) PSZÁF rendelet	A pénzügyi vállalkozások és pénzügyi alkuszok által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 20/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet módosításáról	23956
31/2012. (X. 16.) NGM rendelet	A munkaügyi ellenőrzés során a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 94. § (2) bekezdés b) pontjának alkalmazásáról	24075
Köf. 5051/2012/6. határozat	A Kúria Önkormányzati Tanácsának határozata	24077
68/2012. (X. 16.) OGY határozat	Az Állami Számvevőszék 2011. évi tevékenységéről szóló beszámoló tudomásulvételéről, valamint az Állami Számvevőszék tevékenységét érintő egyes országgyűlési határozatok deregulációs célú hatályon kívül helyezéséről és visszavonásáról	24083
69/2012. (X. 16.) OGY határozat	A Bethlen Gábor Alap 2011. évi tevékenységéről és működéséről szóló beszámoló elfogadásáról	24084
70/2012. (X. 16.) OGY határozat	Az új Országos Fogyatékosügyi Program, valamint a végrehajtására vonatkozó középtávú intézkedési tervben foglalt feladatok megvalósításának időarányos teljesítéséről (2007–2010.) szóló jelentés elfogadásáról	24085
266/2012. (X. 16.) KE határozat	Államtitkári kinevezésről	24085

**Tartalomjegyzék**

1449/2012. (X. 16.) Korm. határozat	A Széchenyi Programiroda Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság tulajdonosi joggyakorlójának és feladatainak megváltoztatásáról, összefüggésben az Európai Unió 2014–20 közötti költségvetési időszakára való felkészülés kormányzati feladatairól	24086
1450/2012. (X. 16.) Korm. határozat	A 2011. évi kötelezettségvállalással nem terhelt maradványok felhasználásáról	24088
1451/2012. (X. 16.) Korm. határozat	A rendkívüli kormányzati intézkedésekre szolgáló tartalékból történő előirányzat-átcsoportosításról	24090

### III. Kormányrendeletek

#### **A Kormány 293/2012. (X. 16.) Korm. rendelete az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány, az Alaptörvény 15. cikk (3) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

- 1. §** Az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 10. § (2) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:  
[A Miniszterelnökséget vezető államtitkár]  
„f) szakmailag felügyeli a Széchenyi Programiroda Tanácsadó és Szolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság tevékenységét.”
- 2. §** Hatályát veszti az R. 85. § o) pont oe) alpontja.
- 3. §** Ez a rendelet 2012. november 1-jén lép hatályba, és 2012. november 2-án hatályát veszti.

*Orbán Viktor s. k.,*  
miniszterelnök

#### **A Kormány 294/2012. (X. 16.) Korm. rendelete a szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény hatálya alá tartozó személyek diákkedvezményeiről szóló 319/2001. (XII. 29.) Korm. rendelet és a szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény pedagógusokat és oktatókat érintő rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 206/2003. (XII. 10.) Korm. rendelet módosításáról**

A Kormány a szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény 28. § (1) bekezdés c) pontjában, a 2. alcím tekintetében a szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény 28. § (1) bekezdés d) és h) pontjában kapott felhatalmazás alapján az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében foglalt feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

##### **1. A szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény hatálya alá tartozó személyek diákkedvezményeiről szóló 319/2001. (XII. 29.) Korm. rendelet módosítása**

- 1. §** A szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény hatálya alá tartozó személyek diákkedvezményeiről szóló 319/2001. (XII. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R1.) 1. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:  
„(1a) A Szátv. 10. §-ában biztosított kedvezmények nemzetközi szerződés alapján megilletik azt a személyt is, aki a szomszédos állam alap- vagy középfokú oktatási intézményével tanulói jogviszonyban áll és magyar nyelven tanul, továbbá azt a hallgatót, aki a szomszédos állam felsőoktatási intézményében magyar nyelven vagy magyar kultúra tárgyában tanulmányokat folytat. A magyar kultúra tárgykörét külön jogszabály határozza meg.”

- 2. §** Az R1. 5. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(1) A diákkedvezményekre való jogosultság megállapítására irányuló eljárás kérelemre indul. A kérelmet a határon túli tanuló, hallgató személyesen, postai úton vagy meghatalmazott útján, a külképviseleten vagy a kormányhivatalnál nyújthatja be. Kormányhivatalnál történő benyújtás esetén a kormányhivatal a kérelmet haladéktalanul továbbítja a külképviseletnek.”
- 3. §** (1) Az R1. 5. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(4) Az elbíráló hatóság a kérelemmel kapcsolatos döntését a gépi feldolgozásra alkalmas kérelemnek a hozzá megérkezését követő naptól számított huszonegy napon belül hozza meg.”
- (2) Az R1. 5. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:  
„(8) Ha a határon túli tanuló, hallgató rendelkezésre bocsátja telefonos elérhetőségét, illetve elektronikus levélcímét, a külképviselet
- a) a kérelem elbíráló hatóságához történő elektronikus továbbításáról,  
b) a kérelemmel kapcsolatos, a kormányhivatal által hozott döntésről,  
c) a hiánypótlási felhívás megküldéséről, valamint  
d) a kedvezményre való jogosultság bejegyzését tartalmazó „Magyar igazolvány” vagy pótfüzet postára adásáról értesíti.”
- 4. §** (1) Az R1. 21. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép, egyidejűleg a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:  
„(1) A kedvezményekre való jogosultság kormányhivatal által történő megállapítását követően a kormányhivatal, vagy a külképviselet jegyzi be a kedvezményekre való jogosultságot az érvényesítő matricának a kérelmező Magyar igazolványába, illetve annak pótfüzetébe történő beragasztásával és a Magyar igazolvány vagy pótfüzet lebélyegzésével. A bejegyzés érdekében a mellékletben megjelölt kormányhivatal és a külképviselet előtt a tanuló, illetve a hallgató személyesen, törvényes képviselője vagy meghatalmazottja útján járhat el. Az eljárás során a „Magyar igazolvány” vagy pótfüzet postai úton is megküldhető a külképviseletnek. A bejegyzés megtörténtét a jogosult az erre a célra rendszeresített, a 16. § (2) bekezdés a) pontja szerinti nyomtatvány aláírásával igazolja.  
(1a) A határon túli tanuló, hallgató a kérelemben vagy az eljárás során tett nyilatkozatával úgy is rendelkezhet, hogy részére a külképviselet a „Magyar igazolványt” vagy pótfüzetet a kedvezményekre való jogosultság bejegyzését követően postán kézbesítse. A bejegyzés megtörténtét a postai küldemény átvétele esetén a tértivevény igazolja.”
- (2) Az R1. 21. § (3) bekezdése a következő mondatral egészül ki:  
„A készítő az érvényesítő matricát tartalmazó postai csomaghoz a 16. § (2) bekezdés a) és c) pontjában meghatározott nyomtatványt mellékel matricánként két példányban.”
- 5. §** Az R1. a következő 25. §-sal egészül ki:  
„25. § E rendeletnek a szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény hatálya alá tartozó személyek diákkedvezményeiről szóló 319/2001. (XII. 29.) Korm. rendelet és a szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény pedagógusokat és oktatókat érintő rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 206/2003. (XII. 10.) Korm. rendelet módosításáról szóló 294/2012. (X. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 1. és 2. §-ával, 3. § (2) bekezdésével, valamint 4–6. §-ával megállapított rendelkezéseit – az R. hatályba lépésekor folyamatban lévő eljárásokban is alkalmazni kell.”
- 6. §** Hatályát veszti az R1. 14/A. § (1) és (3) bekezdése, valamint 19. §-a.

## **2. A szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény pedagógusokat és oktatókat érintő rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 206/2003. (XII. 10.) Korm. rendelet módosítása**

- 7. §** A szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény pedagógusokat és oktatókat érintő rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 206/2003. (XII. 10.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R2.) 12. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(2) A továbbképzésre való jogosultságot a kérelmező lakóhelye szerinti államban működő magyar diplomáciai és konzuli képviselet (a továbbiakban: külképviselet) igazolja az oktatási intézmény által kiállított, a munkaviszonyról vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyról szóló igazolás alapján. Kétség esetén a külképviselet szakmai

tájékoztatást kérhet az oktatásért felelős miniszter által vezetett minisztériumtól, az Oktatási Hivataltól (a továbbiakban: Hivatal), a Balassi Intézettől, illetve határon túli szakértői szervezetektől.”

- 8. §** Az R2. 13. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:  
„13. § (1) A Szátv. 12. §-a hatálya alá tartozó, óvodai, alap-, közép- és felsőfokú oktatási intézményben tanító pedagógus és oktató (a továbbiakban: határon túli pedagógus és oktató) kedvezményeit a „Magyar igazolvány”, a „Magyar hozzátartozói igazolvány” (a továbbiakban: „Magyar igazolvány”), illetve a pótfüzetbe történő bejegyzés igazolja.  
(2) A Szátv. 11–12. §-ában biztosított kedvezmények nemzetközi szerződés alapján megilletik azt a személyt is, aki a szomszédos állam óvodai, alap-, közép- vagy felsőfokú oktatási intézményében magyar nyelven vagy a magyar kultúra tárgyában oktat.”
- 9. §** Az R2. 16. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(2) A kedvezményre való jogosultságot a külképviselő igazolja az oktatási intézmény által kiállított, a munkaviszonyról vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyról szóló igazolás alapján. A jogosultság megállapításához az (1) bekezdésben meghatározott személynek igazolnia kell, hogy rendelkezik a 18. § (7) bekezdésében meghatározott végzettséggel. Kétség esetén a külképviselő szakmai tájékoztatást kérhet az oktatásért felelős miniszter által vezetett minisztériumtól, a Hivataltól, a Balassi Intézettől, illetve határon túli szakértői szervezetektől.”
- 10. §** (1) Az R2. 18. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(2) A pedagógus- és oktatói kedvezményekre való jogosultság megállapítására irányuló eljárás kérelemre indul. A kérelmet a határon túli pedagógus, oktató személyesen, postai úton vagy meghatalmazott útján, a külképviselőten vagy a kormányhivatalnál nyújthatja be. Kormányhivatalnál történő benyújtás esetén a kormányhivatal a kérelmet haladéktalanul továbbítja a külképviselőnek.”  
(2) Az R2. 18. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:  
„(5) Az elbíráló hatóság a kérelemmel kapcsolatos döntését a gépi feldolgozásra alkalmas kérelemnek a hozzá megérkezését követő naptól számított huszonegy napon belül hozza meg.”  
(3) Az R2. 18. § (7) és (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:  
„(7) A határon túli pedagógus a kedvezményekre való jogosultságot a pedagógus, tanítói, óvópedagógus munkakör betöltését hitelt érdemlően igazoló okirattal, különösen a munkáltató erről szóló igazolásával igazolhatja.  
(8) A határon túli oktató a kedvezményekre való jogosultságot olyan okirattal igazolhatja, amely hitelt érdemlően bizonyítja, hogy a kérelmező felsőoktatási intézménnyel oktatási tevékenységre irányuló munkaviszonyban vagy megbízási jogviszonyban áll.”  
(4) Az R2. 18. §-a a következő (10) bekezdéssel egészül ki:  
„(10) Ha a határon túli pedagógus, oktató rendelkezésre bocsátja telefonos elérhetőségét, illetve elektronikus levélcímét, a külképviselő  
a) a kérelem elbíráló hatósághoz történő elektronikus továbbításáról,  
b) a kérelemmel kapcsolatos, a kormányhivatal által hozott döntésről,  
c) a hiánypótlási felhívás megküldéséről, valamint  
d) a kedvezményre való jogosultság bejegyzését tartalmazó „Magyar igazolvány” vagy pótfüzet postára adásáról értesíti.”
- 11. §** Az R2. 19. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:  
„19. § (1) A kedvezményekre való jogosultság kormányhivatal által történő megállapítását követően a kormányhivatal vagy a külképviselő jegyzi be a jogosultságot, az érvényesítő matricának a kérelmező „Magyar igazolványába”, illetve annak pótfüzetébe történő beragasztásával és a „Magyar igazolvány” vagy pótfüzet lebélyegzésével. A bejegyzés érdekében az 1. mellékletben megjelölt kormányhivatal és a külképviselő előtt a határon túli pedagógus, illetve oktató személyesen vagy meghatalmazottja útján járhat el. Az eljárás során a „Magyar igazolvány” vagy pótfüzet postai úton is megküldhető a külképviselőnek. A bejegyzés megtörténtét a jogosult az erre a célra rendszeresített nyomtatvány aláírásával igazolja.

(2) A határon túli pedagógus, oktató a kérelemben vagy az eljárás során tett nyilatkozatával úgy is rendelkezhet, hogy részére a küllépviselőt a „Magyar igazolványt” vagy pótfüzetet a kedvezményekre való jogosultság bejegyzését követően postán kézbesítse. A bejegyzés megtörténtét a postai küldemény átvétele esetén a tértivevény igazolja.”

12. § Az R2. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.

13. § Az R2.

- a) 1. § (1) bekezdésében az „alap- és középfokú oktatási intézményben tanító pedagógus” szövegrész helyébe az „óvodai, alap- és középfokú oktatási intézményben tanító pedagógus”,  
 b) 12. § (1) bekezdésében a „szomszédos állam alap- vagy középfokú oktatási intézményében” szövegrész helyébe a „szomszédos állam óvodai, alap- vagy középfokú oktatási intézményében” szöveg lép.

14. § Az R2. a következő 27. §-sal egészül ki:

„27. § E rendeletnek a szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény hatálya alá tartozó személyek diákkedvezményeiről szóló 319/2001. (XII. 29.) Korm. rendelet és a szomszédos államokban élő magyarokról szóló 2001. évi LXII. törvény pedagógusokat és oktatókat érintő rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 206/2003. (XII. 10.) Korm. rendelet módosításáról szóló 294/2012. (X. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 7–9. §-ával, 10. § (1), (3) és (4) bekezdésével, valamint 11–15. §-ával megállapított rendelkezéseit – az R. hatályba lépésekor folyamatban lévő eljárásokban is alkalmazni kell.”

15. § Hatályát veszti az R2. 12. § (3) bekezdése, valamint 16. § (1) és (3) bekezdése.

### 3. Záró rendelkezések

16. § Ez a rendelet 2013. január 1-jén lép hatályba.

Orbán Viktor s. k.,  
 miniszterelnök

1. melléklet a 294/2012. (X. 16.) Korm. rendelethez

„1. melléklet a 206/2003. (XII. 10.) Korm. rendelethez

### A Kormánynak a pedagógus- és oktatói kedvezmények megállapítását végző területi államigazgatási szervei

	A	B	C
1	A fővárosi és megyei kormányhivatal megnevezése	Székhelye	Érintett kör
2	Győr-Moson-Sopron Megyei Kormányhivatal	Győr	A Szlovák Köztársaságban és a Horvát Köztársaságban lakóhellyel rendelkező jogosultak
3	Baranya Megyei Kormányhivatal	Pécs	A Horvát Köztársaságban és a Szlovén Köztársaságban lakóhellyel rendelkező jogosultak
4	Csongrád Megyei Kormányhivatal	Szeged	A Szerb Köztársaságban és Romániában lakóhellyel rendelkező jogosultak
5	Borsod-Abaúj-Zemplén Megyei Kormányhivatal	Miskolc	A Szlovák Köztársaságban lakóhellyel rendelkező jogosultak
6	Fővárosi Kormányhivatal	Budapest	Jogosultak a lakóhelyüktől függetlenül
7	Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Kormányhivatal	Nyíregyháza	Ukrajnában és Romániában lakóhellyel rendelkező jogosultak

8	Hajdú-Bihar Megyei Kormányhivatal	Debrecen	Romániában lakóhellyel rendelkező jogosultak
9	Békés Megyei Kormányhivatal	Békéscsaba	Romániában lakóhellyel rendelkező jogosultak
10	Nógrád Megyei Kormányhivatal	Salgótarján	A Szlovák Köztársaságban lakóhellyel rendelkező jogosultak
11	Zala Megyei Kormányhivatal	Zalaegerszeg	A Szlovén Köztársaságban és a Horvát Köztársaságban lakóhellyel rendelkező jogosultak
12	Somogy Megyei Kormányhivatal	Kaposvár	A Szerb Köztársaságban és a Horvát Köztársaságban lakóhellyel rendelkező jogosultak
13	Komárom-Esztergom Megyei Kormányhivatal	Tatabánya	A Szlovák Köztársaságban lakóhellyel rendelkező jogosultak
14	Bács-Kiskun Megyei Kormányhivatal	Kecskemét	A Szerb Köztársaságban lakóhellyel rendelkező jogosultak

"

## **A Kormány 295/2012. (X. 16.) Korm. rendelete az üvegházhatású gázok kibocsátásával kapcsolatos hitelesítési tevékenységet végző szervezetek akkreditálásáról és nyilvántartásáról**

A Nemzeti Akkreditáló Testület szervezetéről, feladat- és hatásköréről, valamint eljárásáról szóló 2005. évi LXXVIII. törvény 28. § (1) bekezdése b)–c) pontjában kapott felhatalmazás alapján, a 14. § tekintetében az Alaptörvény 15. cikk (3) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében foglalt feladatkörében a Kormány a következőket rendeli el:

### **1. Általános rendelkezések**

#### **1. §** A rendelet hatálya

- az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszeréről szóló törvény (a továbbiakban: Ükt) és a 2003/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv értelmében az üvegházhatású gázok kibocsátására vonatkozó adatokat tartalmazó jelentések és a tonnakilométer-adatokat tartalmazó jelentések hitelesítéséről, valamint a hitelesítők akkreditációjáról szóló 2012. június 21-i 600/2012/EU bizottsági rendelet (a továbbiakban: 600/2012/EU bizottsági rendelet) szerinti hitelesítő szervezeteknek a Nemzeti Akkreditáló Testület szervezetéről, feladat- és hatásköréről, valamint eljárásáról szóló 2005. évi LXXVIII. törvény (a továbbiakban: NAT tv.) és 600/2012/EU bizottsági rendelet szerinti akkreditálására és a hitelesítő szervezetek nyilvántartására, továbbá
- az üvegházhatású gázok kibocsátásaival kapcsolatos hitelesítési tevékenység végzésére akkreditált hitelesítő szervezetekre terjed ki.

#### **2. §** A hitelesítő szervezetek akkreditálását a NAT tv., a 600/2012/EU bizottsági rendelet és e rendeletben meghatározott szabályok szerint kell elvégezni.

#### **3. §** E rendelet alkalmazásában:

- hitelesítő szervezet*: a Nemzeti Akkreditáló Testület (a továbbiakban: Testület) által akkreditált jogi személy vagy szervezet;
- EU ETS hitelesítő szakértő*: a 600/2012/EU bizottsági rendelet 3. cikk 22. pontjában meghatározott fogalom;
- EU ETS vezető hitelesítő szakértő*: a 600/2012/EU bizottsági rendelet 3. cikk 21. pontjában meghatározott fogalom;
- más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezet*: EGT-államban akkreditálási igazolást szerzett hitelesítő szervezet;

## 2. A hitelesítő szervezetek akkreditálásának feltételei

4. § Hitelesítési tevékenység folytatására azt a jogi személyt, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságot vagy külföldi vállalkozás magyarországi fióktelepét (a továbbiakban együtt: szervezet) lehet akkreditálni, amely a kérelem benyújtása idején megfelel a NAT tv. 18. § (2a) bekezdésében meghatározott feltételeknek, valamint
- az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 178. § 32. pontja szerint köztartozásmentes adózónak minősül és szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban, továbbá
  - rendelkezik a 10. § szerinti biztosítékkal.

## 3. Akkreditálás iránti kérelem

5. § (1) Az akkreditálás iránti kérelemhez csatolni kell:
- a kérelmező hatályos létesítő okiratát vagy annak hiteles másolatát,
  - a 10. § (2) bekezdésben meghatározott biztosíték rendelkezésre állásáról szóló pénzügyi intézmény által kiadott igazolást vagy a biztosítási szerződés másolatát,
  - nyilatkozatot arról, hogy a kérelmező – munkaviszony vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében – a 600/2012/EU bizottsági rendeletnek megfelelő EU ETS hitelesítő szakértőket és köztük legalább egy EU ETS vezető hitelesítőt foglalkoztat,
  - a foglalkoztatott EU ETS hitelesítő szakértő és vezető EU ETS hitelesítő nevét, levelezési címét, születési idejét, telefonszámát, faxszámát, elektronikus levelezési címét,
  - a foglalkoztatott EU ETS hitelesítő szakértő és EU ESTS vezető hitelesítő szakképzését biztosító oktatási intézmény (egyetem, főiskola, kar, szak) megjelölését, diplomájának (oklevelének) számát és keltét, szakképzettségét, foglalkozását, beosztását,
  - az igazgatási szolgáltatási díj befizetése igazolásának másolatát,
  - az alkalmazott hitelesítési eljárások, valamint a hitelesítési tevékenységgel kapcsolatos független felülvizsgálati, felelősségi, adatkezelési, képzési, összeférhetlenségi és minőségirányítási rendet meghatározó belső szabályzatot,
  - a vezető tisztségviselőket, a munkavállalóként vagy egyéb foglalkoztatásra irányuló jogviszonyban foglalkoztatott EU ETS hitelesítő szakértőket, EU ETS vezető hitelesítő szakértőket 30 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványát,
  - a kérelmező 30 napnál nem régebbi cégkivonatát,
  - közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldányt vagy ügyvéd által cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárásban való közreműködés során ellenjegyzett aláírás-mintát, illetve annak hiteles másolatát.
- (2) Az akkreditálás iránti kérelemben meg kell határozni, hogy a hitelesítő szervezet mely szakterület vagy szakterületek tekintetében kíván hitelesítési tevékenységet végezni. A szakterületek felsorolását az 1. melléklet tartalmazza.
- (3) Amennyiben a hitelesítő szervezet több szakterület vonatkozásában kíván hitelesítési tevékenységet végezni, az akkreditálás során be kell mutatnia, hogy minden gyakorolni kívánt szakterület vonatkozásában legalább két EU ETS hitelesítő szakértővel munkaviszonyban vagy foglalkoztatásra irányuló egyéb jogviszonyban áll.

## 4. Hitelesítő szervezetek akkreditálása

6. § (1) A Testület minden egyes a NAT tv. és a 600/2012/EU bizottsági rendelet szerinti értékeléshez külön értékelő csoportot jelöl ki. Az értékelő csoport egy vezető minősítőből és – szükség szerint – a NAT tv. szerinti minősítőkből, valamint szakértőkből áll, akik megfelelnek a 600/2012/EU bizottsági rendelet 56. cikkében, 57. cikk (2) bekezdésében és 58–59. cikkében foglalt követelményeknek.
- (2) Az akkreditált státusz odaítéléséről szóló határozat jogerőre emelkedésekor a Testület a 600/2012/EU bizottsági rendelet 3. mellékletében foglalt tartalommal akkreditálási okiratot bocsát ki, a hitelesítő szervezetet bejegyzti az akkreditált hitelesítői szervezetek nyilvántartásába és a hitelesítő szervezet számára nyilvántartási számot állapít meg.
- (3) Az akkreditált hitelesítő szervezet a státusz fennállása alatt bármikor kérelmezheti az akkreditált státusz területének bővítését, szűkítését, az akkreditált státusz részleges vagy teljes felfüggesztését, részleges vagy teljes visszavonását. Az akkreditált státusz területének szűkítésére vonatkozó kérelmet – ha az Európai Unió jogi aktusa vagy törvény másként nem rendelkezik – a Testület nem utasíthatja el.



- (4) Az akkreditált hitelesítő szervezet a státusz fennállása negyedik évében kérelmezheti az akkreditált státusz megújítását. A kérelem elbírálására a 600/2012/EU bizottsági rendelet, a NAT tv. és e rendelet szabályait kell alkalmazni.
- (5) A (3) bekezdés szerinti felfüggesztés megszüntetése feltételeinek fennállásáról és az akkreditált státusz fenntartásáról a Testület rendkívüli felügyeleti eljárásban dönt.
- (6) Amennyiben a hitelesítő szervezet akkreditálását a Testület a NAT tv. 23. § a)–b) alapján vonja vissza, a hitelesítő szervezet a határozat jogerőre emelkedésétől számított két éven belül nem akkreditálható.

## 5. Az EU ETS hitelesítő szakértővel szembeni személyi követelmények

- 7. §**
- (1) EU ETS hitelesítő szakértő az a természetes személy lehet, aki rendelkezik a 2. mellékletben megjelölt szakirányú felsőfokú végzettséggel, illetve képzéssel (a továbbiakban együttesen: végzettség) és legalább öt éves szakmai gyakorlattal, valamint megfelel a 2. mellékletben meghatározott szakmai követelményeknek.
  - (2) Az EU ETS hitelesítő szakértő, az akkreditált hitelesítő szervezet vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja és könyvvizsgálója nem tarthat fenn összeférhetetlen üzleti kapcsolatot
    - a) a hitelesítési tevékenységével érintett üzemeltetővel, légi jármű üzemeltetővel,
    - b) más hitelesítő szervezettel, nyilvántartásba vett más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezettel vagy
    - c) kibocsátási egységkereskedelmi szolgáltató tevékenységet végző más gazdálkodó szervezettel.
  - (3) Az EU ETS hitelesítő szakértő, a hitelesítő szervezet vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja és könyvvizsgálója nem lehet a hitelesítési tevékenységgel érintett üzemeltető vagy légi jármű üzemeltető vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja, könyvvizsgálója vagy azok Polgári Törvénykönyv szerinti hozzátartozója vagy közeli hozzátartozója.
  - (4) Az EU ETS hitelesítő szakértő egyidejűleg csak egyetlen hitelesítő szervezettel létesíthet munkaviszonyt vagy foglalkoztatásra irányuló egyéb jogviszonyt.
  - (5) A (2)–(4) bekezdésben meghatározott összeférhetlenséget annak felmerülésétől számított 25 napon belül be kell jelenteni a Testületnek, és a felmerüléstől számított 45 napon belül meg kell szüntetni és a megszüntetésről a Testületet egyidejűleg tájékoztatni kell.
  - (6) A (2) bekezdés a) pontja szerinti összeférhetetlen üzleti kapcsolatnak minősül, ha
    - a) a hitelesítő szervezet, az EU ETS hitelesítő szakértő, a hitelesítő szervezet vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja, könyvvizsgálója vagy azok közeli hozzátartozója részesedéssel rendelkezik a hitelesítési tevékenységgel érintett üzemeltetőben vagy légi jármű üzemeltetőben,
    - b) az üzemeltető vagy a légi jármű üzemben tartó részesedéssel rendelkezik a részére hitelesítési tevékenységet végző akkreditált hitelesítő szervezetben,
    - c) a hitelesítő szervezetben és az üzemeltetőben vagy a légi jármű üzemeltetőben ugyanaz a személy részesedéssel rendelkezik,
    - d) a hitelesítő szervezet, az EU ETS hitelesítő szakértő, a hitelesítő szervezet vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja, könyvvizsgálója vagy azok közeli hozzátartozója és a hitelesítési tevékenységgel érintett üzemeltető vagy légi jármű üzemeltető és azok vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja, könyvvizsgálója között a hitelesítési tevékenység függetlenségének befolyásolására alkalmas egyéb jogviszony áll fenn.
  - (7) A (2) bekezdés b)–c) pontja szerinti összeférhetetlen üzleti kapcsolatnak minősül, ha
    - a) a hitelesítő szervezet, annak vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja vagy könyvvizsgálója, vagy az EU ETS hitelesítő szakértő részesedéssel rendelkezik más hitelesítő szervezetben, nyilvántartásba vett más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezetben vagy kibocsátási egység kereskedelmi szolgáltató tevékenységet végző más gazdálkodó szervezetben,
    - b) a hitelesítő szervezet vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja, könyvvizsgálója vagy az EU ETS hitelesítő szakértő más hitelesítő szervezet, nyilvántartásba vett más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezet vagy kibocsátási egységkereskedelmi szolgáltató tevékenységet végző más gazdálkodó szervezet vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja vagy könyvvizsgálója,
    - c) a hitelesítő szervezet vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja, könyvvizsgálója vagy az EU ETS hitelesítő szakértő és a más hitelesítő szervezet, nyilvántartásba vett más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezet vagy kibocsátási egységkereskedelmi szolgáltató tevékenységet végző más gazdálkodó szervezet és azok vezető

tisztviselője, felügyelő bizottsági tagja vagy könyvvizsgálója között a hitelesítési tevékenység függetlenségének befolyásolására alkalmas egyéb jogviszony áll fenn.

- (8) Hitelesítő szervezet hitelesítési tevékenységet legalább két, a hitelesítő szakterületére vonatkozó szaktudással rendelkező, a hitelesítővel munkaviszonyban vagy egyéb foglalkoztatási jogviszonyban álló EU ETS hitelesítő szakértő útján végezhet.

## 6. A más tagállamban akkreditált hitelesítő akkreditált státuszának elismerése és nyilvántartása

- 8. §**
- (1) Más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezet Magyarországon hitelesítési tevékenységet kizárólag akkor folytathat, ha e szándékát bejelentette a Testületnek, szerepel a más tagállamban akkreditált hitelesítők nyilvántartásában és a Testület a 600/2012/EU bizottsági rendelet 66. cikke és a NAT tv. 24. § (1a) bekezdése szerint elismeri akkreditált státuszát.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti bejelentés a következőket tartalmazza:
- más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezet levelezési címe, telefonszáma, faxszáma, elektronikus levelezési címe,
  - a társasági jogi formájától függően a szervezet valamely nyilvános közjogi nyilvántartási folyamatának megnevezése és azonosítója,
  - az eredeti akkreditálási igazolás másolata, annak magyar vagy angol nyelvű fordítása, a kiállító hatóság neve, címe, telefonszáma, elektronikus levelezési címe, és
  - a 10. § (2) bekezdésben meghatározott biztosíték rendelkezésre állásáról szóló pénzügyi igazolás vagy a biztosítási szerződés másolata, illetve a (4) bekezdésben meghatározott esetekben igazolás a felelősségbiztosításról vagy biztosítékról, továbbá az igazolások magyar fordítása.
- (3) Nem kell a 10. § szerint biztosítékot képeznie annak a más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezetnek, aki a Magyarország területén végzett hitelesítési tevékenységre is kiterjedő hatályú felelősségbiztosítással vagy egyéb megfelelő biztosítékkal rendelkezik.
- 9. §**
- (1) A 8. § szerinti bejelentést követő 30 napon belül a Testület a más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezetet nyilvántartásba veszi.
- (2) A más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezetek nyilvántartása a következő adatokat tartalmazza:
- a hitelesítő szervezet azonosító adatai (név, székhely, saját államában a társasági formától függő regisztrációs szám, telefonszám, elektronikus levelezési cím),
  - a más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezet nyilvántartási száma,
  - a hitelesítési tevékenységre irányuló jogosultságot megállapító dokumentum száma vagy a hitelesítő szervezet azonosítója,
  - a hitelesítési tevékenységre irányuló jogosultság szakterülete,
  - a tevékenység megtiltására vonatkozó bejegyzések.
- (3) A Testület a más tagállamban akkreditált hitelesítőt törli a nyilvántartásból, ha
- a Testület vagy az üvegházhatású gázok közösségi kereskedelmi rendszeréről szóló törvényben kijelölt hatóság megállapítja, hogy a hitelesítő szervezet a vonatkozó jogszabályokat szándékosan vagy súlyos gondatlanságból megsértette,
  - a hitelesítő szervezet a bejelentés során valótlan információt szolgáltatott,
  - a hitelesítő szervezetet akkreditáló tagállam a Testületet értesíti, vagy más módon a Testület tudomására jut, hogy a hitelesítő szervezet akkreditált státuszát visszavonták.
- (4) A Testület a más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezet magyarországi hitelesítési jogosultságát felfüggeszti
- ha a pénzügyi biztosítékot felhasználták, korlátozták vagy az megszűnt, annak 10. § (2) bekezdés szerinti összegben történő helyreállításáig,
  - ha a hitelesítő szervezetet akkreditáló tagállam a Testületet értesíti, vagy más módon a Testület tudomására jut, hogy a hitelesítő akkreditálását felfüggesztették, e felfüggesztés helyreállításáig,
  - a 7. § (5) bekezdésében meghatározott kötelezettség megszegése esetén az összeférhetlenség megszűntetéséig.
- (5) Amennyiben a más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezetet a (3) bekezdés a) vagy b) pontja alapján törölték, a törlést követően két évig nem jegyezhető be sem az akkreditált hitelesítő szervezetek, sem a más tagállamban akkreditált hitelesítő szervezetek nyilvántartásába.

- (6) A (3) bekezdés szerinti intézkedésekkel kapcsolatban a Testület haladéktalanul megteszi a 600/2012/EU bizottsági rendelet 71. cikkében foglalt intézkedéseket és értesíti a környezetvédelmi hatóságot.

### **7. Biztosíték**

- 10. §** (1) A biztosíték formája pénzügyi intézménynél lekötött és elkülönített pénzügyi összeg, pénzügyi intézmény által vállalt kezesség, bankgarancia, vagy biztosítóval kötött felelősségbiztosítás lehet.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti biztosíték összege legalább tizenöt millió forint.
- (3) Az (1) bekezdés szerinti biztosíték felhasználása, korlátozása, megszűnése esetén azt 45 napon belül a (2) bekezdésnek megfelelő szintre helyre kell állítani. A biztosíték felhasználásáról, korlátozásáról, megszűnéséről, továbbá helyreállításáról a hitelesítő a Testületet 8 napon belül értesíti.
- (4) A hitelesítő szervezet a hitelesítési tevékenysége körében okozott kár megtérítéséért a Polgári Törvénykönyv szerint felel. A hitelesítő szervezet köteles a hitelesítési tevékenységével okozott károk fedezetére a hitelesítői tevékenysége teljes tartama alatt e rendelet szerint biztosítékot fenntartani.

### **8. A hitelesítő szervezetek felügyelete**

- 11. §** A Kormány a hitelesítő szervezetek tekintetében a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló törvény szerinti szolgáltatás felügyeletét ellátó hatóságként a Testületet jelöli ki.

### **9. Záró rendelkezések**

- 12. §** (1) Ez a rendelet – a (2)–(4) bekezdésben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő harmadik napon lép hatályba.
- (2) A 11. § 2013. május 1-jén lép hatályba.
- (3) A 15. § (1) bekezdése 2013. április 30-án lép hatályba.
- (4) A 15. § (2) bekezdése 2013. január 31-én lép hatályba.
- 13. §** A 10. § (3) bekezdését az üvegházhatású gázok kibocsátásával kapcsolatos hitelesítési tevékenység személyi és szakmai feltételeiről szóló 183/2005. (IX. 3.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) e rendelet hatálybalépését megelőző napon hatályos 4. §-a alapján engedéllyel rendelkező hitelesítő szervezet és a Korm. rendelet e rendelet hatálybalépését megelőző napon hatályos 17. § (3) bekezdésében meghatározott nyilvántartásban szereplő hitelesítő szervezet esetében 2013. május 1-től kell alkalmazni.
- 14. §** Az ENSZ Éghajlatváltozási Keretegyezménye és annak Kiotói Jegyzőkönyve végrehajtási keretrendszeréről szóló 2007. évi LX. törvény végrehajtásának egyes szabályairól szóló 323/2007. (XII. 11.) Korm. rendelet 36. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:
- „(4a) Az együttes végrehajtási projektek megvalósításáról és működtetéséről készített éves hitelesített jelentést a 2012. évre vonatkozóan 2012. november 15-éig kell a miniszternek megküldeni.”
- 15. §** (1) Hatályát veszti az üvegházhatású gázok kibocsátásával kapcsolatos hitelesítési tevékenység személyi és szakmai feltételeiről szóló 183/2005. (IX. 3.) Korm. rendelet.
- (2) Hatályát veszti az 5. § (1) bekezdés i) és j) pontja.
- 16. §** Ez a rendelet a 2003/87/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv értelmében az üvegházhatású gázok kibocsátására vonatkozó adatokat tartalmazó jelentések és tonnakilóméter adatokat tartalmazó jelentések hitelesítéséről, valamint a hitelesítők akkreditációjáról szóló 2012. június 21-i 600/2012/EU bizottsági rendelet végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

*Orbán Viktor s. k.,*  
miniszterelnök

## 1. melléklet a 295/2012. (X. 16.) Korm. rendelethez

## A hitelesítői akkreditáció szakterületei

	A	B
1	Szakterület neve és száma	Akkreditálási alkalmazási kör
2	Energetika 1a/1b	Tüzelőanyagok olyan létesítményekben történő elégetése, amelyekben csak a 601/2012/EU rendeletben meghatározott, kereskedelemben forgalmazott szabványos tüzelőanyagokat használnak, vagy amelyekben földgázt használnak az A vagy B kategóriájú létesítményekben.
3		Tüzelőanyagok létesítményekben történő elégetése, korlátozások nélkül
4	Ásványolaj finomítása 2	Ásványolaj finomítása
5	Koksz, fémek előállítása 3/4/5	– Koksz előállítása – Fémérc (beleértve a szulfidércet is) pörkölése vagy szinterelése, ideértve a pelletezést is – Nyersvas vagy acél gyártása (elsődleges vagy másodlagos olvasztás), beleértve a folyamatos öntést is
6		– Vasfémek előállítása és feldolgozása (beleértve a vasötvözeteket is) – Másodlagos alumínium előállítása – Vasfémek előállítása és feldolgozása, beleértve a vasötvözetek előállítását is
7		Elsődleges alumínium előállítása (CO <sub>2</sub> - és PFC-kibocsátás)
8	Cement, üveg, kerámia stb. gyártása 6	– Cement-klinker előállítása – Mész előállítása, valamint dolomit és magnézit kalcinálása – Üveg gyártása, beleértve az üvegszálgyártást is – Kerámiatermékek égetéses előállítása – Ásványi gyapot szigetelőanyag előállítása – Gipszszárítás vagy kalcinálás, illetve gipszkarton és más gipsztermékek előállítása
9	Papírgyártás 7	– Faanyagból származó pép vagy egyéb szálal anyagok gyártása – Papír vagy karton gyártása
10	Vegyipari tevékenységek 8/9	– Ipari korom előállítása – Ammónia előállítása – Ömlesztett szerves vegyszerek előállítása krakkolással, reformálással, részleges vagy teljes oxidálással vagy hasonló eljárásokkal – Hidrogén (H <sub>2</sub> ) és szintetikus gáz előállítása reformálással vagy részleges oxidálással – Nátrium-karbonát (Na <sub>2</sub> CO <sub>3</sub> ) és nátrium-hidrogén-karbonát (NaHCO <sub>3</sub> ) előállítása
11		– Salétromsav előállítása (CO <sub>2</sub> - és N <sub>2</sub> O-kibocsátás) – Adipinsav előállítása (CO <sub>2</sub> - és N <sub>2</sub> O-kibocsátás) – Glioxál és glioxilsav előállítása (CO <sub>2</sub> - és N <sub>2</sub> O-kibocsátás) – Kaprolaktám előállítása
12	CO <sub>2</sub> elkülönítés és szállítás 10	– Üvegházhatású gázoknak szállítás és a 2009/31/EK irányelv értelmében engedélyezett tárolóhelyen történő geológiai tárolás céljából való elkülönítése olyan létesítményekben, amelyekre a 2003/87/EK irányelv kiterjed – Üvegházhatású gázoknak a 2009/31/EK irányelv értelmében engedélyezett tárolóhelyen történő geológiai tárolás céljából való csővezetékek révén történő szállítás
13	CO <sub>2</sub> geológiai tárolás 11	Üvegházhatású gázoknak a 2009/31/EK irányelv értelmében engedélyezett tárolóhelyen történő geológiai tárolása
14	Légiközlekedés 12	Légiközlekedési tevékenységek (kibocsátás és tonnakilómeter-adatok)

## 2. melléklet a 295/2012. (X. 16.) Korm. rendelethez

**Az EU ETS hitelesítő szakértőre vonatkozó szakmai követelmények**

- I. Általános követelmények
- I.1 Az EU ETS hitelesítő szakértőnek energetikai vagy analitikai, vagy az érintett létesítmény által végzett tevékenységhez kapcsolódó ipari eljárás technológiai vagy légiközlekedési területen szaktudással kell rendelkeznie és meg kell felelnie a 600/2012/EU bizottsági rendelet 37. cikkében foglalt követelményeknek.  
A megfelelő szaktudást a II.1.1, II.1.2, II.1.3 vagy II.1.4 pont szerinti szakirányú felsőfokú végzettség egyikével és a III.1 pont szerinti kapcsolódó szakmai gyakorlat meglétével kell igazolni.
- I.2 Az EUETS vezető hitelesítő szakértőnek az I.1 pontban megjelölteken túl minőségbiztosítási vagy kockázatkezelési vagy audit szaktudással is kell rendelkeznie. A szaktudást a II.2.1, II.2.2, illetve a II.2.3 pont szerinti szakirányú felsőfokú végzettség egyikével vagy a III.2 pont szerinti szakmai gyakorlat meglétével kell igazolni.
- I.3 Az az EU ETS hitelesítő szakértő, aki csak a II.1.3 b) pont szerinti ipari eljárás technológiai végzettséggel rendelkezik, csak a képzésének megfelelő kibocsátásokra irányuló hitelesítési tevékenységben vehet részt.
- II. Szakirányú felsőfokú végzettség
- II.1 Kötelező felsőfokú végzettség EU ETS hitelesítő szakértő esetén:
- II.1.1 Energetika területén:
- aa) energetikai mérnök vagy szakmérnök;
  - ab) hőerőgépész-mérnök vagy szakmérnök.
- II.1.2 Analitika területén:
- ba) vegyész;
  - bb) vegyészmérnök;
  - bc) műszeres analitikai mérnök.
- II.1.3 Ipari eljárás technológia területén:
- a) az Ükt. 1. számú mellékletében szereplő valamennyi tevékenységre nézve:
    - aa) vegyészmérnök vagy szakmérnök (mérnök és üzemmérnök);
    - ab) vegyipari gépészmérnök vagy szakmérnök (mérnök és üzemmérnök);
    - ac) vegyész;
    - ad) anyagmérnök vagy szakmérnök;
    - ae) környezetmérnök és -szakmérnök, környezetvédelmi mérnök és -szakmérnök levegőtisztaság-védelmi szakterületen;
  - b) az Ükt. 1. számú mellékletében szereplő egyes tevékenységekre nézve:
    - ba) ásványolaj-feldolgozás: olaj- és gázipari mérnök;
    - bb) kocszolás: kohómérnök;
    - bc) fémércek pörkölése és zsugorítása: kohómérnök;
    - bd) vas- és acéltermelés: kohómérnök;
    - be) ásványanyag-ipar: kohómérnök.
- II.1.4 Légiközlekedési területen
- a) közlekedésmérnök, légiközlekedési szakirány;
  - b) gépészmérnök, légiközlekedési szakterületen;
  - c) energetikai mérnök;
  - d) PPL(A) (Private Pilot License) magánpilóta;
  - e) CPL (Commercial Pilot License) kereskedelmi pilóta.
- II.2 Kötelező felsőfokú végzettség vezető hitelesítő szakértő esetén:
- II.2.1 Minőségbiztosítási területen:
- a) minőségbiztosítási mérnök;
  - b) műszaki menedzser minőségbiztosítás szakterületen;
  - c) gazdaságmérnök, ideértve a mérnök-közgazdász másoddiplomát is.
- II.2.2 Kockázatkezelési területen:
- a) aktuárius (biztosítási matematikus);
  - b) közgazdász, pénzügyi szakirány.

- II.2.3 Audit területen:
- a) könyvvizsgáló;
  - b) közgazdász, számviteli szakirány;
  - c) közgazdász, pénzügyi szakirány.
- III. Szakmai gyakorlat
- III.1 A 6. § (1) bekezdés szerinti megfelelő szakmai gyakorlatnak minősül a II.1.1, II.1.2 és II.1.3 pont szerinti iparági technológiai szakterületen vagy légiközlekedési szakterületen eltöltött, legalább ötéves szakmai gyakorlat, továbbá az ezen szakterületekkel kapcsolatos legalább ötéves tudományos és oktatói tevékenység.
- III.2 Az EU ETS vezető hitelesítő igazolhatja az I.2 pont szerinti szaktudását minőségbiztosítási, kockázatkezelési vagy audit szakterületen eltöltött, legalább ötéves szakmai gyakorlattal is.

## IV. A Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeletei, valamint az önálló szabályozó szerv vezetőjének rendeletei

### A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 15/2012. (X. 16.) PSZÁF rendelete a hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 19/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet módosításáról

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 hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 19/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet (a továbbiakban: R.) 2. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „2. § Felügyeleti jelentés: a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Program rendszerén (a továbbiakban: KAP) keresztül letölthető, a formai szabályokat is tartalmazó adatszolgáltatási táblák együttese, amelyhez a rendelet előírása szerint kötelezően csatolt, pdf fájl típusú szöveges melléklet vagy a Felügyelet Elektronikus Rendszere hitelesített Adatok fogadásához (a továbbiakban: ERA) elnevezésű rendszerén keresztül beküldendő űrlap (20ABU) tartozhat.”
- (2) Az R. 4. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(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 az érkeztetési számot tartalmazó automatikus üzenetben értesíti az adatszolgáltatót a küldemény fogadásáról.”
- (3) Az R. 5. § (2) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- (Az adatszolgáltató)*
- „b) az előkészített napi és az előkészített negyedéves jelentést – a Felügyelet felhívása alapján adatszolgáltatásra kötelezettek meghatározott körének – a felhívásban meghatározott határidőre és időtartamig,”
- (elektronikus úton köteles a Felügyelet részére megküldeni.)*
- (4) Az R. 5. § (2) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- (Az adatszolgáltató)*
- „d) a negyedéves jelentést a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig, kivéve a negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanokról szóló L5 jelentést, amelyet a tárgynegyedévet követő hónap 15. naptári napjáig,”
- (elektronikus úton köteles a Felügyelet részére megküldeni.)*
- (5) Az R. 5. § (2) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:
- (Az adatszolgáltató)*
- „f) 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 (valamennyi törzsadat táblát egy jelentésben feltöltve) – a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg – a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig, az időközi változások miatti törzsadat-jelentést – az 1. melléklet szerinti KTAHE4 jelentés kivételével – 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,”
- (elektronikus úton köteles a Felügyelet részére megküldeni.)*

- 2. §** (1) Az R. 1. melléklete helyébe az 1. melléklet lép.  
(2) Az R. 2. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.
- 3. §** Az R. 5. § (7) bekezdésében a „jelentéssel egy időben” szövegrész helyébe a „jelentés részeként” szöveg lép.
- 4. §** (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivételekkel – 2013. január 1-jén lép hatályba.  
(2) A 16BA Ügyfél törzsadatok analitikája, a 16BB Hitelek analitikája és a 16BC Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája című előkészített jelentésekre vonatkozó rendelkezések 2013. július 1-jén lépnek hatályba.

*Dr. Szász Károly s. k.,*  
a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke



1. melléklet a 15/2012. (X. 16.) PSZÁF rendelethez

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

**ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA - EGYEDI JELENTÉSEK - RÉSZVÉNYTÁRSASÁGOK ÉS  
SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK**

Táblakód	Megnevezés	Egyedi adatszolgáltatás					
<b>MNB-PSZÁF közös táblák</b>							
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	Mérlegtételekhez 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 források havi végi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)	H		N	É	A	
2A	Eredménykimutatás	H		N	É	A	
<b>PSZÁF táblák</b>							
2C	Eredményadatok részletezése			N	É	A	
3DBA	Származtatott ügyletek (HUF) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)			N	É	A	
3DBB	Származtatott ügyletek (EUR) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)			N	É	A	
3DBC	Származtatott ügyletek (USD) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)			N	É	A	
3DBD	Származtatott ügyletek (CHF) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)			N	É	A	
3DBE	Származtatott ügyletek (Egyéb devizák) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)			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	Lejáratú összhang elemzés - összesítő	H		N	É	A	
4AA	Lejáratú összhang elemzés - HUF	H		N	É	A	
4AB	Lejáratú összhang elemzés - EUR	H		N	É	A	
4AC	Lejáratú összhang elemzés - USD	H		N	É	A	
4AD	Lejáratú összhang elemzés - CHF	H		N	É	A	
4AE	Lejáratú összhang elemzés - Egyéb devizák	H		N	É	A	
4B	Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról	H		N	É	A	
4E	Egyes betétek és letétek azonosítása	H		N	É	A	
4LAN	Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya	ENa					
DMM	Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról	H		N	É	A	
5A	Hpt. előírások vizsgálata	H		N	É	A	
5B	Bankközi állományok adatai	H		N	É	A	
5H	Határon átnyúló tevékenység			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	Ónálló 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		
L5	A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok			N					
8AB	Portfólió összetétel - Kockázatvállalás ügyfelenként a legrégebben lejárt követelés szerint				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 visszairása				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		
9AG1	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 1. deviza)				N	É	A		
9AG2	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 2. deviza)				N	É	A		
9AG3	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 3. deviza)				N	É	A		
9AG4	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 4. deviza)				N	É	A		
9AG5	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 5. deviza)				N	É	A		
9AG6	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 6. deviza)				N	É	A		
9D	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok				N	É	A		
9FA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I				N	É	A		
9FB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II				N	É	A		
9I	Informatikai adatok				N	É	A		
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		
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
16BA	Ügyfél törzsdatok analitikája* * a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek			E					
16BB	Hitelek analitikája* * a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek			E					
16BC	Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája* * a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek			E					
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 alapidj számítása (éves)					É			
HVDN	Hitelintézet felügyeleti változó díj számítása (negyedéves)				N	É			
PVAD	Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alapidj 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			
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 adatai							J	V
HPTPK	Pénzügyi közvetítők adatai								V
PKVEZ	Független közvetítők vezető állású személyei								V
PKTEV	Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye								V
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

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

Jelentés gyakoriságának kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
N	<b>Negyedévente küldendő jelentés</b>	
	Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjelöf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnöf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelkiv
A	<b>Auditált jelentés (évrázáskor)</b>	
	Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjelöf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnöf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelkiv
	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	uzjel
ÉA	<b>Évközi auditált jelentés</b>	
	Évközi auditált beszámoló – mérleg	evkmerleg
	Évközi auditált beszámoló – eredménykimutatás	evkerkim
	Évközi audit – Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	evkkonyvzar

**ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA  
EGYEDI JELENTÉSEK - HITELINTÉZETI FIÓKTELEPEK**

Táblakód	Megnevezés	Fióktelepek					
<b>MNB-PSZÁF közös táblák</b>							
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	
<b>PSZÁF táblák</b>							
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 portfóliók szerinti 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 – Lejáratú összhang elemzés - összesítő	H		N	É	A	
F4AA	Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés - HUF	H		N	É	A	
F4AB	Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés - EUR	H		N	É	A	
F4AC	Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés - USD	H		N	É	A	
F4AD	Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés - CHF	H		N	É	A	
F4AE	Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés - Egyéb devizák	H		N	É	A	
F4B	Fióktelep – Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról	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	Jelzőlog – 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	
L5	A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok		N				
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	
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 – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Összesítő	H		N	É	A	
F8NACA	Fióktelep – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Forint	H		N	É	A	
F8NACB	Fióktelep – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Euró	H		N	É	A	
F8NACC	Fióktelep – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Svájci frank	H		N	É	A	
F8NACD	Fióktelep – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) - Egyéb deviza	H		N	É	A	
F8PBB	Fióktelep – Portfólió elemzés – Minősítés - Fedezetek figyelembevételével			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	
F9FA	Fióktelep – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I			N	É	A	

F9FB	Fióktelep – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II			N	É	A		
F10GA	Fióktelep – Legnagyobb betétesek			N	É	A		
F14HD	Fióktelep – Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a fióktelepek által a vállalkozásoknak folyósított hitelek és hitelállománya	H		N	É	A		
F14ND	Fióktelep – Mikro-, kis- és középvállalkozások részére a fióktelepek által nyújtott hitelek - portfólió minősítése			N	É	A		
F20A	Fióktelepek rendszeres negyedéves beszámolója			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			
KTAFHE1	Fióktelep – Intézményi alapadatok						J	V
KTAFHE2	Fióktelep – Bejelentés- és engedélyköteles tisztségviselők						J	V
KTAFHE5	Fióktelep – Könyvvizsgáló adatai						J	V
KTAFHE6	Fióktelep – Kiszervezés adatai						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

Jelentés gyakoriságának kódja	Rendszeresen küldendő jelentések
H	Havonta küldendő jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
É	Évente küldendő jelentés
A	Audított jelentés (évráskor )
J	Június 30-ra vonatkozóan küldendő
V	Eseti jelentés (változás esetén)

**ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA**  
**KONSZOLIDÁLT JELENTÉSEK - HITELINTÉZETEK**

Táblakód	Megnevezés	KONSZOLIDÁLT ADATSZOLGÁLTATÁS			
<b>Konszolidált táblák</b>					
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
13B	Összevont alapú portfólió elemzés - Minősítés			N	A
13JC	Összevont alapú portfólió elemzés - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)			N	A
13KA	Belföldi pénzügyi szervezetek adatai			N	A
13KB	Külföldi pénzügyi szervezetek adatai			N	A
KONSZDMM	Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról- Konszolidált tételek	EH			
KDMM	Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek	EH			

Jelentés gyakoriságának kódja	Rendszeresen küldendő jelentések
N	Negyedévente küldendő jelentés
EH	Előkészített havi jelentés
A	Auditált jelentés (évvizsgáló)

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

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**1AB***Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)*

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1AB0	<b>Eszközök összesen (2+10+75+102+114+275+302+316+333+357)</b>					
002	1AB1	<b>Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)</b>					
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	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+74)</b>					
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	Járuvékos vállalkozások kötvénye - rövid					
042	1AB2512	Járuvékos 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 MPIK 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	<b>Tulajdoni részesedések összesen (76+...+101)</b>					
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	<b>Jegybanki és bankközi betétek (103+...+113)</b>					
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	<b>Hitelek (115+...+274)</b>					
115	1AB51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel					
116	1AB511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid					
117	1AB511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú					



Vonatkozási 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 értékesztése					
122	1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete					
123	1AB5121	TB hitele - rövid					
124	1AB5122	TB hitele - hosszú					
125	1AB5123	TB hitelének értékesztése					
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 értékesztése					
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 értékesztése					
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 értékesztése					
162	1AB545	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
163	1AB5511	Járuelkos vállalkozások - folyószámla hitel					
164	1AB55121	Járuelkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
165	1AB551221	Járuelkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
166	1AB551222	Járuelkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
167	1AB55131	Járuelkos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
168	1AB551321	Járuelkos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
169	1AB551322	Járuelkos 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 értékesztése					
189	1AB554	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
190	1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
191	1AB561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
192	1AB5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
193	1AB5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
194	1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
195	1AB5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
196	1AB5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
197	1AB561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
198	1AB5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
199	1AB5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli 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 értékesztése					
213	1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete					
214	1AB5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
215	1AB56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
216	1AB562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
217	1AB562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

218	1AB56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
219	1AB562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
220	1AB562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
221	1AB56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
222	1AB562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	1AB562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	1AB56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
225	1AB562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
226	1AB562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
227	1AB5626	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékvesztése					
228	1AB5627	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékelési különbözete					
229	1AB571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
230	1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					
231	1AB57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
232	1AB57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
233	1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
234	1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
235	1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli 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 közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
245	1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
246	1AB5814221	GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
247	1AB5814222	GMU egyéb püi közvetítőknak, 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 háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
258	1AB5817221	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
259	1AB5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
260	1AB581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
261	1AB5817321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
262	1AB5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
263	1AB581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
264	1AB5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					

Vonatkozási 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 önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
267	1AB5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
268	1AB5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
269	1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
270	1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
271	1AB58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
272	1AB58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
273	1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékesítése					
274	1AB584	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
275	1AB6	<b>Vagyoni érdekeltségek (276+...+301)</b>					
276	1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
277	1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése					
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 értékesítése					
287	1AB626	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénztárakban részesedések értékelési különbözete					
288	1AB6311	Járukeos vállalkozások részvényei					
289	1AB6312	Járukeos 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 értékesítése					
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 értékesítése					
301	1AB644	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete					
302	1AB7	<b>Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (303+...+315)</b>					
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 értékesítése					
317	1AB792	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékelési különbözete					
318	1AB8	<b>Aktív kamatelhatárolások (319+333+334)</b>					
319	1AB81	Nyújtott hitelek, elhelyezett betétek (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 - önálló vállalkozókkal					
331	1AB817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
332	1AB818	- külföldiekkel					
333	1AB82	Értékpapírokra					
334	1AB83	Derivatívákra					
335	1AB91	<b>Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (336+352+...+358)</b>					
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 - önálló vállalkozókkal					
349	1AB9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
350	1AB9118	- külföldiekkel					
351	1AB9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
352	1AB912	Úton lévő tételek					
353	1AB913	Függő tételek					
354	1AB914	Egyéb					
355	1AB9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
356	1AB9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet					
357	1AB916	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése					
358	1AB917	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete					
359	1AB92	<b>Saját eszközök (360+...+380)</b>					
360	1AB92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
361	1AB92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
362	1AB9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szövi részjegy					
363	1AB922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
364	1AB9231	Átvett eszközök					
365	1AB9232	Átvett eszközök és készletek értékvesztése					
366	1AB9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
367	1AB9242	Immateriális javak - szoftverek					
368	1AB9243	Immateriális javak - egyéb					
369	1AB9244	Immateriális javak értékhelyesbítése					
370	1AB9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
371	1AB9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
372	1AB9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
373	1AB9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
374	1AB9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
375	1AB9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
376	1AB9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
377	1AB9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
378	1AB9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
379	1AB9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
380	1AB9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatközi 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	<b>Eszközök összesen (2+9+64+84+94+242+264+278+295+317)</b>					
002	1AN1	<b>Pénztár és elszámolási számlák (3+...+8)</b>					
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	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+...+19+20+27+34+39+40+41)</b>					
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	1AN2212	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	1AN22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	1AN23	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+...+26)					
021	1AN2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
022	1AN23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	1AN23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	1AN2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
025	1AN23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
026	1AN23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
027	1AN24	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (28+...+33)					
028	1AN2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
029	1AN2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
030	1AN2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
031	1AN2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
032	1AN2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
033	1AN2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
034	1AN25	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (35+ ... +38)					
035	1AN2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
036	1AN2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
037	1AN2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
038	1AN2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
039	1AN2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
040	1AN2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
041	1AN27	Külföldi kötvények összesen (42+...+63)					
042	1AN27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
043	1AN27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
044	1AN27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
045	1AN27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
046	1AN271311	GMU MPlk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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	<b>Tulajdoni részesedések összesen (65+68+69+75+76+77)</b>					
065	1AN31	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (66+67)					
066	1AN3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
067	1AN3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
068	1AN32	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
069	1AN33	Egyéb befektetési jegyek, kockázati tőkealapok jegyei, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (70+...+74)					
070	1AN3311	Egyéb befektetési jegyek					
071	1AN33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
072	1AN33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
073	1AN3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
074	1AN3314	Biztosítók részvényei					
075	1AN3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
076	1AN3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
077	1AN35	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+83)					
078	1AN3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
079	1AN3512	GMU MPIK részvényei					
080	1AN35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye					
081	1AN35132	GMU egyéb szektorok részvénye					
082	1AN3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
083	1AN3522	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
084	1AN4	<b>Jegybanki és bankközi betétek (85+...+93)</b>					
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	<b>Hitelek (95+...+103+107+...+113+135+161+184+198+206)</b>					
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					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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	Pénzügyi alapoknak nyújtott hitel					
112	1AN5322	Pénzügyi alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
113	1AN54	Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelösszesen (114+...+134)					
114	1AN5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
115	1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
116	1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
117	1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
118	1AN54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
119	1AN541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
120	1AN541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
121	1AN5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
122	1AN54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
123	1AN542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
124	1AN542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
125	1AN54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
126	1AN542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
127	1AN542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
128	1AN5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
129	1AN54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
130	1AN543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
131	1AN543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
132	1AN54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
133	1AN543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
134	1AN543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
135	1AN55	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (136+...+160)					
136	1AN5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
137	1AN55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
138	1AN551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
139	1AN551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					



Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

140	1AN55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
141	1AN551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
142	1AN551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
143	1AN5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
144	1AN55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
145	1AN552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	1AN552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	1AN55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
148	1AN552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
149	1AN552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
150	1AN55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
151	1AN552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
152	1AN552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
153	1AN55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
154	1AN552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
155	1AN552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
156	1AN55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
157	1AN55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
158	1AN55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	1AN552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	1AN552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	1AN561	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (162+...+183)					
162	1AN5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
163	1AN561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
164	1AN5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
165	1AN5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
166	1AN561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
167	1AN5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
168	1AN5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
169	1AN561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
170	1AN5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
171	1AN5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
172	1AN561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid					
173	1AN5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
174	1AN5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
175	1AN56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
176	1AN561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

177	1AN561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
178	1AN56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
179	1AN561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
180	1AN561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
181	1AN56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
182	1AN561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
183	1AN561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
184	1AN562	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek összesen (185+...+197)					
185	1AN5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
186	1AN56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
187	1AN562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
188	1AN562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
189	1AN56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
190	1AN562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
191	1AN562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
192	1AN56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
193	1AN562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
194	1AN562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
195	1AN56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
196	1AN562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
197	1AN562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
198	1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelei 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					

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

217	1AN58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
218	1AN581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
219	1AN5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
220	1AN5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
221	1AN58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel					
222	1AN581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
223	1AN5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
224	1AN5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
225	1AN58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel					
226	1AN581721	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
227	1AN5817221	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
228	1AN5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
229	1AN581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
230	1AN5817321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
231	1AN5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
232	1AN581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
233	1AN5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
234	1AN5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
235	1AN581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
236	1AN5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
237	1AN5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
238	1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
239	1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
240	1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
241	1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
242	1AN6	<b>Vagyoni érdekeltségek (243+244+252+258)</b>					
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					

Vonatközlési 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	<b>Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (265+...+277)</b>					
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 közvetítőikkel 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	<b>Aktív kamatelhatárolások (279+293+294)</b>					
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 közvetítőikkel					
286	1AN8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
287	1AN8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
288	1AN815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
289	1AN8161	- háztartások - lakossággal					
290	1AN8162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
291	1AN817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
292	1AN818	- külföldiekkel					
293	1AN82	Értékpapírokra					
294	1AN83	Derivatívákra					
295	1AN91	<b>Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (296+312+...+316)</b>					
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 közvetítőikkel					
304	1AN91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
305	1AN91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
306	1AN9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
307	1AN91161	- háztartások - lakossággal					
308	1AN91162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
309	1AN9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
310	1AN9118	- külföldiekkel					
311	1AN9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
312	1AN912	Úton lévő tételek					
313	1AN913	Függő tételek					
314	1AN914	Egyéb					
315	1AN9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

## Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
381	1B0	<b>Források összesen (382+486+507+577+610+624+640+664+669)</b>					
382	1B1	<b>Betétek (383+...+485)</b>					
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					

Vonatkozási 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 - Önálló vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
438	1B14221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - rövid					
439	1B142221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
440	1B142222	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
441	1B1423	Háztartások - Önálló vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
442	1B1424	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
443	1B151	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
444	1B1521	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
445	1B15221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
446	1B15222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
447	1B153	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
448	1B154	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
449	1B16111	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
450	1B161121	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - 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					

Vonatkozási 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.tól 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	<b>Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (487+...+506)</b>					
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	<b>Felvett hitelek (508+...+576)</b>					
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	Pénzüpi 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 befölditől 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-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
546	1B391121	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
547	1B391122	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
548	1B39113	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
549	1B39114	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
550	1B391151	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
551	1B391152	GMU jegybankoktól, EKB-től 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	<b>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (578+...+609)</b>				
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	<b>Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források összesen (611+...+623)</b>				
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	<b>Passzív kamatelhatárolások (625+638+639)</b>				
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				

Vonatkozási 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	<b>Egyéb passzív elszámolások (641+642+643+660+...+663)</b>					
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 - önálló 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	<b>Céltartalék (665+...+668)</b>					
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	<b>Saját tőke (670+...+685)</b>					
670	1B9111	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények nélkül					
671	1B9112	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények					
672	1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
673	1B921	Tőketartalék - árszió					
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 szövi részjegy visszavásárlási értéke					
679	1B942	Lekötött tartalék - egyéb					
680	1B951	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka					
681	1B9521	Valós értékelés értékelési tartaléka - cash-flow fedezeti ügylet					
682	1B9522	Valós értékelés értékelési tartaléka - egyéb					
683	1B953	Értékelési tartalék - egyéb					
684	1B96	Általános tartalék					
685	1B97	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)					

**Jejmagyarázat**

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 1C

## Mérlegtelekekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagyságrend: millió forint					
			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 repo követelések és kötelezettségek						
009	1C21	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repo követelés						
010	1C22	GMU központi szerződő féllel szembeni repo követelés						
011	1C23	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repo kötelezettség						
012	1C24	GMU központi szerződő féllel szembeni repo 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 repo 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 tőkelek						
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 (1A911-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						
052	1C78	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - hosszú - 5 éven túli lejáratú						
053	1C81	Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (54+69)						
054	1C811	Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (55+68)						

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
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-étől					
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	<b>Nem Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (70+81)</b>					
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-étől					
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	<b>Lakosságnak ingatlanfedezet nélküli nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értékén összesen (85+...+87)</b>					
085	1C821	- Új lakás vásárlásra/építésre					
086	1C822	- Használt lakás vásárlásra					
087	1C823	- Egyéb célra					
088	1C83	<b>Lakosságnak ingatlanfedezet nélküli, nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott hitelek bruttó értékén (88+...+87)</b>					
089	1C91	Folyószámlahitelek nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés					
090	1C91111	Járvékos vállalkozások - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
091	1C91112	Járvékos vállalkozások - kamatozó hitelkártyakövetelés					
092	1C91121	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
093	1C91122	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - kamatozó hitelkártyakövetelés					
094	1C91211	Háztartások - Lakosság - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
095	1C91212	Háztartások - Lakosság - kamatozó hitelkártyakövetelés					
096	1C91221	Háztartások - Önálló vállalkozók - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
097	1C91222	Háztartások - Önálló vállalkozók - kamatozó hitelkártyakövetelés					
098	1C9131	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
099	1C9132	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - kamatozó hitelkártyakövetelés					
100	1C9141	GMU nem püi vállalatok - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
101	1C9142	GMU nem püi vállalatok - kamatozó hitelkártyakövetelés					
102	1C9151	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
103	1C9152	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - kamatozó hitelkártyakövetelés					
104	1C92	<b>Nyújtott és felvett konzorciális hitelek állománya</b>					
105	1C921	Nyújtott hitel (1A85 Hitelekéből)					
106	1C9211	Monetáris pénzügyi intézménynek					
107	1C9212	Államháztartásnak					
108	1C9213	Egyéb belföldinek					
109	1C92131	- ebből nem pénzügyi vállalatoknak					
110	1C9214	GMU monetáris pénzügyi intézménynek					
111	1C9215	GMU államháztartásnak					
112	1C9216	GMU egyéb belföldinek					
113	1C92161	- ebből nem pénzügyi vállalatoknak					
114	1C922	Felvett hitel (1B3 Felvett hitelekéből)					

## 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	<b>Könyv szerinti értéken (2+...+5)</b>				
002	1D11	Saját eszközök				
003	1D12	Követelés				
004	1D13	Értékpapír				
005	1D14	Befektetés				
006	1D2	<b>Eladási értéken (7+...+10)</b>				
007	1D21	Saját eszközök				
008	1D22	Követelés				
009	1D23	Értékpapír				
010	1D24	Befektetés				
011	1D3	<b>Visszavásárlási értéken (12+...15)</b>				
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	<b>Eszközök</b>					
002	1E1	<b>Hitelei</b> (3+...+19)					
003	1E11	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
004	1E121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
005	1E122	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
006	1E13	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
007	1E141	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
008	1E142	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
009	1E1431	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
010	1E1432	Önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel					
011	1E151	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
012	1E152	GMU egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
013	1E153	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott 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 önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel					
019	1E156	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel					
020	1E21	<b>Államháztartás legfeljebb 2 éves lejáratú értékpapírjainak árváltozása</b>					
021	1E22	<b>2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árváltozása (22+...+30)</b>					
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	<b>Részvények és egyéb üzletrészek árváltozása (32+...+38)</b>					
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	<b>A hitelállományokra hatással lévő értékpapírosítás</b>					
002	1F11	<b>Nem GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma</b>					
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	<b>GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma</b>					
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	<b>Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése NÉLKÜL értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma</b>					
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					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

043	1F1352	Egyéb külföldiek hitele					
044	1F2	<b>A hitelállományokra hatással NEM lévő értékpapírosítás</b>					
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	<b>A mérlegből nem kivezetett hitelek állománya</b>					
059	1F31	<b>Különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya összesen</b>					
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	<b>- ebből GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya</b>					
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

Vonalközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 1G

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

Nagságrend: 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	<b>ESZKÖZÖK</b>														
002	1G11	Valutakészlet														
003	1G12	<b>Hitelek, elhelyezett betétek, repó</b>														
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	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>														
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	<b>FORRÁSOK</b>														
031	1G21	<b>Betétek, felvett hitelek, repó</b>														
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	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	2A01	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)</b>			
002	2A011	<b>Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (3+17+25+26)</b>			
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	Önálló vállalkozók			
013	2A011115	Egyéb belföldi szektorok			
014	2A01112	Külföldiekkel szembeni követelések (15+16)			
015	2A011121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
016	2A011122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
017	2A0112	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (18+19+22+23+24)			
018	2A01121	Államháztartás által kibocsátott értékpapírok			
019	2A01122	Monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok (20+21)			
020	2A011221	Jegybank által kibocsátott értékpapírok			
021	2A011222	Egyéb monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok			
022	2A01123	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott értékpapírok			
023	2A01124	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok			
024	2A01125	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok			
025	2A0113	Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)			
026	2A0114	Származtatott ügyletek (27+...+30)			
027	2A01141	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
028	2A01142	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
029	2A01143	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - ráfordítás			
030	2A01144	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
031	2A012	<b>Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (32+46+52+53)</b>			
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	Önálló vállalkozók			
042	2A012115	Egyéb belföldi szektorok			
043	2A01212	Külföldiektől kapott források (44+45)			
044	2A012121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
045	2A012122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
046	2A0122	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (47+...+51)			
047	2A01221	Kötvények (részvénné 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	<b>Bevételek értékpapirokból - osztalék (59+...+61)</b>			
059	2A021	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott osztalék			
060	2A022	Kapcsolt vállalkozásoktól kapott osztalék			
061	2A023	Egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék			
062	2A03	<b>Jutalék és díjeredmény (63-75)</b>			

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	<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye (88+126)</b>			
088	2A041	<b>Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (89-108)</b>			
089	2A0411	Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (90+100+104)			
090	2A04111	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (91+...+99)			
091	2A041111	Árfolyamnyereség - Befektetési célú értékpapírok értékesítéseinél, lejáratok, beváltások			
092	2A041112	Árfolyamnyereség - Tulajdoni részesedések értékesítéseinél, beváltások			
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	Nyeresség - 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 értékesítéseinél, lejáratok, beváltások			
111	2A041212	Árfolyamveszteség - Tulajdoni részesedések értékesítéseinél, beváltások			
112	2A041213	Elhatárolt árfolyamveszteség - Névérték felett vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
113	2A041214	Elhatárolt árfolyamveszteség - Kibocsátott értékpapír diszámításából 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	Ártékelési veszteség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti ártékelődéséből			
117	2A041218	Egyéb			
118	2A04122	Származtatott ügyletek (119+...+121)			
119	2A041221	Árfolyamvesztés - 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	<b>Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény (127-141)</b>			
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	(-) Árfolyamvesztés - 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	Árfolyamvesztés - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítésekor			
144	2A042212	Egyéb			
145	2A04222	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
146	2A04223	Származtatott ügyletek (147+...+149)			
147	2A042231	Árfolyamvesztés - 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	<b>Egyéb eredmény (156-169)</b>			
156	2A051	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (157+160)</b>			
157	2A0511	<b>Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (158+159)</b>			
158	2A05111	Lízingbe adott eszközök számlázott értéke			
159	2A05112	Egyéb bevétel - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
160	2A0512	<b>Egyéb bevételek (161+...+168)</b>			
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			

Vonatkozási 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	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (170+173)</b>			
170	2A0521	<b>Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (171+172)</b>			
171	2A05211	Lízingbe adott eszközök könyv szerinti értéke			
172	2A05212	Egyéb ráfordítás - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
173	2A0522	<b>Egyéb ráfordítások (174+...+182+184)</b>			
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	<b>Általános igazgatási költségek (186+190)</b>			
186	2A061	Személyi jellegű ráfordítások (187+...189)			
187	2A0611	Béreköltség			
188	2A0612	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
189	2A0613	Bérráulékok			
190	2A062	Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) (191+...+195)			
191	2A0621	Bérelti díjak			
192	2A0622	Számítástechnikai költségek			
193	2A0623	Szakértői díjak			
194	2A0624	Marketing költségek			
195	2A0625	Egyéb			
196	2A07	<b>Értékcsökkenési leírás</b>			
197	2A08	<b>Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása (198-203+208+211-212)</b>			
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	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1+58+62+87+155-185-196-197)</b>			

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	<b>Rendkívüli eredmény (217-222)</b>			
217	2A101	Rendkívüli bevételek (218+...+221)			
218	2A1011	Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogutód 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 - elégedett saját, illetve vásárolt követelések vesztesége			
224	2A1022	Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogutód 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	<b>Adózás előtti eredmény (213+216)</b>			
229	2A12	<b>Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg)</b>			
230	2A121	ebből: Hitelintézeti különadó			
231	2A13	<b>Adózott eredmény (228-229)</b>			
232	2A14	<b>Általános tartalék képzése, felhasználása (233-234)</b>			
233	2A141	Általános tartalék képzése			
234	2A142	Általános tartalék felhasználása			
235	2A15	<b>Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre</b>			
236	2A16	<b>Jóváhagyott osztalék és részesedés</b>			
237	2A161	Ebből: Kapcsolt vállalkozásnak			
238	2A162	Ebből: Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
239	2A17	<b>Mérleg szerinti eredmény (231-232+235-236)</b>			
		<b>Tájékoztató adat</b>			
240	2A18	Évközi számított adófizetési kötelezettség			

**Jelmagyarázat**

Tilos



Vonatkozási 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	<b>HITELEZÉSI VESZTESÉG</b>				
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	<b>SAJÁT ÉRDEKELTSÉGEKNEK VÉGLEGESEN ELADOTT KIHELYEZÉSEK</b>				
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	<b>MINŐSÍTETT BEFOLYÁST JELENTŐ VÁLLALKOZÁSOKKAL KÖTÖTT ÜGYLETEK EREDMÉNYE</b>				
040	2C31	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek eredménye				
041	2C311	Összes bevétel (2C311+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				

Vonatkozási 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	<b>2C32</b>	<b>Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek eredménye</b>				
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	<b>2C4</b>	<b>BEVÉTELEK ÉRTEKPAPIROKBÓL-OSZTALÉK</b>				
063	2C41	Belföldiektől kapott (járó) osztalékbevételek				
064	2C42	Külföldiektől kapott (járó) osztalékbevételek				
065	<b>2C5</b>	<b>KAMATTÁMOGATÁSOK</b>				
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	<b>2C6</b>	<b>KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK</b>				
072	2C61	Rendelkezéstartási 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	<b>2C7</b>	<b>KÖZVETÍTETT SZOLGÁLTATÁSOK</b>				
082	2C71	Bevételek				
083	2C72	Ráfordítások				
084	<b>2C8</b>	<b>EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK</b>				
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	<b>2C9</b>	<b>TERVEN FELÜLI ÉRTÉKSÖKKENÉS</b>				
091	2C91	Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése				
092	2C92	Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése				

## Jelmagyarázat

Tilos

**3DBA**  
Származtatott ügyletek (HU/F) (tájékoztató adatok: kötési áruk, elvi főösszegek, piaci értékek)

Négyszéged, 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 áruk			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ügyletek száma	Partnerek/ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési áruk			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések / ügyletek száma	Partnerek/ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési áruk			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ügyletek száma	Partnerek/ügyfelek száma	Elvi főösszegek / kötési áruk			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ügyletek száma	Partnerek/ügyfelek száma	
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett				1 év alatt	1-5 év	5 év felett				1 év alatt	1-5 év	5 év felett				1 év alatt	1-5 év	5 év felett				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z			
001	3DBA1	Kamatláb szerződések																									
002	3DBA11	Határídós hosszú pozíció																									
003	3DBA111	Pozitív értékű határídós hosszú pozíció																									
004	3DBA1111	Pénzügyi szervezetekkel																									
005	3DBA1112	Ügyfelekkel																									
006	3DBA11121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
007	3DBA11122	Ebből:																									
008	3DBA112	Negatív értékű határídós hosszú pozíció																									
009	3DBA121	Pénzügyi szervezetekkel																									
010	3DBA122	Ügyfelekkel																									
011	3DBA1221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
012	3DBA1222	Ebből:																									
013	3DBA12	Határídós rövid pozíció																									
014	3DBA121	Pozitív értékű határídós rövid pozíció																									
015	3DBA1211	Pénzügyi szervezetekkel																									
016	3DBA1212	Ügyfelekkel																									
017	3DBA12121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
018	3DBA12122	Ebből:																									
019	3DBA122	Negatív értékű határídós rövid pozíció																									
020	3DBA1221	Pénzügyi szervezetekkel																									
021	3DBA1222	Ügyfelekkel																									
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	Ügyfelekkel																									
028	3DBA13121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
029	3DBA13122	Ebből:																									
030	3DBA132	Negatív értékű swap hosszú pozíció																									
031	3DBA1321	Pénzügyi szervezetekkel																									
032	3DBA1322	Ügyfelekkel																									
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	Ügyfelekkel																									
039	3DBA14121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
040	3DBA14122	Ebből:																									
041	3DBA142	Negatív értékű swap rövid																									
042	3DBA1421	Pénzügyi szervezetekkel																									
043	3DBA1422	Ügyfelekkel																									
044	3DBA14221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																									
045	3DBA14222	Ebből:																									
046	3DBA15	Vásárolt vételi opció																									
047	3DBA151	Pénzügyi szervezetektől																									
048	3DBA152	Ügyfelektől																									
049	3DBA1521	Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól																									
050	3DBA1522	Ebből:																									
051	3DBA16	Vásárolt eladási opció																									
052	3DBA161	Pénzügyi szervezetektől																									
053	3DBA162	Ügyfelektől																									













Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**3DBB**

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

Negyedérend: 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 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				1 év alatt	1-5 év	5 év felett				1 év alatt	1-5 év	5 év felett				1 év alatt	1-5 év	5 év felett				
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 vállalatoktól																									
050	3DBB1522	Ebből:																									
051	3DBB16	Vásárolt eladási opció																									
052	3DBB161	Pénzügyi szervezetektől																									
053	3DBB162	Ügylektől																									











Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató lőrzsszáma:

**3DBC**

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

Negyügend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fizetési célú (Hátralévo lejárat szerinti)												Nem fizetési célú (Hátralévo lejárat szerinti)												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					1 év alatt	1-5 év	5 év felett					1 év alatt	1-5 év	5 év felett								
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	Határídós hosszú pozíció																									
003	3DBC111	Pozitív értékű határídós hosszú pozíció																									
004	3DBC1111	Pénzügyi szervezetekkel																									
005	3DBC1112	Ügyletekkel																									
006	3DBC11121	Ebből nem pénzügyi vállalatokkal																									
007	3DBC11122	Ebből																									
008	3DBC112	Negatív értékű határídós hosszú pozíció																									
009	3DBC1121	Pénzügyi szervezetekkel																									
010	3DBC1122	Ügyletekkel																									
011	3DBC11221	Ebből nem pénzügyi vállalatokkal																									
012	3DBC11222	Ebből																									
013	3DBC12	Határídós rövid pozíció																									
014	3DBC121	Pozitív értékű határídós rövid pozíció																									
015	3DBC1211	Pénzügyi szervezetekkel																									
016	3DBC1212	Ügyletekkel																									
017	3DBC12121	Ebből nem pénzügyi vállalatokkal																									
018	3DBC12122	Ebből																									
019	3DBC122	Negatív értékű határídós 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 vállalatoktól																									
050	3DBC1522	Ebből																									
051	3DBC16	Vásárolt eladási opció																									
052	3DBC161	Pénzügyi szervezetektől																									
053	3DBC162	Ügylektől																									





Vonatkozásai idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató lórsszáma:

116	3DBC26	Vásárolt eladási opció
117	3DBC261	Pénzügyi szervezetektől
118	3DBC262	Ügyfelektől
119	3DBC2621	Ebből nem pénzügyi vállalatoktól
120	3DBC2622	Ebből
121	3DBC27	Kiírt vételi opció
122	3DBC271	Pénzügyi szervezeteknek
123	3DBC272	Ügyfeleknek
124	3DBC2721	Ebből nem pénzügyi vállalatoknak
125	3DBC2722	Ebből
126	3DBC28	Kiírt eladási opció
127	3DBC281	Pénzügyi szervezeteknek
128	3DBC282	Ügyfeleknek
129	3DBC2821	Ebből nem pénzügyi vállalatoknak
130	3DBC2822	Ebből
131	3DBC3	Résztvényszerződések
132	3DBC31	Határidős hosszú pozíció
133	3DBC311	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció
134	3DBC3111	Pénzügyi szervezetekkel
135	3DBC3112	Ügyfelekkel
136	3DBC31121	Ebből nem pénzügyi vállalatokkal
137	3DBC31122	Ebből
138	3DBC312	Negatív értékű határidős hosszú pozíció
139	3DBC3121	Pénzügyi szervezetekkel
140	3DBC3122	Ügyfelekkel
141	3DBC31221	Ebből nem pénzügyi vállalatokkal
142	3DBC31222	Ebből
143	3DBC32	Határidős rövid pozíció
144	3DBC321	Pozitív értékű határidős rövid pozíció
145	3DBC3211	Pénzügyi szervezetekkel
146	3DBC3212	Ügyfelekkel
147	3DBC32121	Ebből nem pénzügyi vállalatokkal
148	3DBC32122	Ebből
149	3DBC322	Negatív értékű határidős rövid pozíció
150	3DBC3221	Pénzügyi szervezetekkel
151	3DBC3222	Ügyfelekkel
152	3DBC32221	Ebből nem pénzügyi vállalatokkal
153	3DBC32222	Ebből
154	3DBC33	Vásárolt vételi opció
155	3DBC331	Pénzügyi szervezetektől
156	3DBC332	Ügyfelektől
157	3DBC3321	Ebből nem pénzügyi vállalatoktól
158	3DBC3322	Ebből
159	3DBC34	Vásárolt eladási opció
160	3DBC341	Pénzügyi szervezetektől
161	3DBC342	Ügyfelektől
162	3DBC3421	Ebből nem pénzügyi vállalatoktól
163	3DBC3422	Ebből
164	3DBC35	Kiírt vételi opció
165	3DBC351	Pénzügyi szervezeteknek
166	3DBC352	Ügyfeleknek
167	3DBC3521	Ebből nem pénzügyi vállalatoknak
168	3DBC3522	Ebből
169	3DBC36	Kiírt eladási opció
170	3DBC361	Pénzügyi szervezeteknek
171	3DBC362	Ügyfeleknek
172	3DBC3621	Ebből nem pénzügyi vállalatoknak
173	3DBC3622	Ebből
174	3DBC4	Kérvényszerződések
175	3DBC41	Határidős hosszú pozíció
176	3DBC411	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció
177	3DBC4111	Pénzügyi szervezetekkel
178	3DBC4112	Ügyfelekkel







Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**3DBD**

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)															Nem fedezeti célú (Hátralévő lejárat szerint)															Mód
			"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek						"Banki" könyvi tételek						Kereskedési könyvi tételek												
			Elvi főösszegek / kötési árak			Poszciók	Szerződések/	Partnerek/	Elvi főösszegek / kötési árak			Poszciók	Szerződések /	Partnerek/	Elvi főösszegek / kötési árak			Poszciók	Szerződések/	Partnerek/	Elvi főösszegek / kötési árak			Poszciók	Szerződések/	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	piaci értéke, összesen	ügyletek száma	ügyletek száma							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25									
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									
007	3DBD1	Kamatláb szerződések																															
002	3DBD11	Határídós hosszú pozíció																															
003	3DBD111	Pozitív értékű határídós hosszú pozíció																															
004	3DBD1111	Pénzügyi szervezetekkel																															
005	3DBD1112	Ügyletekkel																															
006	3DBD11121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																															
007	3DBD11122	Ebből:																															
008	3DBD112	Negatív értékű határídós hosszú pozíció																															
009	3DBD1121	Pénzügyi szervezetekkel																															
010	3DBD1122	Ügyletekkel																															
011	3DBD11221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																															
012	3DBD11222	Ebből:																															
013	3DBD12	Határídós rövid pozíció																															
014	3DBD121	Pozitív értékű határídós rövid pozíció																															
015	3DBD1211	Pénzügyi szervezetekkel																															
016	3DBD1212	Ügyletekkel																															
017	3DBD12121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																															
018	3DBD12122	Ebből:																															
019	3DBD122	Negatív értékű határídós 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 vállalatoktól																															
050	3DBD1522	Ebből:																															
051	3DBD16	Vásárolt eladási opció																															
052	3DBD161	Pénzügyi szervezetektől																															
053	3DBD162	Ügylektől																															
054	3DBD1621	Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól																															



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

119	3DBD2621	Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól
120	3DBD2622	Ebből:
121	3DBD27	Kiirt vételi opció
122	3DBD271	Pénzügyi szervezeteknek
123	3DBD272	Ügyfeleknek
124	3DBD2721	Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak
125	3DBD2722	Ebből:
126	3DBD28	Kiirt eladási opció
127	3DBD281	Pénzügyi szervezeteknek
128	3DBD282	Ügyfeleknek
129	3DBD2821	Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak
130	3DBD2822	Ebből:
131	3DBD3	Részményszerűdések
132	3DBD31	Határidős hosszú pozíció
133	3DBD311	Posztív értékű határidős hosszú pozíció
134	3DBD3111	Pénzügyi szervezetekkel
135	3DBD3112	Ügyfelekkel
136	3DBD31121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal
137	3DBD31122	Ebből:
138	3DBD312	Negatív értékű határidős hosszú pozíció
139	3DBD3121	Pénzügyi szervezetekkel
140	3DBD3122	Ügyfelekkel
141	3DBD31221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal
142	3DBD31222	Ebből:
143	3DBD32	Határidős rövid pozíció
144	3DBD321	Posztív értékű határidős rövid pozíció
145	3DBD3211	Pénzügyi szervezetekkel
146	3DBD3212	Ügyfelekkel
147	3DBD32121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal
148	3DBD32122	Ebből:
149	3DBD322	Negatív értékű határidős rövid pozíció
150	3DBD3221	Pénzügyi szervezetekkel
151	3DBD3222	Ügyfelekkel
152	3DBD32221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal
153	3DBD32222	Ebből:
154	3DBD33	Vásárolt vételi opció
155	3DBD331	Pénzügyi szervezektől
156	3DBD332	Ügyfelektől
157	3DBD3321	Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól
158	3DBD3322	Ebből:
159	3DBD34	Vásárolt eladási opció
160	3DBD341	Pénzügyi szervezektől
161	3DBD342	Ügyfelektől
162	3DBD3421	Ebből: nem pénzügyi vállalatoktól
163	3DBD3422	Ebből:
164	3DBD35	Kiirt vételi opció
165	3DBD351	Pénzügyi szervezeteknek
166	3DBD352	Ügyfeleknek
167	3DBD3521	Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak
168	3DBD3522	Ebből:
169	3DBD36	Kiirt eladási opció
170	3DBD361	Pénzügyi szervezeteknek
171	3DBD362	Ügyfeleknek
172	3DBD3621	Ebből: nem pénzügyi vállalatoknak
173	3DBD3622	Ebből:
174	3DBD4	Kötvénszerződések
175	3DBD41	Határidős hosszú pozíció
176	3DBD411	Posztív értékű határidős hosszú pozíció
177	3DBD4111	Pénzügyi szervezetekkel
178	3DBD4112	Ügyfelekkel
179	3DBD41121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal
180	3DBD41122	Ebből:







Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

307	3DBD7121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																			
308	3DBD7122	Ebből:																			
309	3DBD72	FX linked swap, rövid pozíció																			
310	3DBD721	Pénzügyi szervezetekkel																			
311	3DBD722	Ügyletsekkel																			
312	3DBD7221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																			
313	3DBD7222	Ebből:																			
314	3DBD73	Target Redemption Forward, hosszú pozíció																			
315	3DBD731	Pénzügyi szervezetekkel																			
316	3DBD732	Ügyletsekkel																			
317	3DBD7321	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																			
318	3DBD7322	Ebből:																			
319	3DBD74	Target Redemption Forward, rövid pozíció																			
320	3DBD741	Pénzügyi szervezetekkel																			
321	3DBD742	Ügyletsekkel																			
322	3DBD7421	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																			
323	3DBD7422	Ebből:																			
324	3DBD75	Extendible forward, hosszú pozíció																			
325	3DBD751	Pénzügyi szervezetekkel																			
326	3DBD752	Ügyletsekkel																			
327	3DBD7521	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																			
328	3DBD7522	Ebből:																			
329	3DBD76	Extendible forward, rövid pozíció																			
330	3DBD761	Pénzügyi szervezetekkel																			
331	3DBD762	Ügyletsekkel																			
332	3DBD7621	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																			
333	3DBD7622	Ebből:																			
334	3DBD77	Egyéb ügyletek, hosszú pozíció																			
335	3DBD771	Pénzügyi szervezetekkel																			
336	3DBD772	Ügyletsekkel																			
337	3DBD7721	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																			
338	3DBD7722	Ebből:																			
339	3DBD78	Egyéb ügyletek, rövid pozíció																			
340	3DBD781	Pénzügyi szervezetekkel																			
341	3DBD782	Ügyletsekkel																			
342	3DBD7821	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																			
343	3DBD7822	Ebből:																			
344	3DBD8	<b>Hitelderivatívák</b>																			
345	3DBD81	Nemteljesítéskori csereügylet - vétel																			
346	3DBD82	Nemteljesítéskori csereügylet - eladás																			
347	3DBD83	Teljes hozamcsere-ügylet - vétel																			
348	3DBD84	Teljes hozamcsere-ügylet - eladás																			
349	3DBD85	Kielégítési jog megnyitást eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapír kibocsátás																			
350	3DBD86	Kielégítési jog megnyitást eredményező hiteleseményhez kapcsolódó értékpapírba történő befektetés																			

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**3DBE**

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

Nagyvárend: 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 fősszegek / kötési árak			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ügyletek száma	Partnerek/ügyletek száma	Elvi fősszegek / kötési árak			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ügyletek száma	Partnerek/ügyletek száma	Elvi fősszegek / kötési árak			Pozíciók piaci értéke, összesen	Szerződések/ügyletek száma	Partnerek/ügyletek száma	Elvi fősszegek / 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	25				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z							
001	3DBE1	Kamatláb szerződések																													
002	3DBE11	Határidős hosszú pozíció																													
003	3DBE111	Pozitív értékű határidős hosszú pozíció																													
004	3DBE1111	Pénzügyi szervezetekkel																													
005	3DBE1112	Ügyletekkel																													
006	3DBE11121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													
007	3DBE11122	Ebből:																													
008	3DBE112	Negatív értékű határidős hosszú pozíció																													
009	3DBE1121	Pénzügyi szervezetekkel																													
010	3DBE1122	Ügyletekkel																													
011	3DBE11221	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													
012	3DBE11222	Ebből:																													
013	3DBE12	Határidős rövid pozíció																													
014	3DBE121	Pozitív értékű határidős rövid pozíció																													
015	3DBE1211	Pénzügyi szervezetekkel																													
016	3DBE1212	Ügyletekkel																													
017	3DBE12121	Ebből: nem pénzügyi vállalatokkal																													
018	3DBE12122	Ebből:																													
019	3DBE122	Negatív értékű határidős 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	Pozitív 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	Pozitív 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 vállalatoktól																													
050	3DBE1522	Ebből:																													
051	3DBE16	Vásárolt eladási opció																													
052	3DBE161	Pénzügyi szervezetektől																													
053	3DBE162	Ügylektől																													













Vonatkozási 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	<b>Hátrasorolt követelések bruttó értéken</b>					
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	<b>Hátrasorolt követelések nettó értéken</b>					
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	<b>Hátrasorolt kötelezettségek - értékpapírok</b>					
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	<b>Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek - hitelek</b>					
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 vagyon kötelezettség					
068	3H434	Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**31**  
**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	311	Tulajdonosokkal szembeni követelések					
002	3111	Elhelyezett betét, nostro számla					
003	3112	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
004	3113	Hitelek					
005	3114	Egyéb követelések					
006	312	Tulajdoni részesedések					
007	313	Tulajdonosokkal szembeni kötelezettségek					
008	3131	Látraszóló és folyószámla betét					
009	3132	Lekötött betét - rövid lejáratú					
010	3133	Lekötött betét - hosszú lejáratú					
011	3134	Valódi penziós és repó ügyletekből szerzett forrás					
012	3135	Felvett hitel és hátrasorolt kötelezettség					
013	3136	Egyéb kötelezettség					
014	314	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	<b>Értékpapírok összesen (3J11+3J12)</b>					
002	3J11	<b>Forgatási célú értékpapírok (3J111+3J112+3J113)</b>					
003	3J111	<b>Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott - értékpapírok, portfóliókezelésbe adott értékpapírok nélkül (3J1111+3J1112+3J1113)</b>					
004	3J11111	kötvények a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
005	3J11112	kötvények a magyar állampapírok kivételével - értékesítés (-)					
006	3J11121	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
007	3J11122	magyar állampapírok - értékesítés (-)					
008	3J11131	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
009	3J11132	részvények és egyéb értékpapírok - értékesítés (-)					
010	3J1114	<b>Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke portfóliókezelésbe adott értékpapírok nélkül</b>					
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 KKKr. 13. sz. melléklet 10. pont szerinti értékelési korrekciói (-)					
015	3J112	<b>Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott, de portfóliókezelésbe adott értékpapírok (3J1121+3J1122+3J1123)</b>					
016	3J11211	kötvények a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
017	3J11212	kötvények a magyar állampapírok kivételével - értékesítés (-)					
018	3J11221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
019	3J11222	magyar állampapírok - értékesítés (-)					
020	3J11231	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
021	3J11232	részvények és egyéb értékpapírok - értékesítés (-)					
022	3J1124	<b>Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott, de portfóliókezelésbe adott értékpapírok piaci értéke</b>					
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 KKKr. 13. sz. melléklet 10. pont szerinti értékelési korrekciói (-)					
027	3J113	<b>Nem kereskedési szándékkal tartott forgatási célú értékpapírok (3J1131+3J1132+3J1133)</b>					
028	3J11311	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
029	3J11312	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékesítés (-)					
030	3J11321	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
031	3J11322	magyar állampapírok - értékesítés (-)					
032	3J11331	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
033	3J11332	Részvények és egyéb értékpapírok - értékesítés (-)					
034	3J12	<b>Befektetési célú értékpapírok (3J121+3J122+3J123)</b>					
035	3J1211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
036	3J1212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékesítés (-)					
037	3J1221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
038	3J1222	magyar állampapírok - értékesítés (-)					
039	3J1231	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
040	3J1232	részvények és egyéb értékpapírok - értékesítés (-)					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási 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	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	3J20	<b>Értékpapírok összesen (3J21+3J22)</b>					
002	3J21	<b>Forgatási célú értékpapírok (3J211+3J212)</b>					
003	3J211	<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt - az Szm. 59/A.§ (4) bekezdés a) pont szerinti - értékpapírok</b>					
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	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt - az Szm. 59/A.§ (4) bekezdés b) pont szerinti - értékpapírok (3J2121+3J2122)</b>					
011	3J2121	<b>Bekerülési értéken értékelt értékesíthető értékpapírok (3J21211+3J21212)</b>					
012	3J21211	<b>Bekerüléskor bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212111+3J212112+3J212113)</b>					
013	3J2121111	bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - bruttó érték					
014	3J2121112	bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
015	3J2121121	bekerülési értéken értékelt magyar állampapírok - bruttó érték					
016	3J2121122	bekerülési értéken értékelt magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
017	3J2121131	bekerülési értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - bruttó érték					
018	3J2121132	bekerülési értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékvesztés (-)					
019	3J21212	<b>Rendkívüli körülmények miatt bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212121+3J212122+3J212123)</b>					
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	<b>Valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok (3J21221+3J21222)</b>					
027	3J21221	<b>Bekerüléskor valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212211+3J212212+3J212213)</b>					
028	3J2122111	valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - bekerülési érték					
029	3J2122112	valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)					
030	3J2122113	valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
031	3J2122121	valós értéken értékelt magyar állampapírok - bekerülési érték					
032	3J2122122	valós értéken értékelt magyar állampapírok - értékelési különbözet (+)					
033	3J2122123	valós értéken értékelt magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
034	3J2122131	valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - bekerülési érték					
035	3J2122132	valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékelési különbözet (+)					
036	3J2122133	valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékvesztés (-)					
037	3J21222	<b>Rendkívüli körülmények miatt valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212221+3J212222+3J212223)</b>					
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	<b>Befektetési célú értékpapírok (3J221+3J222+3J223)</b>				
048	3J221	<b>Bekerüléskor lejáratig tartotként felvett - az Szm. 59/A.§ (4) bekezdés c) pont szerinti - és egyéb befektetési célú értékpapírok (3J2211+3J2212+3J2213)</b>				
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	<b>3J222-Bekerüléskor befektetési célúként a könyvekbe felvett valós értékelés alatti értékesíthető értékpapírok (3J2221+3J2222+3J2223)</b>				
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	<b>Rendkívüli körülmények miatt lejáratig tartott átsorolt értékpapírok (3J2231+3J2232+3J2233)</b>				
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	<b>Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke (3J2311+3J2312+3J2313)</b>				
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	<b>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</b>				
078	3J242	<b>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</b>				
079	3J243	<b>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</b>				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

### 3K1

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

*Nagyságregrend: 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



Vonatkozási 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		
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			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	Hitelek															
009	4AT01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	4AT01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	4AT01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	4AT01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel															
013	4AT01165	Külföld hitelei															
014	4AT0117	Egyéb követelések															
015	4AT0118	Vagyonir érdekeltségek															
016	4AT0119	Saját eszközök															
017	4AT012	Források															
018	4AT0121	Betétek															
019	4AT01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AT012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AT01212	lekötött betét															
022	4AT012121	Háztartások betétei															
023	4AT0121211	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AT012122	lekötött betét															
025	4AT01213	Külföld betétei															
026	4AT0122	Bankközi betétek															
027	4AT01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	4AT01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	4AT01223	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 rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	4AT03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	4AT031	Követelések															
039	4AT032	Kötelezettségek															
040	4AT041	Lejáratú rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)															
041	4AT05	Eredménytételek															
042	4AT051	Kamatbevételek															
043	4AT052	Egyéb bevételek															
044	4AT053	Kamatkiadások															
045	4AT054	Egyéb kiadások															
046	4AT061	Lejáratú rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	4AT07	Eszközmódosítások															
048	4AT0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók															
049	4AT0712	Lejáratú tételek várható megtérülése															
050	4AT072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	4AT073	Lejáratú nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	4AT074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	4AT075	Egyéb eszközmódosítások															
054	4AT08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AT081	Háztartások betétei															
056	4AT0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AT0812	lekötött betétek															
058	4AT082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AT0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AT0822	lekötött betétek															
061	4AT083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AT091	Módosított lejáratú rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	4AT10	Egyéb állományváltozások															
064	4AT101	Eszközállomány változások															
065	4AT1011	hitelállomány															
066	4AT1012	egyéb eszközállományok															
067	4AT102	Forrásállomány változások															
068	4AT1021	betétállomány															
069	4AT1022	egyéb forrásállományok															
070	4AT111	Lejáratú rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
<b>TAJÉKOZTATÓ ADAT:</b>																	
071	4AT1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AT1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**4AA**  
**Lejáratú összhang elemzés - HUF**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint														
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Lejárat 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 belföldieknek nyújtott hitel															
013	4AA01165	Külföld hitelei															
014	4AA0117	Egyéb követelések															
015	4AA0118	Vagyoni érdekeltségek															
016	4AA0119	Saját eszközök															
017	4AA012	Források															
018	4AA0121	Betétek															
019	4AA01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AA012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AA012112	lekötött betét															
022	4AA01212	Háztartások betétei															
023	4AA012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AA012122	lekötött betét															
025	4AA01213	Külföld betétei															
026	4AA0122	Bankközi betétek															
027	4AA01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	4AA01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	4AA01223	Pénzpiaci alapok betétei															
030	4AA0123	Felvett hitelek															
031	4AA01231	Külföld															
032	4AA01232	Belföld															
033	4AA0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	4AA0125	Egyéb kötelezettségek															
035	4AA0126	Saját tőke															
036	4AA021	Lejáratú rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	4AA03	Mérlegben kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	4AA031	Követelések															
039	4AA032	Kötelezettségek															
040	4AA041	Lejáratú rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegben 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 érdekeltségek és átvett eszközök															
053	4AA075	Egyéb eszközmódosítások															
054	4AA08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AA081	Háztartások betétei															
056	4AA0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AA0812	lekötött betétek															
058	4AA082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AA0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AA0822	lekötött betétek															
061	4AA083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AA091	Módosított 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)															
<b>TAJEOZTÁTO ADAT:</b>																	
071	4AA1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AA1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**4AB**  
Lejáratösszhang elemzés - EUR

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a...-h)	Mód		
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			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	4AB01	Mérfégtételek															
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	Külföldi hitelei															
014	4AB0117	Egyéb követelések															
015	4AB0118	Vagyoni érdekeltségek															
016	4AB0119	Saját eszközök															
017	4AB012	Források															
018	4AB0121	Betétek															
019	4AB01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AB012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AB01212	Iekötött betét															
022	4AB012121	Háztartások betétei															
023	4AB0121211	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AB012122	Iekötött betét															
025	4AB01213	Külföldi 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	Lejárat rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	4AB03	Mérlégen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	4AB031	Követelések															
039	4AB032	Kötelezettségek															
040	4AB041	Lejárat rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlégen 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	Lejárat rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	4AB07	Eszközmodosítások															
048	4AB0711	Lejárat tételek miatti korrekciók															
049	4AB0712	Lejárat tételek várható megtérülése															
050	4AB072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	4AB073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	4AB074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	4AB075	Egyéb eszközmodosítások															
054	4AB08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AB081	Háztartások betétei															
056	4AB0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AB0812	Iekötött betétek															
058	4AB082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AB0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AB0822	Iekötött betétek															
061	4AB083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AB091	Módosított lejárat rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	4AB10	Egyéb állományváltozások															
064	4AB101	Eszközállomány változások															
065	4AB1011	hitelállomány															
066	4AT1012	egyéb eszközállományok															
067	4AB102	Forrásállomány változások															
068	4AB1021	betétállomány															
069	4AB1022	egyéb forrásállományok															
070	4AB111	Lejárat rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
TÁJÉKOZTATÓ ADAT:																	
071	4AB1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AB1222	Befektetésekhöz kapcsolódó ügyletekből															

**Jelmagyarázat**  
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 4AC

## Lejáratú összhang elemzés - USD

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód		
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			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	4AC01	Mérlegtételek															
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	Vagyoni érdekeltségek															
016	4AC0119	Saját eszközök															
017	4AC012	Források															
018	4AC0121	Betétek															
019	4AC01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AC012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AC012112	lekötött betét															
022	4AC01212	Háztartások betétei															
023	4AC012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AC012122	lekötött betét															
025	4AC01213	Külföld betétei															
026	4AC0122	Bankközi betétek															
027	4AC01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	4AC01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	4AC01223	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 rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	4AC03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	4AC031	Követelések															
039	4AC032	Kötelezettségek															
040	4AC041	Lejáratú rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)															
041	4AC05	Eredménytételek															
042	4AC051	Kamatbevételek															
043	4AC052	Egyéb bevételek															
044	4AC053	Kamatkiadások															
045	4AC054	Egyéb kiadások															
046	4AC061	Lejáratú rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	4AC07	Eszközmódosítások															
048	4AC0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók															
049	4AC0712	Lejáratú tételek várható megtérülése															
050	4AC072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	4AC073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	4AC074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	4AC075	Egyéb eszközmódosítások															
054	4AC08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AC081	Háztartások betétei															
056	4AC0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AC0812	lekötött betétek															
058	4AC082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AC0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AC0822	lekötött betétek															
061	4AC083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AC091	Módosított lejáratú rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	4AC10	Egyéb állományváltozások															
064	4AC101	Eszközállomány változások															
065	4AC1011	hitelállomány															
066	4AT1012	egyéb eszközállományok															
067	4AC102	Forrásállomány változások															
068	4AC1021	betétállomány															
069	4AC1022	egyéb forrásállományok															
070	4AC111	Lejáratú rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
071	4AC1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AC1222	Befektetésekhöz kapcsolódó ügyletekből															

TÁJÉKOZTATÓ ADAT:

## 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	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			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	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	Vagyonir érdekeltségek															
016	4AD0119	Saját eszközök															
017	4AD012	Források															
018	4AD0121	Betétek															
019	4AD01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AD012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AD012112	lekötött betét															
022	4AD01212	Háztartások betétei															
023	4AD012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AD012122	lekötött betét															
025	4AD01213	Külföld betétei															
026	4AD0122	Bankközi betétek															
027	4AD01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	4AD01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	4AD01223	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	Lejáratú nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	4AD074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	4AD075	Egyéb eszközmódosítások															
054	4AD08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AD081	Háztartások betétei															
056	4AD0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AD0812	lekötött betétek															
058	4AD082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AD0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AD0822	lekötött betétek															
061	4AD083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AD091	Módosított 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)															
<b>TÁJÉKOZTATÓ ADAT:</b>																	
071	4AD1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AD1222	Befektetésekhöz kapcsolódó ügyletekből															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**4AE**

*Lejáratú összeg elemzés - Egyéb devizák*

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint												
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Lejárat nélküli	Összesen (at...+k)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	4AE01	Mértéktételek													
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	Külföldi hitelei													
014	4AE0117	Egyéb követelések													
015	4AE0118	Vagyon 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	Külföldi betétei													
026	4AE0122	Bankközi betétek													
027	4AE01221	Belföldi hitelintézetek betétei													
028	4AE01222	Külföldi hitelintézetek betétei													
029	4AE01223	Pénzügyi 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 rész (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)													
037	4AE03	Mérlegén kívüli biztos jövőbeni pozíciók													
038	4AE031	Követelések													
039	4AE032	Kötelezettségek													
040	4AE041	Lejáratú rész (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegén 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 rész (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	Lejáratú 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 rész (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 rész (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)													
TÁJÉKOZTATÓ ADAT:															
071	4AE1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből													
072	4AE1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből													

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Titkos

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
			<b>Forrásokhoz kapcsolódó adatok</b>			
001	4B11	Tőzsdei vagyonhányad (befektetés)				
002	4B111	Ebből: Hazai tőzsdei vagyonhányad (befektetés)				
			<b>Forgóeszközkhöz kapcsolódó adatok</b>			
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 hitelekkel szembeni követelések				
012	4B25	Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásából				
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-ből: követelések elszámolóházzal szemben				
017	4B2611	Ebből: követelések EU elszámolóházzal szemben				
018	4B26111	Ebből: követelések hazai elszámolóházzal szemben				
019	4B262	4B26-ből: 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 elszámolásából				
023	4B28	Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggésben per alá vont követelések teljes értéke				
024	4B281	Ebből: peresített összeg				
025	4B2811	Ebből: pénzügyileg rendezett				
			<b>Forrásokhoz kapcsolódó adatok</b>			
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 elszámolásából				
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 elszámolásából				

## 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		
			Nem névre szóló nyitó állomány	Természetes személy		Egyéb személy		Összesen		Megszüntetett (kifizetett) állomány ("g" oszlopból)			db (ill. fő)	Forint
				db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint					
				1	2	3	4	5	6					
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												
			<b>Nem azonosított nyitó állomány</b>	<b>Azonosított állomány</b>						<b>Megszüntetett állomány összesen ("g" oszlopból)</b>		<b>Nem azonosított záró állomány</b>		
				<b>Természetes személy</b>		<b>Egyéb személy</b>		<b>Összesen</b>						
				<b>db (ill. fő)</b>	<b>Forint</b>	<b>db (ill. fő)</b>	<b>Forint</b>	<b>db (ill. fő)</b>	<b>Forint</b>					
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 könyvi szerinti bruttó állománya**Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Forint	Deviza	Mód
			(a = b + c)	2	3	4
			1	b	c	z
001	4LAN1	Eszköz oldali tételek				
002	4LAN11	Likvid eszközök				
003	4LAN111	Pénztár				
004	4LAN112	Nostro számlák				
005	4LAN1121	ebből: MNB elszámolási számla				
006	4LAN113	Állampapír + Jegybanki értékpapír				
007	4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű				
008	4LAN12	Jegybankkal szembeni követelés				
009	4LAN121	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet				
010	4LAN122	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet				
011	4LAN13	Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés				
012	4LAN131	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet				
013	4LAN132	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét				
014	4LAN14	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkal, 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 közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség				
039	4LAN251	Folyószámla- és látra szóló betétek				
040	4LAN252	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források				
041	4LAN253	Éven túl lekötött betétek és felvett hitelek				
042	4LAN26	Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek				
043	4LAN261	Folyószámla- és látra szóló betétek				
044	4LAN262	Lekötött betétek és valódi penziós ügyletekből származó források és felvett hitelek				
045	4LAN27	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
046	4LAN271	Éven belüli lejáratú				
047	4LAN272	Éven túli lejáratú				
048	4LAN28	Egyéb információk				
049	4LAN281	Tulajdonosoktól származó források				
050	4LAN282	Tulajdonosoknak nyújtott források				
051	4LAN283	Befektetésektől származó források				
052	4LAN284	Befektetéseknek nyújtott források				
053	4LAN285	Tartalékkötelezettség				
			<b>Hátralévő lejárat szerint</b>			
054	4LAN29	Külföldről származó források				
055	4LAN291	1 napon belül lejáró külföldi források				
056	4LAN292	1 héten belül lejáró külföldi források				
057	4LAN293	1 hónapon belül lejáró külföldi források				
058	4LAN294	1 éven belül lejáró külföldi források				
059	4LAN295	1 éven túli lejáró külföldi források				

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**DMM***Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról**Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	DMM101	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások (2+...+9)				
002	DMM102	Egy év vagy annál hosszabb hátralévő lejáratú deviza betétek és deviza kötelezettségek				
003	DMM103	Óvadéki deviza betét				
004	DMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú háztartási deviza betétek				
005	DMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú kkv-s deviza betétek				
006	DMM106	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belül hátralévő lejáratú deviza kötvények állománya				
007	DMM107	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú, nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat (beleértve a központi költségvetési intézményeket), helyi önkormányzatok, Társadalombiztosítási Alapok, egyéb pénzügyi szolgáltatás közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és magánnyugdíjpénztárok, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint a külföldiek nem bankközi devizabetétei				
008	DMM108	Pénzpiaci alapok 1 éven belül lejáratú deviza betétei				
009	DMM109	Éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswapállomány				
010	DMM210	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegben kívüli devizakötelezettségek (11+...+23+33+39+40)				
011	DMM211	Valuta pénztárkészlet				
012	DMM212	Egy évnél rövidebb lejáratú fedezetlen deviza eszközök				
013	DMM213	Fordított repóügylet (csak deviza)				
014	DMM214	Devizában denominált értékpapírok egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú				
015	DMM215	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belül lejáratú deviza hitel				
016	DMM216	Éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, jegybanki deviza kötvény, egyéb pénzügyi közvetítők deviza kötvénye valamint GMU központi kormányzat deviza kötvénye				
017	DMM217	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket a 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet szerinti 20%-os súlyozású kormányzat, jegybank bocsát ki vagy garantál				
018	DMM218	Egy éven belül lejáratú, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott deviza hitelek				
019	DMM219	Tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények, amelyeket nem a hitelintézet vagy leányvállalata bocsátott ki				
020	DMM220	Éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belül kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek				
021	DMM221	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlanra fedezett deviza kitettségek				
022	DMM222	Egy éven belül lejáratú háztartási deviza hitelek				
023	DMM223	Egyéb fent nem nevesített deviza eszközök (24+...+32)				
024	DMM2231	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási deviza hitelek				
025	DMM2232	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatok deviza hitelei				
026	DMM2233	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli pénzügyi hitelintézeteknek nyújtott deviza hitel				
027	DMM2234	Nem rezidensek hitelei				
028	DMM2235	Egyéb belföldieknek nyújtott lejárat nélküli, lejárt és éven túli hátralévő lejáratú deviza hitel				
029	DMM2236	Egyéb deviza követelések				
030	DMM2237	Vagyoni érdekeltségek				
031	DMM2238	Saját deviza eszközök				
032	DMM2239	Minden egyéb deviza eszköz				
033	DMM224	Garanciák, egyéb mérlegben kívüli deviza kötelezettségek (34+...+38)				
034	DMM2241	Teljes kockázatú mérlegben kívüli tételek				
035	DMM2242	75%-os súlyozású egyéb mérlegben kívüli tételek				
036	DMM2243	Közepes kockázatú mérlegben kívüli tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
037	DMM2244	Alacsony kockázatú mérlegben kívüli tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
038	DMM2245	Kockázatmentes mérlegben kívüli tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
039	DMM225	Le nem hívott likviditási és hitelkeret				
040	DMM226	Változó devizás hitelkeretek				
041	DMM301	Devizafinanszírozás megfelelési mutató				

**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	5A11	Hpt. 60. § (1) bekezdés szerinti belső hitel túllépés (három tizedesjegyig)				
002	5A12	Hpt. 60. § (2) bekezdés szerinti belső hitel kivételek összege (három tizedesjegyig)				
003	5A13	Hpt. 60. § (3) bekezdés szerinti belső hitel kivételek összege (három tizedesjegyig)				
004	5A21	Hpt. 76. § (1)-(2) bekezdésben meghatározott tőkekövetelmény másfélszerese (Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálatához)				
005	5A22	Eredményartalék (Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálatához)				
006	5A3	Pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében, legfeljebb a szerzéstől számított három évig a hitelintézet tulajdonába került befektetések				
007	5A31	A Hpt. 83. § (4) bekezdése, illetve 85. § (3) bekezdése alapján három éven belüli elidegenítési kötelezettséggel a hitelintézet tulajdonába került tulajdoni hányadok állománya				
008	5A32	A Hpt. 83. § (4) bekezdése, illetve 85. § (3) bekezdése szerint a hitelintézet tulajdonában lévő tulajdoni hányadok a három éves elidegenítési időpontot meghaladóan				
009	5A33	Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti átvett ingatlanok közül három éven belüli elidegenítési kötelezettséggel a hitelintézet tulajdonába került ingatlanok állománya				
010	5A331	működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoport által üzemeltetett eszközök				
011	5A332	működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoporton kívüli vállalkozás által üzemeltetett eszközök				
012	5A333	nem üzemeltetett vagy használaton kívüli eszközök				
013	5A34	Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti átvett ingatlanok közül a hitelintézet tulajdonában lévő ingatlanbefektetések a három éves elidegenítési időpontot meghaladóan				
014	5A341	működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoport által üzemeltetett eszközök				
015	5A342	működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoporton kívüli vállalkozás által üzemeltetett eszközök				
016	5A343	nem üzemeltetett vagy használaton kívüli eszközök				
017	5A35	Készletek között nyilvántartott, követelés fejében továbbértékesítési céllal átvett egyéb eszközök állománya				
018	5A36	Hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került befektetések állományának elidegenítési határidő szerinti bontása				
019	5A361	1 éven belül				
020	5A362	1-2 év között				
021	5A363	2-3 év között				
022	5A37	Hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került befektetésekből származó bevételek				
023	5A371	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvényekből, részesedésekből, egyéb üzletrészekből				
024	5A372	Követelés fejében átvett, értékpapírok nem minősülő, ingatlanokból és egyéb átvett eszközökből				
025	5A38	Hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került befektetésekből származó ráfordítások				
026	5A4	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti befektetési korlát túllépés				
027	5A41	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti befektetési limitet meghaladó tételek összege (kivételekkel együtt)				
028	5A42	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek összesen				
029	5A421	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
030	5A422	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház, stb.)				
031	5A43	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek: Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
032	5A44	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli egyéb kivételek értéke				
033	5A45	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó befektetések összesen				
034	5A5	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti befektetési korlát túllépés				
035	5A51	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti 51 %-os befektetési korlátot meghaladó befekt. értéke (kivételekkel együtt)				
036	5A52	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek összesen				
037	5A521	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
038	5A522	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház, központi szerződő fél, stb.)				
039	5A53	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek: Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
040	5A54	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli egyéb kivételek értéke				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

041	5A55	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti 51 %-os befektetési korlátot meghaladó tételek korrigált értéke				
042	5A6	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti befektetési korlát túllépés				
043	5A61	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti befektetések összege (kivételekkel együtt)				
044	5A62	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek összesen				
045	5A621	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek - PIBB, járulékos vállalkozás - értéke				
046	5A622	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli speciális kivételek értéke (Bef.alapkezelő, tőzsde, elszámolóház, stb.)				
047	5A63	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek: Kereskedési könyv alá tartozó tételek összege				
048	5A64	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli egyéb kivételek értéke				
049	5A65	Hpt. 83. § (3) limit alá tartozó minősített befolyású befektetések összesen				
050	5A7	Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti ingatlan befektetés túllépés				
051	5A71	Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti ingatlan befektetések összesen (kivételekkel együtt)				
052	5A721	Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti közvetlen banküzemi célt szolgáló ingatlan befektetés				
053	5A722	Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti ingatlanok összesen (szerzéstől számított 3 évig)				
054	5A73	Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti limit alá tartozó ingatlan befektetés összesen				
055	5A8	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerinti befektetések túllépése				
056	5A81	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerinti befektetések összesen				
057	5A811	Allampapírok és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok+tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok+ vagyoni érdekeltségek				
058	5A812	Átvett eszközök				
059	5A813	Tárgyi eszközök (bruttó és nettó értéken)				
060	5A814	Vagyoni értékű jogok (bruttó és nettó értéken)				
061	5A815	PIBB részére nyújtott alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke				
062	5A82	Hpt. 85. § (3) bekezdés szerinti kivételek összege összesen				
063	5A821	Minősített befolyású PIBB befektetések összege (minősített befolyású Garantiqa és egyéb állami garanciaalapokkal együtt)				
064	5A822	Hpt. 85. § (3/a) bekezdés szerinti veszteség mérséklő befektetések értéke (a szerzéstől számított 3 évig)				
065	5A823	Allampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értéke				
066	5A824	Minősített befolyású PIBB-nek nyújtott (szavatoló tőkéből levont) alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke értéke				
067	5A825	Nem minősített befolyású (közvetlen bef.) PIBB miatt (szavatoló tőkéből levont) túllépés összege				
068	5A826	Garantiqa és egyéb állami garancia alapokban történt - nem minősített befolyású - befektetés értéke				
069	5A827	Vagyoni értékű jogok (szavatoló tőkéből levont) összege				
070	5A828	Hpt. 85. § (3) bekezdés szerinti -a 85. § (3) bekezdés e) pontnak megfelelő- egyéb feltételek miatti korrekció				
071	5A83	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerinti figyelembe veendő (közvetlen) befektetések összesen				
072	5A91	Hpt. 151. § (1) bekezdés e) pont szerint szavatoló tőke hiánya a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelményhez viszonyítva (Felügyeleti intézkedés mérlegelése)				
073	5A92	Hpt. 151. § (2) bekezdés c) pont szerint szavatoló tőke hiánya a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény 75 %-ához viszonyítva [Felügyeleti intézkedés megtétele (153. §, 155-156. §)]				
074	5A93	Hpt. 151. § (2) bekezdés d) pont szerint a szavatoló tőkének a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelményhez viszonyított hiánya melletti osztalékfizetés / tervezett osztalékfizetés (Felügyeleti intézkedés megtétele)				
075	5A94	Hpt. 151. § (2) bekezdés d) pont szerint a szavatoló tőkének a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelményhez viszonyított hiánya mellett az általános tartalék képzési szükséglet, mint hiány (Felügyeleti intézkedés megtétele)				
076	5A95	Hpt. 151. § (6) bekezdés : a 145/A. § szerinti utólagos felügyeleti felülvizsgálat által megállapított pótlólagos tőkekövetelmény (Felügyeleti intézkedés megtétele)				
077	5A96	Hpt. 153. § (3) bekezdés: Fióktelep eszköz fenntartási mutatója %-ban (Felügyeleti intézkedés megtétele)				
078	5A97	Hpt. 151. § (3) bekezdés a) pont szerint szavatoló tőke hiánya a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény 60 %-ához viszonyítva [Felügyeleti szükséges, illetőleg kivételes intézkedés megtétele (157-160. §)]				
079	5A98	Hpt. 151. § (3) bekezdés b) pont szerint a szavatoló tőkének a 76. § (1)-(2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény 50 %-ához viszonyított hiánya melletti osztalékfizetés / tervezett osztalékfizetés (Felügyeleti szükséges, illetőleg kivételes intézkedés megtétele)				
080	5A99	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 (Felügyeleti szükséges intézkedés megtétele)				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**5B**  
Bankközi állományok adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Közljelel	Országkód	Törzsszám	Követelések								Kötelezettségek					Mérlegen kívüli kötelezettségek								Mérlegen kívüli követelések					Legfeljebb 3 hónapos eredeti lejáratú rendelkező kitétségek		Legfeljebb 3 hónapos hátralévő futamidővel rendelkező kitétségek		Mód							
							Értékpapírok	Bankbetét, nostroszja	Hitelek	Vegyes részeseffés	Bérszolg. egyéb követelés	Összes követelés nettó értéken	Egyen belüli követelés nettó értéken	Elhelyezett betét	Felvett hitel	Bérszolg. és egyéb kötelezettség	Hátrasorolt kötelezettség	Összesen	Éves belüli mért kívüli kockázatvállalás nettó ért.	Hitelkeret	Akkréditív	Vállalt garancia, kezesség	Opciók	Nyújtott óvadék	Jegyzési garancia	Válto kezesség	Egyéb függő kötelezettségek	Határidős kötelezettségek	Összesen (f1+...+f8)	Opciók	Kapott garancia, kezesség	Kapott óvadék	Hitelkeret	Egyéb függő követelés	Határidős követelés	Összesen (f9+...+f16)		Követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek			
																																										1	2	3
001	SB1	Összesen	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	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j7	j8	k1	k2	l1	l2	z			
002	SB2	Belföldi hitelintézet																																										
003	SB3	Külföldi hitelintézet																																										
004	SB4	Nem részletezettek																																										
005	SB5	Részletezettek összesen																																										
006	SB5001																																											
	SB5999																																											

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**5H**  
Határon átnyúló tevékenység

*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ország	Eszközök könyvi szerinti értéken						Források				Mérlegen kívüli kötelezettségek és követelések		Származtatott ügyletekből adódó határidős követelések és kötelezettségek		Mód.
				Értékpapírok	Hitelek, hitel jellegű követelések (pénzügyi lízing és faktoring nélkül)	Pénzügyi lízing	Faktoring	Egyéb eszközök	Eszközök összesen (e=b+c1+c2+c3+d)	Bevételek	Kibocsátott értékpapírok+ felvett hitelek	Egyéb források	Források összesen (j=f+g+h)	Mérlegen kívüli kötelezettségek (határidős kötelezettségek nélkül)	Mérlegen kívüli követelések (határidős követelések nélkül)	Határidős követelések	Határidős kötelezettségek	
a	b	c1	c2	c3	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
001	5H1	Összesen																
002	5H11	EGT országok összesen																
003	5H111	Izland																
004	5H112	Liechtenstein																
005	5H113	Norvégia																
006	5H114	EU tagországok összesen																
007	5H11401	Ausztria																
008	5H11402	Belgium																
009	5H11403	Bulgária																
010	5H11404	Ciprus																
011	5H11405	Cseh Köztársaság																
012	5H11406	Dánia																
013	5H11407	Horvátország (EU tagként)																
014	5H11408	Románia																
015	5H11409	Szlovákia																
016	5H11410	Szlovénia																
017	5H12	Harmadik ország																
018	5H121	Horvátország (nem EU tagként)																
019	5H122	Japán																
020	5H123	Montenegro																
021	5H124	Oroszország																
022	5H125	Svájc																
023	5H126	Szerbia																
024	5H127	Ukraina																
025	5H128	USA																

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 6B

## Lakástakarékpénztár adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyig)		Arányszám (%)			
			bruttó összesen	könyv szerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy előírás alapján	Mód	
			1	2	3	4	5	
			a	b	c	d	z	
001	6B1	Információk a törvényi előírások betartásához						
002	6B101	Tárgyvévi 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.lintézethez 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	Tárgyvévi kollektív teljesítménymutató tényszáma						
023	6B202	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyvévi hozam						
024	6B203	Szabad eszközök tárgyvévi átlagos állománya						
025	6B204	Tárgyvévi kollektív kamat						
026	6B205	Kiegészítési céltartalék a tárgyévvel megelőző év december 31-én						
027	6B206	Kiegészítési 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	Kiegészítési céltartalék év végi képzett összege						
031	6B210	Kiegészítési céltartalékból felhasznált összeg						
			db	millió Ft (három tizedesjegyig)	%			
032	6B3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerződéses						
033	6B31	Tárgynegyedévi új szerződések és aránya a tárgynegyedévi összes új szerződéshez						
034	6B32	Tárgyvévi új szerződések és aránya a tárgyvévi 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 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	13
			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		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i		10
001	6CB1	Összesen db											
002	6CB1001												
...	...												
	6CB1999												

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**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	j
001	6DA1011	Jelzáloghitelek eredő tőkekövetelések állománya													
002	6DA1012	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya													
003	6DA102	Jelzáloghitelek eredő kamatkövetelések állománya													
004	6DA1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitelek állományához viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)													
005	6DA1032	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitelek állományához viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)													
006	6DA1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitelek állományához viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)													
007	6DA104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitelek állományból (Jht. 8. § (1) bekezdés)													
008	6DA105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya													
009	6DA1061	A Bank összes befektetése (Jht. 9. § (1) és (2) bekezdés)													
010	6DA1062	A Bank 3 éves időtartamra megszerzett befektetése (Jht. 9. § (3) bekezdés)													
011	6DA1071	Jelzáloglevek rendes fedezete (Jht. 14. § (5)-(7) bekezdés)													
012	6DA1072	- Jelzáloghitelek figyelembe vehető tőke része													
013	6DA1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata													
014	6DA108	Jelzáloglevek pótfedezete összesen (Jht. 14. § (8) bekezdés)													
015	6DA1081	- Állampapír a pótfedezetből													
016	6DA1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből													
017	6DA1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből													
018	6DA1084	- MNB-nél 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/hitelbiztosíték érték aránya (6DA1011/6DA105) (%)													
022	6DA111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (%)													
023	6DA112	Jelzáloglevélben kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya													
024	6DA113	Hitelbiztosítók 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 jelzáloglevek										
			- 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

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**6DB**

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

Nagyságrend: ezer devizában

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	EUR				USD				CHF				JPY		Mód			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		15	16	17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	l	k	l	m	n		o	p	z
001	6DB1011	Jelzáloghitelek eredő tőkekövetelések állománya																		
002	6DB1012	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya																		
003	6DB102	Jelzáloghitelek eredő kamatkövetelések állománya																		
004	6DB1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)																		
005	6DB1032	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)																		
006	6DB1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)																		
007	6DB104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § (1) bekezdés)																		
008	6DB105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya																		
009	6DB1061	A Bank összes befektetése (Jht. 9. § (1) és (2) bekezdés)																		
010	6DB1062	A Bank 3 éves időtartamra megszerzett befektetései (Jht. 9. § (3) bekezdés)																		
011	6DB1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § (5)-(7) bekezdés)																		
012	6DB1072	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része																		
013	6DB1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata																		
014	6DB108	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § (8) bekezdés)																		
015	6DB1081	- Állampapír a pótfedezetből																		
016	6DB1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből																		
017	6DB1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből																		
018	6DB1084	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a 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 (6DB1011/6DB105) (%)																		
022	6DB111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (%)																		
023	6DB112	Jelzáloglevélén kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya																		
024	6DB113	Hitelszerződések száma (db)																		
025	6DB1141	Felbontott hitelszerződések száma (db)																		
026	6DB1142	Felbontott hitelszerződések értéke																		
					Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek			Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek		
027	6DB1151	Értékpapír állomány névértéken																		
028	6DB1152	Értékpapír nyilvántartási érték																		
029	6DB1153	Értékpapír futamidő (év)																		
					Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek															
			- 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 (j+k)		
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																										
			Módózat jelölése (Megtakarítási szerződés típus)		január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód.												
			Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)		Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27			
a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	j	j1	k	k1	l	l1	m	m1	n	n1	z			
001	6E1	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)																											
002	6E1001	Megtakarítással rendelkező szerződés																											
...	...	...																											
003	6E1999	Megtakarítással rendelkező szerződés																											
004	6E2	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)																											
004	6E2001	Megtakarítással rendelkező szerződés																											
...	...	...																											
	6E2999	Megtakarítással rendelkező szerződés																											

<b>Jelmagyarázat</b>
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 (EÉÉÉ)														
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 (EÉÉÉ)														
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 tartalékhoz sorolt pénztár és csekkek					
006	6GA1113	Likviditási tartalékon kívüli pénzforgalmi számlakövetelések					
007	6GA1114	Likviditási tartalékhoz sorolt pénzforgalmi számlakövetelések					
008	6GA112	MNB-nél elhelyezett éven belüli lejáratú betét					
009	6GA1121	Likviditási tartalékon kívüli bankbetétek					
010	6GA1122	Likviditási tartalékhoz tartozó bankbetétek					
011	6GA12	Értékpapírok					
012	6GA121	Likviditási tartalékhoz sorolt állampapírok					
013	6GA122	Likviditási tartalékon kívüli értékpapírok					
014	6GA13	Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések					
015	6GA131	Tőzsdével szembeni követelés					
016	6GA132	Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés					
017	6GA133	Árkülönbözet miatti követelés					
018	6GA134	Értéktári szolgáltatásból adódó követelés					
019	6GA135	Kölcsön követelés					
020	6GA14	Egyéb követelések összesen					
021	6GA141	Likviditási tartalékhoz tartozó hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott repo					
022	6GA142	Egyéb követelésekből egyéb					
023	6GA2	Forrás tételek					
024	6GA21	Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek					
025	6GA211	Tőzsdével szembeni kötelezettség					
026	6GA212	Tőzsdeforgalmi számla kötelezettség					
027	6GA213	Árkülönbözet miatti kötelezettség					
028	6GA214	Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség					
029	6GA215	Saját számlára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatti kötelezettségek					
030	6GA216	Értéktári tevékenységből adódó kötelezettség					

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

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

**Jelmagyarázat**

Tilos



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**7A**  
**Eszközök - átlagállományok**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb devizák	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	7A1	<b>Pénztár és elszámolási számlák</b>					
002	7A11	Pénztárkészlet					
003	7A12	Jegybanki elszámolási számlák					
004	7A13	Elszámolási számlák belföldi és külföldi hitelintézeteknél					
005	7A2	<b>Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések</b>					
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	<b>Értékpapírok</b>					
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	<b>Vagyon érdekeltségek</b>					
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	<b>Hitelek</b>					
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 biztosítókknak, nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
042	7A514	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
043	7A5151	Lakosságnak nyújtott hitel					
044	7A5152	Önálló 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	<b>Befektetési szolgáltatásból származó követelések</b>					
054	7A7	<b>Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások, értékelési különbözet és egyéb eszközök</b>					
055	7A8	<b>Saját eszközök</b>					
056	7A9	<b>Eszközök összesen</b>					

## 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	<b>7B1</b>	<b>Betétek</b>						
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	Őnálló vállalkozók						
007	7B115	Egyéb belföldi szektor						
008	7B12	GMU egyéb szektorok és az egyéb külföldiek						
009	<b>7B2</b>	<b>Monetáris pénzügyi intézménytől származó betétek</b>						
010	7B212	Egyéb belföldi monetáris pénzügyi intézmények						
011	7B22	GMU monetáris pénzügyi intézmények és az egyéb külföldi bankok						
012	<b>7B3</b>	<b>Felvett hitelek</b>						
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	<b>7B4</b>	<b>Saját kibocsátású, hitelezői jogot megtest. értékpapírok</b>						
023	7B41	Kötvény						
024	7B42	Átváltoztatható kötvény						
025	7B43	Jelzáloglevél						
026	7B44	Letéti jegy						
027	7B45	Egyéb értékpapír						
028	<b>7B5</b>	<b>Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás</b>						
029	7B6	Passzív időbeli elhatárolások, egyéb passzív elszámolások, értékelési különbözet						
030	<b>7B7</b>	<b>Céltartalék</b>						
031	<b>7B8</b>	<b>Saját tőke</b>						
032	<b>7B9</b>	<b>Források összesen</b>						
			<b>Mérlegen kívüli tételek - Átlagállományok</b>					
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	Befektetésekhöz 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 kamatlehatárolása				
049	7C7	Tárgyvet 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
-------

**7F**  
**Projektfinanszírozási hitelek**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti bruttó érték				Könyv szerinti érték				Még le nem hívott hitelkeret				Hátrálékkal nem rendelkező ástrukturált és újratárgyalt szerződések (bruttó érték)	Hátrálékos nem ástrukturált szerződések a legreggebbi hátrálék szerint (bruttó érték)				Hátrálékos ástrukturált szerződések a legreggebbi hátrálék szerint (bruttó érték)				Mód		
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen		1-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett	1-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		13	14	15	16	17	18	19	20		21	22
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		m	n	o	p	q	r	s	t		u	z
001	7F11	Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																								
002	7F111	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																								
003	7F1111	rodaház, 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	rodaház, 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																								
021	7F121	7F12-ből: Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																								
022	7F122	7F12-ből: Ingatlanvásárlási hitelek összesen																								
023	Tájékoztató adatok a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési, ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan																									
024	7F13	Cash flow-t nem termelő konstrukciók:																								
025	7F131	Telék jellegű befektetésekhez kapcsolódó hitelek																								
026	7F132	Befejezetlen, építés alatt álló ingatlanok finanszírozására nyújtott hitelek																								
027	7F14	Speciális törlesztési konstrukciójú hitelek																								
028	7F141	Balloon és bullet törlesztésű hitelek																								
Egyéb tájékoztató adatok																										
			Adott negyedévi folyósítás				Ingatlan fedezettel biztosított		Szindikált állomány a		Projekttei kapcsolatos		Projekttei kapcsolatos egyéb hitelintézeti													
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Folyósított összeg	Nem folyósított	Folyósított összeg	Nem folyósított	Forint	Deviza	Összesen	Forint										Deviza	Összesen	
029	7F21	Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																								
030	7F211	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																								
031	7F2111	rodaház, kereskedelmi központ építése																								
032	7F2112	szállodaépítés																								
033	7F2113	lakópark, több lakás építése																								
034	7F2114	ipari ingatlanok építése																								
035	7F2115	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek																								
036	7F212	Ingatlanvásárlási hitelek összesen																								
037	7F2121	rodaház, kereskedelmi központ vásárlása																								
038	7F2122	szállodavásárlás																								
039	7F2123	lakópark, több lakás vásárlása																								
040	7F2124	ipari ingatlanok vásárlása																								
041	7F2125	egyéb ingatlanvásárlási hitelek																								
042	7F213	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek																								
043	7F214	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek																								
044	7F215	Közműfejlesztési hitelek																								
045	7F216	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek																								
046	7F217	Telekommunikációs fejlesztési hitelek																								
047	7F218	Egyéb projekthitelek																								
048	7F22	Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																								
049	7F221	7F22-ből: Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																								
050	7F222	7F22-ből: Ingatlanvásárlási hitelek összesen																								
051	Tájékoztató adatok a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési, ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan																									
052	7F23	Cash flow-t nem termelő konstrukciók:																								
053	7F231	Telék jellegű befektetésekhez kapcsolódó hitelek																								
054	7F232	Befejezetlen, építés alatt álló ingatlanok finanszírozására nyújtott hitelek																								
055	7F24	Speciális törlesztési konstrukciójú hitelek																								
056	7F241	Balloon és bullet törlesztésű hitelek																								

Jelmagyarázat  
Tűrés

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				

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 7H

## A hitelintézet által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi folyósítás, folyószámlahitelek nélkül	Tárgyhavi vásárolt követelések	Tárgyhavi töketörlesztés, folyószámlahitelek nélkül	Tárgyhónapban leírt tökekövetelés		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	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 - önálló vállalkozók - forint															
013	7H62	Háztartások - önálló 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 lejárat	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 közül 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		
			a	b	c	d	e	f	g	f	z
001	7J0	<b>Összesen</b>									
002	7J01	Zálogház									
...	...	...									
026	7J25	Zálogház									

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**L5**

*A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok*

*Nagyságrend: millió Ft*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A hitelező által ténylegesen kényszerértékesített fedezeti lakóingatlanok			A Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt lakóingatlanok			Az adós által értékesített fedezeti lakóingatlanok			Azok az értékesített fedezeti lakóingatlanok, melyek értékesítésébe az intézmény zálogjogosultként kapcsolódott be			Mód
			száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	
			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	L51	ÖSSZESEN													
002	L5101	Budapest													
003	L5102	Bács-Kiskun megye													
004	L5103	Baranya megye													
005	L5104	Békés megye													
006	L5105	Borsod-Abaúj-Zemplén megye													
007	L5106	Csongrád megye													
008	L5107	Fejér megye													
009	L5108	Győr-Moson-Sopron megye													
010	L5109	Hajdú-Bihar megye													
011	L5110	Heves megye													
012	L5111	Jász-Nagykun-Szolnok megye													
013	L5112	Komárom-Esztergom megye													
014	L5113	Nógrád megye													
015	L5114	Pest megye (Budapest nélkül)													
016	L5115	Somogy megye													
017	L5116	Szabolcs-Szatmár-Bereg megye													
018	L5117	Tolna megye													
019	L5118	Vas megye													
020	L5119	Veszprém megye													
021	L5120	Zala megye													

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**8AB**

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

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 mérlegén kívüli kockázatváltalások adóonként 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	1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett		Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált	1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett		Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált	1-30 nap	31-90 nap		91-365 nap		1 év felett
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		19	20	21
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	z			
001	SAB0	MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZESEN																						
002	SAB1	Értékpapírok																						
003	SAB2	Jegybanki és bankközi betétek																						
004	SAB3	Hitelek																						
005	SAB31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																						
006	SAB311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																						
007	SAB32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																						
008	SAB33	Hitelek - Belföld - Háztartások																						
009	SAB331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																						
010	SAB3311	ebből: Jelzáloghitei																						
011	SAB332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók																						
012	SAB34	Hitelek - Belföld - Egyéb																						
013	SAB341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Onkormányzatok																						
014	SAB35	Hitelek - Külföld																						
015	SAB4	Egyéb követelések																						
016	SAB5	Egyéb eszközök																						
017	SAB6	MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN																						
018	SAB61	Függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																						
019	SAB611	peres ügyekkel kapcsolatos állományok																						
020	SAB612	követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség																						
021	SAB613	egyéb függő kötelezettség																						
022	SAB62	Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül																						
023	SAB63	Származtatott ügyletek																						
024	SAB7	MÉRLEG- ES MÉRLEGEN KIVÜLI TÉTELEK ÖSSZESEN																						

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

8APT

Portfólió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Összesítő

Negyedéves: millió Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hiteltek a lejárat óta eltelt napok szerint															Mód	
			Nem lejárt		1-30 nap	ebből: végrehajtási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajtási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajtási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajtási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajtási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajtási szakban	Összesen		ebből: végrehajtási szakban
			Eredeti szerződés szerint	Átstrukturált															
			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		
001	8APT1	Hitelek összesen																	
002	8APT11	Szerződés száma (db)																	
003	8APT12	Lejárt tartozás összege																	
004	8APT13	Tartozás teljes összege																	
005	8APT14	Megképzett értékesítés összege																	
006	8APT2	Lakossági hitelek összesen																	
007	8APT201	Szerződés száma (db)																	
008	8APT202	Lejárt tartozás összege																	
009	8APT203	Tartozás teljes összege																	
010	8APT204	Megképzett értékesítés összege																	
011	8APT205	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	8APT206	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	8APT21	Lakossági jelzálog fedezetű hitelek																	
014	8APT211	Szerződés száma (db)																	
015	8APT212	Lejárt tartozás összege																	
016	8APT213	Tartozás teljes összege																	
017	8APT214	Megképzett értékesítés összege																	
018	8APT215	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	8APT216	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	8APT22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	8APT221	Szerződés száma (db)																	
022	8APT222	Lejárt tartozás összege																	
023	8APT223	Tartozás teljes összege																	
024	8APT224	Megképzett értékesítés összege																	
025	8APT225	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	8APT226	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	8APT23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	8APT231	Szerződés száma (db)																	
029	8APT232	Lejárt tartozás összege																	
030	8APT233	Tartozás teljes összege																	
031	8APT234	Megképzett értékesítés összege																	
032	8APT3	Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	8APT301	Szerződés száma (db)																	
034	8APT302	Lejárt tartozás összege																	
035	8APT303	Tartozás teljes összege																	
036	8APT304	Megképzett értékesítés összege																	
037	8APT305	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	8APT306	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	8APT31	KKV beruházási hitelek																	
040	8APT311	Szerződés száma (db)																	
041	8APT312	Lejárt tartozás összege																	
042	8APT313	Tartozás teljes összege																	
043	8APT314	Megképzett értékesítés összege																	
044	8APT32	KKV egyéb hitelek																	
045	8APT321	Szerződés száma (db)																	
046	8APT322	Lejárt tartozás összege																	
047	8APT323	Tartozás teljes összege																	
048	8APT324	Megképzett értékesítés összege																	
049	8APT4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	8APT401	Szerződés száma (db)																	
051	8APT402	Lejárt tartozás összege																	
052	8APT403	Tartozás teljes összege																	
053	8APT404	Megképzett értékesítés összege																	
054	8APT405	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	8APT406	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	8APT41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	8APT411	Szerződés száma (db)																	
058	8APT412	Lejárt tartozás összege																	
059	8APT413	Tartozás teljes összege																	
060	8APT414	Megképzett értékesítés összege																	
061	8APT42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	8APT421	Szerződés száma (db)																	
063	8APT422	Lejárt tartozás összege																	
064	8APT423	Tartozás teljes összege																	
065	8APT424	Megképzett értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
066	8APT511	Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	8APT512	Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	8APT52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	8APT531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	8APT532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti követésként kivorult lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat  
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**8APA**

Portfólió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Forint

Negyedéves: millió Ft

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Hitelek a lejárat óta eltelt napok szerint														Mód		
			Nem lejárt		1-30 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 felett	ebből: végrehajrási szakban		Összesen	ebből: végrehajrási 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	SAPA1	<b>Hitelek Összesen</b>																	
002	SAPA11	Szerződés száma (db)																	
003	SAPA12	Lejárt tartozás összege																	
004	SAPA13	Tartozás teljes összege																	
005	SAPA14	Megképzett értékesítés összege																	
006	SAPA2	<b>Lakossági hitelek Összesen</b>																	
007	SAPA201	Szerződés száma (db)																	
008	SAPA202	Lejárt tartozás összege																	
009	SAPA203	Tartozás teljes összege																	
010	SAPA204	Megképzett értékesítés összege																	
011	SAPA205	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	SAPA206	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	SAPA21	Lakossági jelzálog fedezett hitelek																	
014	SAPA211	Szerződés száma (db)																	
015	SAPA212	Lejárt tartozás összege																	
016	SAPA213	Tartozás teljes összege																	
017	SAPA214	Megképzett értékesítés összege																	
018	SAPA215	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	SAPA216	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	SAPA22	<b>Lakossági kombinált hiteltermékek</b>																	
021	SAPA221	Szerződés száma (db)																	
022	SAPA222	Lejárt tartozás összege																	
023	SAPA223	Tartozás teljes összege																	
024	SAPA224	Megképzett értékesítés összege																	
025	SAPA225	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	SAPA226	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	SAPA23	<b>Lakossági egyéb hitelek</b>																	
028	SAPA231	Szerződés száma (db)																	
029	SAPA232	Lejárt tartozás összege																	
030	SAPA233	Tartozás teljes összege																	
031	SAPA234	Megképzett értékesítés összege																	
032	SAPA3	<b>Mikro-, Kis- és Középvállalkozások (KKV) hitelei Összesen</b>																	
033	SAPA301	Szerződés száma (db)																	
034	SAPA302	Lejárt tartozás összege																	
035	SAPA303	Tartozás teljes összege																	
036	SAPA304	Megképzett értékesítés összege																	
037	SAPA305	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	SAPA306	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	SAPA31	<b>KKV beruházási hitelek</b>																	
040	SAPA311	Szerződés száma (db)																	
041	SAPA312	Lejárt tartozás összege																	
042	SAPA313	Tartozás teljes összege																	
043	SAPA314	Megképzett értékesítés összege																	
044	SAPA32	<b>KKV egyéb hitelek</b>																	
045	SAPA321	Szerződés száma (db)																	
046	SAPA322	Lejárt tartozás összege																	
047	SAPA323	Tartozás teljes összege																	
048	SAPA324	Megképzett értékesítés összege																	
049	SAPA4	<b>Mikro- és kisvállalkozások hitelei</b>																	
050	SAPA401	Szerződés száma (db)																	
051	SAPA402	Lejárt tartozás összege																	
052	SAPA403	Tartozás teljes összege																	
053	SAPA404	Megképzett értékesítés összege																	
054	SAPA405	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	SAPA406	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	SAPA41	<b>Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek</b>																	
057	SAPA411	Szerződés száma (db)																	
058	SAPA412	Lejárt tartozás összege																	
059	SAPA413	Tartozás teljes összege																	
060	SAPA414	Megképzett értékesítés összege																	
061	SAPA42	<b>Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek</b>																	
062	SAPA421	Szerződés száma (db)																	
063	SAPA422	Lejárt tartozás összege																	
064	SAPA423	Tartozás teljes összege																	
065	SAPA424	Megképzett értékesítés összege																	
<b>A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok</b>																			
066	SAPA511	Végrehajrási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	SAPA512	Végrehajrási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	SAPA52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	SAPA531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	SAPA532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezet követékből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat

Típus

**8APB**  
 Portfolió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Euró

Negyedécek: millió Ft

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Hitelek a lejárt óta eltelt napok szerint																Mód
			Nem lejárt		1-30 nap	ebből: végrehajtási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajtási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajtási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajtási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajtási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajtási szakban	Összesen	ebből: végrehajtási szakban	
			Eredeti szerződés szerinti	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	8APB1	Hitelek összesen																	
002	8APB11	Szerződés száma (db)																	
003	8APB12	Lejárt tartozás összege																	
004	8APB13	Tartozás teljes összege																	
005	8APB14	Mezőközött értékesítés összege																	
006	8APB2	Lakossági hitelek összesen																	
007	8APB201	Szerződés száma (db)																	
008	8APB202	Lejárt tartozás összege																	
009	8APB203	Tartozás teljes összege																	
010	8APB204	Mezőközött értékesítés összege																	
011	8APB205	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	8APB206	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	8APB21	Lakossági jelzálog fedezettül hitelek																	
014	8APB211	Szerződés száma (db)																	
015	8APB212	Lejárt tartozás összege																	
016	8APB213	Tartozás teljes összege																	
017	8APB214	Mezőközött értékesítés összege																	
018	8APB215	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	8APB216	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	8APB22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	8APB221	Szerződés száma (db)																	
022	8APB222	Lejárt tartozás összege																	
023	8APB223	Tartozás teljes összege																	
024	8APB224	Mezőközött értékesítés összege																	
025	8APB225	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	8APB226	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	8APB23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	8APB231	Szerződés száma (db)																	
029	8APB232	Lejárt tartozás összege																	
030	8APB233	Tartozás teljes összege																	
031	8APB234	Mezőközött értékesítés összege																	
032	8APB3	Mikro- és kisvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	8APB301	Szerződés száma (db)																	
034	8APB302	Lejárt tartozás összege																	
035	8APB303	Tartozás teljes összege																	
036	8APB304	Mezőközött értékesítés összege																	
037	8APB305	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	8APB306	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	8APB31	KKV beruházási hitelek																	
040	8APB311	Szerződés száma (db)																	
041	8APB312	Lejárt tartozás összege																	
042	8APB313	Tartozás teljes összege																	
043	8APB314	Mezőközött értékesítés összege																	
044	8APB32	KKV egyéb hitelek																	
045	8APB321	Szerződés száma (db)																	
046	8APB322	Lejárt tartozás összege																	
047	8APB323	Tartozás teljes összege																	
048	8APB324	Mezőközött értékesítés összege																	
049	8APB4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	8APB401	Szerződés száma (db)																	
051	8APB402	Lejárt tartozás összege																	
052	8APB403	Tartozás teljes összege																	
053	8APB404	Mezőközött értékesítés összege																	
054	8APB405	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	8APB406	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	8APB41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	8APB411	Szerződés száma (db)																	
058	8APB412	Lejárt tartozás összege																	
059	8APB413	Tartozás teljes összege																	
060	8APB414	Mezőközött értékesítés összege																	
061	8APB42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	8APB421	Szerződés száma (db)																	
063	8APB422	Lejárt tartozás összege																	
064	8APB423	Tartozás teljes összege																	
065	8APB424	Mezőközött értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
066	8APB511	Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	8APB512	Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	8APB52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	8APB531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	8APB532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti követeléstől kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

**Jelmagyarázat**  
 Típus

**8APC**

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

*Negyedéves: millió Ft*

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Hitelek a lejárt óta eltelt napok szerint														Mod		
			Nem lejárt		1-30 nap	ebből: végrehajthási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajthási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajthási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajthási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajthási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajthási szakban		Összesen	ebből: végrehajthási szakban
			Eredeti szerződés szerinti	Átstrukturált															
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	8APC1	Hitelek összesen																	
002	8APC11	Szerződés száma (db)																	
003	8APC12	Lejárt tartozás összege																	
004	8APC13	Tartozás teljes összege																	
005	8APC14	Megközvetített értékesítés összege																	
006	8APC2	Lakossági hitelek összesen																	
007	8APC201	Szerződés száma (db)																	
008	8APC202	Lejárt tartozás összege																	
009	8APC203	Tartozás teljes összege																	
010	8APC204	Megközvetített értékesítés összege																	
011	8APC205	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	8APC206	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	8APC21	Lakossági jelzálog fedezettül hitelek																	
014	8APC211	Szerződés száma (db)																	
015	8APC212	Lejárt tartozás összege																	
016	8APC213	Tartozás teljes összege																	
017	8APC214	Megközvetített értékesítés összege																	
018	8APC215	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	8APC216	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	8APC22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	8APC221	Szerződés száma (db)																	
022	8APC222	Lejárt tartozás összege																	
023	8APC223	Tartozás teljes összege																	
024	8APC224	Megközvetített értékesítés összege																	
025	8APC225	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	8APC226	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	8APC23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	8APC231	Szerződés száma (db)																	
029	8APC232	Lejárt tartozás összege																	
030	8APC233	Tartozás teljes összege																	
031	8APC234	Megközvetített értékesítés összege																	
032	8APC3	Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	8APC301	Szerződés száma (db)																	
034	8APC302	Lejárt tartozás összege																	
035	8APC303	Tartozás teljes összege																	
036	8APC304	Megközvetített értékesítés összege																	
037	8APC305	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	8APC306	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	8APC31	KKV beruházási hitelek																	
040	8APC311	Szerződés száma (db)																	
041	8APC312	Lejárt tartozás összege																	
042	8APC313	Tartozás teljes összege																	
043	8APC314	Megközvetített értékesítés összege																	
044	8APC32	KKV egyéb hitelek																	
045	8APC321	Szerződés száma (db)																	
046	8APC322	Lejárt tartozás összege																	
047	8APC323	Tartozás teljes összege																	
048	8APC324	Megközvetített értékesítés összege																	
049	8APC4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	8APC401	Szerződés száma (db)																	
051	8APC402	Lejárt tartozás összege																	
052	8APC403	Tartozás teljes összege																	
053	8APC404	Megközvetített értékesítés összege																	
054	8APC405	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	8APC406	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	8APC41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	8APC411	Szerződés száma (db)																	
058	8APC412	Lejárt tartozás összege																	
059	8APC413	Tartozás teljes összege																	
060	8APC414	Megközvetített értékesítés összege																	
061	8APC42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	8APC421	Szerződés száma (db)																	
063	8APC422	Lejárt tartozás összege																	
064	8APC423	Tartozás teljes összege																	
065	8APC424	Megközvetített értékesítés összege																	
<b>A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok</b>																			
066	8APC511	Végrehajlási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	8APC512	Végrehajlási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	8APC52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	8APC531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	8APC532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat  
Tilos

8APD

Portfolió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Egyéb deviza

Nevezégsor: millió Ft

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Hitel a lejárt óta eltelt napok szerint														Mod		
			Nem lejárt		1-30 nap	ebből: végrehajtási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajtási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajtási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajtási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajtási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajtási szakban		Összesen	ebből: végrehajtási 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	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q			
001	8APD1	Hitelek összesen																	
002	8APD11	Szerződés száma (db)																	
003	8APD12	Lejárt tartozás összege																	
004	8APD13	Tartozás teljes összege																	
005	8APD14	Megközzelt értékesítés összege																	
006	8APD2	Lakossági hitelek összesen																	
007	8APD201	Szerződés száma (db)																	
008	8APD202	Lejárt tartozás összege																	
009	8APD203	Tartozás teljes összege																	
010	8APD204	Megközzelt értékesítés összege																	
011	8APD205	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	8APD206	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	8APD21	Lakossági jelzálog fedezett hitelek																	
014	8APD211	Szerződés száma (db)																	
015	8APD212	Lejárt tartozás összege																	
016	8APD213	Tartozás teljes összege																	
017	8APD214	Megközzelt értékesítés összege																	
018	8APD215	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	8APD216	Fedezeti 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	Megközzelt értékesítés összege																	
025	8APD225	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	8APD226	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	8APD23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	8APD231	Szerződés száma (db)																	
029	8APD232	Lejárt tartozás összege																	
030	8APD233	Tartozás teljes összege																	
031	8APD234	Megközzelt 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	Megközzelt értékesítés összege																	
037	8APD305	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	8APD306	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	8APD31	KKV beruházási hitelek																	
040	8APD311	Szerződés száma (db)																	
041	8APD312	Lejárt tartozás összege																	
042	8APD313	Tartozás teljes összege																	
043	8APD314	Megközzelt értékesítés összege																	
044	8APD32	KKV egyéb hitelek																	
045	8APD321	Szerződés száma (db)																	
046	8APD322	Lejárt tartozás összege																	
047	8APD323	Tartozás teljes összege																	
048	8APD324	Megközzelt 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	Megközzelt értékesítés összege																	
054	8APD405	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	8APD406	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	8APD41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	8APD411	Szerződés száma (db)																	
058	8APD412	Lejárt tartozás összege																	
059	8APD413	Tartozás teljes összege																	
060	8APD414	Megközzelt értékesítés összege																	
061	8APD42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	8APD421	Szerződés száma (db)																	
063	8APD422	Lejárt tartozás összege																	
064	8APD423	Tartozás teljes összege																	
065	8APD424	Megközzelt értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hitelek 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																	
069	8APD531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	8APD532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat  
Tilos



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**8NACT**

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

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		
				1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	8NACT0	I. LEJÁRATI ESEDEKESÉGGEL RENDELKEZŐ KÖVETÉLESEK																				
002	8NACT1	Értékpapírok																				
003	8NACT2	Jegybanki 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 - Önálló vállalkozók																				
013	8NACT3321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
014	8NACT34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
015	8NACT341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																				
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 türelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
023	8NACT5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratú törkeviszafizetéssel kötött hitelszerződések																				
024	8NACT512	Önálló vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
025	8NACT5121	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
026	8NACT52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
027	8NACT521	Naqvállalat részére nyújtott hitelek																				
028	8NACT522	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb speciális hitelek																				
029	8NACT53	Önkormányzatok finanszírozása																				
030	8NACT531	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
031	8NACT532	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
032	8NACT54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
033	8NACT541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	8NACT542	Egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
035	8NACT6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
036	8NACT61	Függővé tett eredménytételek																				
037	8NACT611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytételek hátralék miatt																				
038	8NACT612	Függővé tett kamat-, kamatjellegű eredménytételek minősítés miatt																				
039	8NACT62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perkötségek																				
040	8NACT63	Lakáshitelek, tandíjhitelek törlesztett kamata																				

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 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 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		
				1-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	8NACA0	I. LEJÁRATI ESEDEKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETÉLESEK																				
002	8NACA1	Értékpapírok																				
003	8NACA2	Jegybanki 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 - Önálló 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 túrelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
023	8NACA5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratú törkevvisszafizetéssel kötött hitelszerződések																				
024	8NACA512	Önálló 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	Kapcsoló vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	8NACA542	Egyéb részesei 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, tandíjhitelek törlesztett kamata																				

## Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**8NACB**

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Lejáratú esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként					Követelések értékvesztése szerződésenként					Értékelési különbözet	Mod			
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen		
				1-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12
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 KOVETELESEK																				
002	8NACB1	Értékpapírok																				
003	8NACB2	Jegybanki és bankközi betétek																				
004	8NACB3	Hitelek																				
005	8NACB31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	8NACB311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
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 - Önálló 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 ADATOK																				
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 törlesztéssel kötött hitelszerződések																				
024	8NACB512	Önálló vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
025	8NACA5121	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
026	8NACB52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
027	8NACB521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
028	8NACA522	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb speciális hitelek																				
029	8NACB53	Önkormányzatok finanszírozása																				
030	8NACA531	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
031	8NACA532	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
032	8NACB54	Csoportánok 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 végrehajlási és egyéb perköltségek																				
040	8NACB63	Lakáshitelek, tandíjhitelek tőkésített kamata																				

**Jelmagyarázat**  
Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 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 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		
				1-30 nap	31-90 nap	91- 365nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			16	17	18
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	8NACC0	I. LEJÁRATI ESEDEKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	8NACC1	Értékpapírok																				
003	8NACC2	Jegybanki és bankközi betétek																				
004	8NACC3	Hitelek																				
005	8NACC31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	8NACC311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
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: Jelzáloghitelek																				
012	8NACC332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló 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 túrelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
023	8NACC5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratú tőkeviszafizetéssel kötött hitelszerződések																				
024	8NACC512	Önálló vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
025	8NACA5121	A projektfinanszírozási hitelek kívüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
026	8NACC52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
027	8NACC521	Naqvállalat részére nyújtott hitelek																				
028	8NACA522	A projektfinanszírozási hitelek kívüli egyéb speciális hitelek																				
029	8NACC53	Önkormányzatok finanszírozása																				
030	8NACA531	A projektfinanszírozási hitelek kívüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
031	8NACA532	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
032	8NACC54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
033	8NACC541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	8NACC542	Egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
035	8NACC6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
036	8NACC61	Függővé tett eredménytétel																				
037	8NACC611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytétel hátralék miatt																				
038	8NACC612	Függővé tett kamat- kamatjellegű eredménytétel minősítés miatt																				
039	8NACC62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
040	8NACC63	Lakáshitelek, tandijhitelek tőkésített kamata																				

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**8NACD**

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

Nagyságreg: 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		
				1-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	8NACD0	I. LEJÁRATI ESEDEKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	8NACD01	Értékpapírok																				
003	8NACD02	Isny/banki és bankközi betétek																				
004	8NACD03	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 - Önálló 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 TAJÉKOZTATÓ ADATOK																				
021	8NACD511	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
022	8NACD5111	1 évnél hosszabb turelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
023	8NACD5112	Egösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratú																				
024	8NACD512	Önálló 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, HÁLASZTOTT 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, tandijhitelek tőkésített kamata																				

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23540

**8C**  
**Értékesítés és értékesítés visszairása**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékesítés nyitó állománya	Értékesítés képzése			Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkentésével			Visszairás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)			Értékesítés változása összesen (b+c-d-e-f-g-h-i-j-k)	Értékesítés záró állománya (a+i)	Árfolyamnyereség (Kiemelés "g" és "k" oszlopból)	Árfolyam veszteség (Kiemelés "c" oszlopból)	Könyvvizsgáló által észlelt problémamentes eszközadástól	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 ÉRTÉKESZTÉSE 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 - Önálló 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																		
<b>Tájékoztató jellegű adatok</b>																				
017	8C61	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatváltások																		
018	8C62	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatváltások																		
019	8C63	NEM MINŐSÍTETT ESZKÖZÖKRE A SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS																		
020	8C631	magyar állampapírok után																		
021	8C632	jegybanki kötvények után																		
022	8C633	legyéb eszközök után																		

<b>Jelmagyarázat</b>	
	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					7
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z				
001	8D1	MÉRLEGEN KIVÜLI 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	Tandijhitelek kamatához CT													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**8E**  
*Értékelési különbözet változása*

*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékelési különbözet					Elszámolás (tárgyévben)		Elszámolás (előző év miatt)		Változás az értékelési különbözet elszámolása miatt				Elszámolás saját tőkével szemben	Mód.	
			Nyitó állomány	Növekedése	Csökkenése	Változás összesen (b-c)	Záró állomány (a+d)	Bevételek között (+/-)	Ráfordítások között (+/-)	Bevételek között (+/-)	Ráfordítások között (+/-)	Értékvesztés visszairátása	Értékveszt.képzés e	Céltartalék visszairátása	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	<b>ESZKÖZTÉTELEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE ÖSSZESEN</b>																
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 - Önálló 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	<b>FORRÁSTÉTELEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE ÖSSZESEN</b>																
021	8E21	Hitelintézzettel szembeni kötelezettségek																
022	8E22	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek																
023	8E23	Származtatott ügyletek negatív értékelési különbözete																
024	8E3	<b>EGYÉB ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET ÖSSZESEN</b>																

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos



8PBB
Portfólió összetétel - Minősítés - Fedezetek figyelembevételével

Table with columns for Sorszám, PSZÁF kód, Megnevezés, and 43 sub-columns for various financial metrics like Bruttó könyv szerinti / nyitvántartási érték, Választandó mérleg tételek, etc.

Jelmagyarázat
Típus

**8PBC**  
Átstrukturált hitelek állományának alakulása

Negységreg: millió forint

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Tárgyegyedévben hozott átstrukturálási döntések				Tárgyegyedévben hozott átstrukturálási döntések összetétele				Tárgyegyedév végén fennálló szerződéses állomány				Tárgyegyedév végén a szerződések hátralékoság 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		1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett	1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	z		
001	BPBC1	<b>ÁTSTRUKTURÁLT HITELEK ÖSSZESEN</b>																									
002	BPBC11	Nem pénzügyi vállalatok																									
003	BPBC111	BPBC11-ből: projektfinanszírozási hitel																									
004	BPBC12	Háztartások																									
005	BPBC121	Lakosság																									
006	BPBC1211	BPBC121-ből: Jelzáloghitel																									
007	BPBC122	Önálló vállalkozók																									
008	BPBC1221	BPBC122-ből: projektfinanszírozási hitel																									
009	BPBC13	Egyéb belföld																									
010	BPBC131	BPBC13-ből: Önkormányzatok																									
011	BPBC1311	BPBC131-ből: projektfinanszírozási hitel																									
012	BPBC14	Külföld																									
013	BPBC141	BPBC14-ből: projektfinanszírozási hitel																									
DEVAZANEM SZERINTI ÖSSZETÉTEL																											
014	BPBC2	<b>ÁTSTRUKTURÁLT FORINT HITELEK</b>																									
015	BPBC21	Nem pénzügyi vállalatok																									
016	BPBC211	BPBC21-ből: projektfinanszírozási hitel																									
017	BPBC22	Háztartások																									
018	BPBC221	Lakosság																									
019	BPBC2211	BPBC221-ből: Jelzáloghitel																									
020	BPBC222	Önálló vállalkozók																									
021	BPBC2221	BPBC222-ből: projektfinanszírozási hitel																									
022	BPBC23	Egyéb belföld																									
023	BPBC231	BPBC23-ből: Önkormányzatok																									
024	BPBC2311	BPBC231-ből: projektfinanszírozási hitel																									
025	BPBC24	Külföld																									
026	BPBC241	BPBC24-ből: projektfinanszírozási hitel																									
027	BPBC3	<b>ÁTSTRUKTURÁLT DEVIZA HITELEK - EUR</b>																									
028	BPBC31	Nem pénzügyi vállalatok																									
029	BPBC311	BPBC31-ből: projektfinanszírozási hitel																									
030	BPBC32	Háztartások																									
031	BPBC321	Lakosság																									
032	BPBC3211	BPBC321-ből: Jelzáloghitel																									
033	BPBC322	Önálló vállalkozók																									
034	BPBC3221	BPBC322-ből: projektfinanszírozási hitel																									
035	BPBC33	Egyéb belföld																									
036	BPBC331	BPBC33-ből: Önkormányzatok																									
037	BPBC3311	BPBC331-ből: projektfinanszírozási hitel																									
038	BPBC34	Külföld																									
039	BPBC341	BPBC34-ből: projektfinanszírozási hitel																									
040	BPBC4	<b>ÁTSTRUKTURÁLT DEVIZA HITELEK - CHF</b>																									
041	BPBC41	Nem pénzügyi vállalatok																									
042	BPBC411	BPBC41-ből: projektfinanszírozási hitel																									
043	BPBC42	Háztartások																									
044	BPBC421	Lakosság																									
045	BPBC4211	BPBC421-ből: Jelzáloghitel																									
046	BPBC422	Önálló vállalkozók																									
047	BPBC4221	BPBC422-ből: projektfinanszírozási hitel																									
048	BPBC43	Egyéb belföld																									
049	BPBC431	BPBC43-ből: Önkormányzatok																									
050	BPBC4311	BPBC431-ből: projektfinanszírozási hitel																									
051	BPBC44	Külföld																									
052	BPBC441	BPBC44-ből: projektfinanszírozási hitel																									
053	BPBC5	<b>ÁTSTRUKTURÁLT DEVIZA HITELEK - EGYÉB</b>																									
054	BPBC51	Nem pénzügyi vállalatok																									
055	BPBC511	BPBC51-ből: projektfinanszírozási hitel																									
056	BPBC52	Háztartások																									
057	BPBC521	Lakosság																									
058	BPBC5211	BPBC521-ből: Jelzáloghitel																									
059	BPBC522	Önálló vállalkozók																									
060	BPBC5221	BPBC522-ből: projektfinanszírozási hitel																									
061	BPBC53	Egyéb belföld																									
062	BPBC531	BPBC53-ből: Önkormányzatok																									
063	BPBC5311	BPBC531-ből: projektfinanszírozási hitel																									
064	BPBC54	Külföld																									
065	BPBC541	BPBC54-ből: projektfinanszírozási hitel																									

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

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatkozási 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													
			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	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	Hátrасorolt kötelezettségek - fix														
020	9AA252	Hátrасorolt kötelezettségek - változó														
021	9AA3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AA4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AA411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AA412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AA421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AA422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AA431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AA432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AA441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AA442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AA451	Garanciák - fix														
032	9AA452	Garanciák - változó														
033	9AA461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AA462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AA5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AA511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AA512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AA521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AA522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AA531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AA532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AA541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AA542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AA551	Garanciák - fix														
045	9AA552	Garanciák - változó														
046	9AA561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AA562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AA61	Nettó pozíció														
049	9AA62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AA7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AA711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AA712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AA721	Garanciák - fix														
054	9AA722	Garanciák - változó														
055	9AA731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AA732	Akkreditívek, egyéb - változó														

## Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**9AB**  
Kamatkockázat elemzés (EUR)

Nagyságrend: ezer EUR

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint													
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AB1	Kamatkozó eszközök														
002	9AB111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AB112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AB121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AB122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AB131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AB132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AB141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AB142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AB2	Kamatkozó források														
011	9AB211	Bankközi betétek - fix														
012	9AB212	Bankközi betétek - változó														
013	9AB221	Betétek - fix														
014	9AB222	Betétek - változó														
015	9AB231	Felvett hitelek - fix														
016	9AB232	Felvett hitelek - változó														
017	9AB241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AB242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AB251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AB252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AB3	Külföldi (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														

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatközlési 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													
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Minősítésen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	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	Kamatlábsszerződések - fix														
024	9AC412	Kamatlábsszerződések - 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	Kamatlábsszerződések - fix														
037	9AC512	Kamatlábsszerződések - változó														
038	9AC521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AC522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AC531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AC532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AC541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AC542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AC551	Garanciák - fix														
045	9AC552	Garanciák - változó														
046	9AC561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AC562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AC61	Nettó pozíció														
049	9AC62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AC7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AC711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AC712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AC721	Garanciák - fix														
054	9AC722	Garanciák - változó														
055	9AC731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AC732	Akkreditívek, egyéb - változó														

## Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

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	Minösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AD1	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	Különbőség (eszközök - források)														
022	9AD4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AD411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AD412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AD421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AD422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AD431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AD432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AD441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AD442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AD451	Garanciák - fix														
032	9AD452	Garanciák - változó														
033	9AD461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AD462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AD5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AD511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AD512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AD521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AD522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AD531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AD532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AD541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AD542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AD551	Garanciák - fix														
045	9AD552	Garanciák - változó														
046	9AD561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AD562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AD61	Nettó pozíció														
049	9AD62	Kummulált nettó pozíció														
050	9AD7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AD711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AD712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AD721	Garanciák - fix														
054	9AD722	Garanciák - változó														
055	9AD731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AD732	Akkreditívek, egyéb - változó														

<b>Jelmagyarázat</b>	
	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													
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Minősítésen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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	Kummulált nettó pozíció														
050	9AE7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AE711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AE712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AE721	Garanciák - fix														
054	9AE722	Garanciák - változó														
055	9AE731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AE732	Akkreditívek, egyéb - változó														

## Jelmagyarázat

Tilos



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma.

**9AF**

**Kamatkockázat elemzés (JPY)**

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	Minősítésen		
			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	Jegybanksi és bankközi betétek - fix															
007	9AF132	Jegybanksi 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	Mérlegén 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	Mérlegén 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	Mérlegén 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															

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma.

## 9AG1

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

Nagyságrend: ezer deviza

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

## Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma.

**9AG2**

*Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 2. devíza)*

*Nagyságrend: ezer devíza*

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

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma.

## 9AG3

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

Nagyságrend: ezer deviza

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

## Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**9AG4**

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

*Nagyságrend: ezer deviza*

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

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 9AG5

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

Nagyságrend: ezer deviza

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

## Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**9AG6**

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

*Nagyságrend: ezer deviza*

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

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 9D

## 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	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 órára 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:

**9FA**  
Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I

Nagyságrend: darab

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Panaszügyek darabszáma a panasz elsődleges témája szerint																		Összesen	Mód		
			Allami támogatás	Ár-folyam	Egyoldalú szerződés módosítás	Elektronikus szolgáltatás	Elő-, végbírászás	Elszámolás	Hozam mérés	Jogosulatlan tevékenység	Juttaték, költség, díj mérés	Kamat mérés	KHR (BAR) lista	Megbízás teljesítése	Méltányossági kérelem	Nyilvántartási hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatói hiányosság			Törlesztő részlet mérés	Egyéb ügyviteli hibák
			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	t	u	v
001	9FA1	<b>TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVANTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN</b>																						
002	9FA11	Hitelezéssel kapcsolatos																						
003	9FA111	Folyószámlahitel																						
004	9FA112	Aruhitel																						
005	9FA1131	Gépjárműhitel - forint																						
006	9FA1132	Gépjárműhitel - deviza																						
007	9FA1141	Személyi kölcsön - forint																						
008	9FA1142	Személyi kölcsön - deviza																						
009	9FA115	Hitelkártya																						
010	9FA1161	Lakáscélú hitel - forint																						
011	9FA1162	Lakáscélú hitel - deviza																						
012	9FA1171	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint																						
013	9FA1172	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza																						
014	9FA118	Egyéb																						
015	9FA12	Betéti konstrukciókkal kapcsolatos																						
016	9FA121	Klasszikus betéti konstrukciók																						
017	9FA122	Kombinált betéti konstrukciók																						
018	9FA13	Számlavezetéssel kapcsolatos																						
019	9FA14	Pénzforgalommal kapcsolatos																						
020	9FA141	Átutalás																						
021	9FA142	Beszedés																						
022	9FA143	Egyéb																						
023	9FA15	Elektronikus bankolással kapcsolatos																						
024	9FA16	Bankkártya műveletekkel kapcsolatos																						
025	9FA17	Befektetési szolgáltatással kapcsolatos																						
026	9FA171	Pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása																						
027	9FA172	Portfóliókezelés																						
028	9FA173	Befektetési tanácsadás																						
029	9FA174	Egyéb																						
030	9FA18	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos																						
031	9FA1811	Ingatlanlízing - forint																						
032	9FA1812	Ingatlanlízing - deviza																						
033	9FA1821	Gépjárműlízing - forint																						
034	9FA1822	Gépjárműlízing - deviza																						
035	9FA183	Egyéb lízing																						
036	9FA19	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																						
039	9FA2	<b>PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK</b>																						
040	9FA21	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma az időszak végén																						
041	9FA22	Tárgyidőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																						
042	9FA221	Elutasított panaszügyek																						
043	9FA222	Részben megalapozott panaszügyek																						
044	9FA223	Megalapozott panaszügyek																						
045	9FA23	Tárgyidőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																						
046	9FA231	Elutasított panaszügyek																						
047	9FA232	Részben megalapozott panaszügyek																						
048	9FA233	Megalapozott panaszügyek																						

**Jelmagyarázat**

	Tilos
--	-------

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 9FB

## Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II

Nagyságrend: ezer Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	a	b
001	9FB1	<b>TÁRGYIDŐSZAKBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN</b>				
002	9FB11	Szolgáltatási ágak szerint				
003	9FB111	Hitelezéssel kapcsolatos				
004	9FB11101	Folyószámlahitel				
005	9FB11102	Aruhitel				
006	9FB11103	Gépjárműhitel - forint				
007	9FB11104	Gépjárműhitel - deviza				
008	9FB11105	Személyi kölcsön - forint				
009	9FB11106	Személyi kölcsön - deviza				
010	9FB11107	Hitelkártya				
011	9FB11108	Lakáscélú hitel - forint				
012	9FB11109	Lakáscélú hitel - deviza				
013	9FB11110	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint				
014	9FB11111	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza				
015	9FB11112	Egyéb				
016	9FB112	Betéti konstrukciókkal kapcsolatos				
017	9FB1121	Klasszikus betéti konstrukciók				
018	9FB1122	Kombinált betéti konstrukciók				
019	9FB113	Számlavezetéssel kapcsolatos				
020	9FB114	Pénzforgalommal kapcsolatos				
021	9FB1141	Átutalás				
022	9FB1142	Beszedés				
023	9FB1143	Egyéb				
024	9FB115	Elektronikus bankolással kapcsolatos				
025	9FB116	Bankkártya műveletekkel kapcsolatos				
026	9FB117	Befektetési szolgáltatással kapcsolatos				
027	9FB1171	Pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása				
028	9FB1172	Portfóliókezelés				
029	9FB1173	Befektetési tanácsadás				
030	9FB1174	Egyéb				
031	9FB118	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos				
032	9FB1181	Ingatlanlízing - forint				
033	9FB1182	Ingatlanlízing - deviza				
034	9FB1183	Gépjárműlízing - forint				
035	9FB1184	Gépjárműlízing - deviza				
036	9FB1185	Egyéb				
037	9FB119	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos				
038	9FB12	Panasz típusa szerint				
039	9FB1201	Allami támogatás				
040	9FB1202	Árnyolam				
041	9FB1203	Egyoldalú szerződésmódosítás				
042	9FB1204	Elektronikus szolgáltatás				
043	9FB1205	Elő-, végtörlesztés				
044	9FB1206	Elszámolás				
045	9FB1207	Hozam mértéke				
046	9FB1208	Joqusolatlan tevékenység				
047	9FB1209	Jutalék, költség, díj mértéke				
048	9FB1210	Kamat mértéke				
049	9FB1211	KHR (BAR) lista				
050	9FB1212	Meqbízás teljesítése				
051	9FB1213	Méltányossági kérelem				
052	9FB1214	Nyilvántartási hiányosság				
053	9FB1215	Pénzügyi közvetítő				
054	9FB1216	Pénzügyi visszaélés				
055	9FB1217	Szolgáltatás minősége				
056	9FB1218	Tájékoztatási hiányosság				
057	9FB1219	Törlesztő részlet mértéke				
058	9FB1220	Egyéb ügyviteli hibák				
059	9FB13	Panaszkezelés időtartama szerint				
060	9FB131	A jogszabályban meghatározott határidőn belül				
061	9FB132	A jogszabályban meghatározott határidőn túl				
062	9FB14	Panaszügyek megalapozottsága szerint				
063	9FB141	Elutasított panaszügy				
064	9FB142	Részben megalapozott panaszügy				
065	9FB143	Megalapozott panaszügy				
066	9FB2	<b>FOLYAMATBAN LEVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA A TÁRGYIDŐSZAK VÉGÉN, PANASZTÍPUSOK SZERINTI MEGOSZLÁSBAN</b>				
067	9FB21	Összesen				
068	9FB2101	Allami támogatás				
069	9FB2102	Árnyolam				
070	9FB2103	Egyoldalú szerződésmódosítás				
071	9FB2104	Elektronikus szolgáltatás				
072	9FB2105	Elő-, végtörlesztés				
073	9FB2106	Elszámolás				
074	9FB2107	Hozam mértéke				
075	9FB2108	Joqusolatlan tevékenység				
076	9FB2109	Jutalék, költség, díj mértéke				
077	9FB2110	Kamat mértéke				
078	9FB2111	KHR (BAR) lista				
079	9FB2112	Meqbízás teljesítése				
080	9FB2113	Méltányossági kérelem				
081	9FB2114	Nyilvántartási hiányosság				
082	9FB2115	Pénzügyi közvetítő				
083	9FB2116	Pénzügyi visszaélés				
084	9FB2117	Szolgáltatás minősége				
085	9FB2118	Tájékoztatási hiányosság				
086	9FB2119	Törlesztő részlet mértéke				
087	9FB2120	Egyéb ügyviteli hibák				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

088	9FB3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		
089	9FB31	Panaszúgyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)		
090	9FB32	Panaszúgyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)		
091	9FB33	Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén (db)		
092	9FB331	Hitelszerződések		
093	9FB33101	Folyószámlahitel		
094	9FB33102	Áruhitel		
095	9FB33103	Gépjárműhitel - forint		
096	9FB33104	Gépjárműhitel - deviza		
097	9FB33105	Személyi kölcsön - forint		
098	9FB33106	Személyi kölcsön - deviza		
099	9FB33107	Hitelkártya		
100	9FB33108	Lakáscélú hitel - forint		
101	9FB33109	Lakáscélú hitel - deviza		
102	9FB33110	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint		
103	9FB33111	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza		
104	9FB33112	Egyéb hitelszerződések		
105	9FB332	Pénzügyi lízing szerződések		
106	9FB3321	Ingatlanlízing - forint		
107	9FB3322	Ingatlanlízing - deviza		
108	9FB3323	Gépjárműlízing - forint		
109	9FB3324	Gépjárműlízing - deviza		
110	9FB333	Látra szóló bankszámla szerződések		
111	9FB334	Betéti szerződések		
112	9FB3341	Klasszikus betéti konstrukciók		
113	9FB3342	Kombinált betéti konstrukciók		
114	9FB3351	Lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámla		
115	9FB33511	ebből: aktív lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámla		
116	9FB3352	Lakossági ügyfél számára vezetett pénzszámla		
117	9FB33521	ebből: aktív lakossági ügyfél számára vezetett pénzszámla		
118	9FB341	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszúgyek száma a tárgyidőszakban		
119	9FB342	Pénzügyi Békéltető Testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban		
120	9FB343	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban		
121	9FB344	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban		

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**9I**  
**Informatikai adatok**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Válasz		Mód
			1	2	z
			a	z	
001	9I01	Az intézmény mérete			
002	9I011	Az intézmény alkalmazottainak száma összesen (kiszervezés keretében az intézménynek dolgozókat nem számítva).			
003	9I012	Az intézménynél az összes informatikai munkakörben foglalkoztatott száma:			
004	9I013	Az intézménynél informatikai üzemeltetésben foglalkoztatottak száma:			
005	9I02	Belső ellenőrzés			
006	9I021	Van-e az intézmény informatikai belső ellenőrének (vagy az informatika ellenőrzését végző szervezetnek) valamilyen informatikai auditori képesítése (pl. CISA, Neumann szakértő, ISO271001)? (Igen/Nem)			
007	9I022	Az intézmény informatikai belső ellenőrének legutolsó informatikai vizsgálatának időpontja (jelentés átadása):			
008	9I03	Szabályozás aktualitása			
009	9I031	Informatikai szabályzat(ok)/eljárásrend(ek) utolsó felülvizsgálatának dátuma:			
010	9I032	Informatikai szabályzat(ok)/eljárásrend(ek) utolsó módosításának dátuma:			
011	9I04	Kockázatkezelés			
012	9I041	Van-e az intézménynél az informatikai kockázatok felmérésével és elemzésével megbízott felelős személy, illetve szervezet (Igen/Nem)?			
013	9I042	Az informatikai biztonsági kockázatok utolsó felülvizsgálatának időpontja?			
014	9I043	A legutolsó informatikai kockázat elemzés eredményeképpen készült-e intézkedési terv az informatikai kockázatok csökkentése érdekében? (Igen/Nem)			
015	9I044	A legutolsó informatikai kockázat elemzés maradékkockázatát az intézmény vezetése megismerte? (Igen/Nem)			
016	9I05	Üzletmenet folytonossági terv			
017	9I051	Van-e az intézménynek a felső vezetés által elfogadott üzletmenet-folytonossági terve (BCP)? (Igen/Nem)			
018	9I052	A számlavezetésre (Giro) vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:			
019	9I0521	A számlavezetési szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:			
020	9I0522	A számlavezetési szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):			
021	9I053	Az Internetbank működésére vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:			
022	9I0531	Az Internetbank szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:			
023	9I0532	Az Internetbank szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):			
024	9I054	A bankkártya/hitelkártyarendszer működésére vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:			
025	9I0541	A bankkártya/hitelkártyarendszer szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:			
026	9I0542	A bankkártya/hitelkártyarendszer szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):			
027	9I055	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó (részleges) tesztelésének dátuma:			
028	9I06	Üzletmenet folytonosság (informatika BCP-je) biztosítása			
029	9I061	Vannak-e az intézménynél a kritikus rendszerekhez meleg tartalék-erőforrások (rendelkezésre áll-e működőképes alkalmazás, megfelelő hálózati kapcsolat)? (Igen/Nem)			
030	9I062	Vannak-e az intézménynél a kritikus rendszerekhez hideg tartalék-erőforrások (megfelelő hardver, amelyen ugyan nem az alkalmazás fut, esetleg üresen áll, de szükség esetén az alkalmazás és az adatok telepíthetők rá)? (Igen/Nem)			
031	9I063	Kötött-e az intézmény szerződéseket a kritikus rendszerek erőforrásainak adott határidőn belüli pótlására (Igen/Nem)?			
032	9I064	Az intézmény az adatokat és a tartalék IT erőforrásokat az elsődleges IT erőforrásoktól földrajzilag elkülönülő telephelyen tárolja, illetve működteti? (Igen/Nem)			
033	9I065	Van-e az intézménynek elfogadott informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP)? (Igen/Nem)			
034	9I066	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP) utolsó felülvizsgálatának dátuma?			
035	9I067	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terv (DRP) (részleges) tesztelésének utolsó dátuma?			
036	9I07	Külső informatikai ellenőrzés			
037	9I071	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?			
038	9I072	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat dátuma?			
039	9I08	Kiszervezés			
040	9I081	Kiszervezte-e az intézmény valamely tevékenységének informatikai üzemeltetését? (Igen/Nem)			
041	9I082	A kiszervezett tevékenységet ellenőrizte-e az intézmény az elmúlt egy évben? (Igen/Nem)			
042	9I09	Elérhetőségi adatok			
043	9I091	Az intézmény informatikai vezetőjének neve:			
044	9I092	Az intézmény informatikai vezetőjének E-mail címe:			
045	9I093	Az intézmény informatikai vezetőjének telefonszáma:			
046	9I094	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének neve:			
047	9I095	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének E-mail címe:			
048	9I096	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének telefonszáma:			
049	9I10	További információk			
050	9I101	Fő számlavezető rendszer megnevezése:			
051	9I102	A legfontosabb rendszerek üzemeltetése saját gépteremben, vagy külső adatközpont(ok)ban történik? (Saját/Külső)			
052	9I103	Milyen százalékban virtualizálják szervereiket? (%)			
053	9I104	Igénybe vesznek-e külső szolgáltatót virtualizált eszközeik üzemeltetésére (felhőszolgáltatás)? (Igen/Nem)			
054	9I105	GIRO csatlakozás módja? (Közvetlen/Szolgáltató neve)			
055	9I106	KHR csatlakozás módja? (Közvetlen/Szolgáltató neve)			

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**10GA**  
**Legnagyobb betétek**

*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	10GA1	Összesen														
002	10GA2	Tulajdonosoktól származó forrás összesen (10GB tábla 1.sor)														
003	10GA3	Befektetésektől származó forrás összesen (10GC tábla 1.sor)														
004	10GA4	Nem részletezettek összesen														
005	10GA5	Részletezettek összesen														
006	10GA501															
	...															
	10GA599															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

### 10GB

#### Tulajdonosoktól és személyektől származó források

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés														
			Legnagyobb betétek	Kód jel	Törzsszám	Azonosító	Látraszólo és nem leköttöt folyószámla betét	Rövid lejáratú leköttöt betétek	Hosszú lejáratú leköttöt betétek	Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsöntöke	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															

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

### 10GC

#### Befektetésektől származó források

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Legnagyobb (befektetési) betétesek					Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek		Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsöntőke	Összes kötelezettség	Mérlegben kívüli hitelkeretek	Mód.
			Kód jel	Törzsszám	Azonosító	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	számla és könyves betét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok						
			1	2	3	4	5	6	7	8	9					
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															

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 11AA

## Tulajdonosi szerkezet 1

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Megnevezés országoként	Törzsrésvények névértéke	Szavazati elsőbbségi részv. névértéke	Különléges vétőjogot biztosító szavazati részv. névértéke	Különléges osztalékelsőbbségi részv. névértéke	Osztalékelsőbbségi részv. névértéke	Névérték összesen	Arány %		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	11AA1	Belföldi összesen										
002	11AA11	Allami 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	Irország										
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 %				
			Tulajdonosok felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Törzsrészvény névértéke	Szav. els.részv. névértéke	Különléges vétőjogot biztosító szav.els.részv. névértéke	Tulajdoni	Szavazati	Közvetett arány	Szavazati arány összesen %	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	11AB1	Minősített befolyású tulajdonosok ÖSSZESEN													
002	11AB11	Minősített befolyások, kapcsolódó ügylettel 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	<b>Tagsággal kapcsolatos adatok</b>			
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	<b>Részjegyállománnyal kapcsolatos adatok</b>			
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)			
		<b>A tíz legnagyobb részesedés sorszáma</b>	<b>A tíz legnagyobb közvetlen és közvetett részesedéssel rendelkező részjegytulajdonos</b>		
			<b>Neve</b>	<b>Részjegyállományának összege (millió forint)</b>	
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	3
			1	2	z
			a	b	
001	14A1	<b>Eszközök összesen</b>			
002	14A11	<b>Pénztár és elszámolási számlák</b>			
003	14A12	<b>Értékpapírok</b>			
004	14A121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
005	14A1211	Központi kormányzat értékpapírjai			
006	14A1212	Egyéb AHT értékpapírok			
007	14A1213	Jegybanki kötvény			
008	14A1214	Hitelintézet, egyéb pü közvetítők, pü-i kieg. tev. végzők, biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
009	14A1215	Egyéb belföldi kibocsátók hit. visz. megtest. értékpapírjai			
010	14A1216	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok			
011	14A122	Tulajdoni részesedések			
012	14A1221	Befektetési jegyek			
013	14A1222	ÉT-re bevezetett részvények			
014	14A1223	ÉT-re be nem vezetett részvények			
015	14A13	<b>Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések</b>			
016	14A131	Jegybanknál elhelyezett betétek			
017	14A132	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek			
018	14A133	Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek			
019	14A14	<b>Hitelek</b>			
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	<b>Vagyoni érdekeltségek</b>			
029	14A16	<b>Aktív kamatelhatárolások</b>			
030	14A17	<b>Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök</b>			
031	14A18	<b>Saját eszközök</b>			
			<b>Források</b>		
032	14A2	<b>Források összesen</b>			
032	14A21	<b>Betétek (monetáris pü int. nélkül)</b>			
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	<b>Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek</b>			
035	14A23	<b>Felvett hitelek</b>			
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	<b>Saját kibocsátású, hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok</b>			
043	14A241	Kötvények			
044	14A242	Letéti jegyek			
045	14A243	Jelzáloglevél			
046	14A244	Egyéb hitel viszonyt megtestesítő értékpapírok			
047	14A25	<b>Passzív kamatelhatárolások</b>			
048	14A26	<b>Egyéb passzív elszámolások</b>			
049	14A27	<b>Céltartalék</b>			
050	14A28	<b>Saját tőke</b>			

## Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 14B

## Eredmény - Következ 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 DJEREDMÉNY									
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	Vagyon érdekeltségek értékesítéséből származó eredmény									
026	14B4313	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredmény									
027	14B4314	Vásárolt követelés értékesítés eredménye									
028	14B4315	Származtatott ügyletekből származó eredmény									
029	14B4316	Valós értékelési különbözetek									
030	14B432	Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény									
031	14B4321	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény									
032	14B4322	Forgatási célú értékpapír értékvesztése									
033	14B4323	Származtatott ügyletekből származó eredmény									
034	14B4324	Valós értékelési különbözetek									
035	14B44	EGYÉB ÜZLETI TEVEKENYSÉG 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	ALTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSEGEK									
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	Értéksökkenési leírások									
054	14B6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVEKENYSÉG 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	Vagyon érdekeltségek 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	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY									
065	14B8	ADÓZOTT 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 részese a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelek 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	ebből: folyószámla hitel																	
004	14HD121	Éven túli hitelek összesen																	
005	14HD1211	Éven túli forinthitel																	
006	14HD12111	ebből: folyószámla hitel																	
007	14HD12112	14HD1211-ből projekthitelek																	
008	14HD12113	14HD1211-ből lakásszövetkezeti hitelek																	
009	14HD1212	Éven túli devizahitel																	
010	14HD12121	ebből: folyószámla hitel																	
011	14HD12122	14HD1212-ből projekthitelek																	
012	14HD12123	14HD1212-ből lakásszövetkezeti hitelek																	
013	14HD122	Éven belüli hitelek összesen																	
014	14HD1221	Éven belüli forinthitel																	
015	14HD12211	ebből: folyószámla hitel																	
016	14HD12212	14HD1221-ből projekthitelek																	
017	14HD12213	14HD1221-ből lakásszövetkezeti hitelek																	
018	14HD1222	Éven belüli devizahitelek																	
019	14HD12221	ebből: folyószámla hitel																	
020	14HD12222	14HD1222-ből projekthitelek																	
021	14HD12223	14HD1222-ből lakásszövetkezeti hitelek																	
022	14HD2	Hitelállomány összesen (tárgyidőszak végén)																	
023	14HD211	ebből: beruházási hitel																	
024	14HD212	14HD2-ből folyószámla hitel																	
020	14HD213	14HD2-ből projekthitelek																	
021	14HD214	14HD2-ből lakásszövetkezeti hitelek																	

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

### 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	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
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													

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

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**16BA**  
Ügyfél törzsadatok analitikája

Nagyságregrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél törzsadatok									Ügyfelesoport név	Utolsó ügyfélminősítés		Végelszámolás, csődeljárás vagy felszámolás alatt áll-e (I/N)	Összeférhetlenségi információk		Mód		
			Ügyfél azonosító száma	Ügyfél neve	Ágazat kódja	Belföldi vagy külföldi ügyfél	Ügyféltípus	Céggjegyzék szám	Székhely	Állandó lakcím	Születési dátum		Leánykori név	Anyja neve		Minősítési kategória	Minősítés dátuma		Intézmény alkalmazottja-e	Tulajdonos-e
			1	2	3	4	5	6	7	8	9		10	11		12	13		14	15
001	16BA0001	Ügyfél törzsadat																		
002	...	...																		
999	16BA9999	Ügyfél törzsadat																		

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**16BB**  
Hitelek analitikája

Nagyságrend: ezer forint

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

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**16BB**  
*Hitelek analitikája*  
*Nagyságrend: ezer forint*

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

Vonatkozási kód vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**16BC**

Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája

*Nyitványrend: ezer forint*

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

Jelmagyarázat
Tílos

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. Felülvizsgálta, módosításra került-e a prudenciális szabályzatok (üggyfél-, 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 pervesztéses esetére?  igen  nem

## VIII. Tőke és jövedelmezőség

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



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték		Mód.
			1	2	z
			a		
			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	<b>HVDN03</b>	<b>Tárgynegyedévre számított változó díj összesen</b>			
005	HVDN031	Tárgynegyedévre számított változó díj - tőkekövetelmény után			
006	HVDN032	Tárgynegyedévre számított változó díj - kezelt portfólió piaci értéke után			
007	<b>HVDN04</b>	<b>Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen (HVDN03 - HVDN11)</b>			
			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	<b>HVDN07</b>	<b>Előző évre számított változó díj - auditált adatok alapján (HVDN071+HVDN072)*</b>			
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	<b>HVDN09</b>	<b>Előző évre számított változó díj korrekciója (HVDN08 - HVDN07)*</b>			
016	<b>HVDN10</b>	<b>Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj (HVDN101 + HVDN102)*</b>			
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	<b>HVDN11</b>	<b>Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen (túlfizetés + / hiány -) (HVDN102 - HVDN07)*</b>			

**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	z
			a		
			Tárgynegyedévi változó díj		
001	PVVDN01	Tárgynegyedévi működés napjainak száma (nap)			
002	PVVDN02	Tárgynegyedévi változó díj alapja - mérlegfőösszeg			
003	<b>PVVDN03</b>	<b>Tárgynegyedévre számított változó díj összesen - mérlegfőösszeg után</b>			
004	<b>PVVDN04</b>	<b>Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen (PVVDN03 - PVVDN11)</b>			
			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	<b>PVVDN09</b>	<b>Előző évre számított változó díj korrekciója (PVVDN08 - PVVDN07)*</b>			
010	<b>PVVDN10</b>	<b>Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj (PVVDN101 + PVVDN102)*</b>			
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	<b>PVVDN11</b>	<b>Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen (túlfizetés + / hiány -) (PVVDN102 - PVVDN07)*</b>			

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**KTAHE1**  
*Intézményi alapadatok*

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	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, házszám*				
011	KTAHE1074	Ország*				
012	KTAHE108	Levelezési cím				
013	KTAHE1081	Irányítószám				
014	KTAHE1082	Város				
015	KTAHE1083	Utca, házszám				
016	KTAHE1084	Ország				
017	KTAHE109	Telefon				
018	KTAHE110	Telefax				
019	KTAHE111	E-mail				
020	KTAHE112	Weblap				
021	KTAHE113	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 pénzbent*				
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	Telefonszáma*				
045	KTAHE1223	E-mail-címe*				
046	KTAHE123	A felügyeleti adatszolgáltatásért felelős személy				
047	KTAHE1231	Neve*				
048	KTAHE1232	Telefonszáma*				
049	KTAHE1233	E-mail-címe*				
050	KTAHE124	Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó				
051	KTAHE1241	Neve*				
052	KTAHE1242	Telefonszáma*				
053	KTAHE1243	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		
			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	Útlevelezszám				
010	KTAHE20301081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése				
011	KTAHE20301082	Egyéb azonosító dokumentum száma				
012	KTAHE2030109	Állampolgárság*				
013	KTAHE2030110	Lakcím				
014	KTAHE20301101	Írányítószám*				
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	Újraérvényesítés dátuma (éééé.hh.nn)**				
022	KTAHE2030113	Vezetető beosztásának minősülő tisztség*				
023	KTAHE2030114	Elsősorú 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	Útlevelezszám				
036	KTAHE20399081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése				
037	KTAHE20399082	Egyéb azonosító dokumentum száma				
038	KTAHE2039909	Állampolgárság*				
039	KTAHE2039910	Lakcím				
040	KTAHE20399101	Írányítószám*				
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	Újraérvényesítés dátuma (éééé.hh.nn)**				
048	KTAHE2039913	Vezetető beosztásának minősülő tisztség*				
049	KTAHE2039914	Elsősorú 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	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	Írányítószám				
009	KTAHE3101062	Város				
010	KTAHE3101063	Utca, házszám				
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	Írányítószám				
033	KTAHE310109122	Város				
034	KTAHE310109123	Utca, házszám				
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	Írányítószám				
045	KTAHE3199062	Város				
046	KTAHE3199063	Utca, házszám				
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*				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

067	KTAHE31990912	Székhely*		
068	KTAHE319909121	Írányítószám		
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	Írányítószám		
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	Írányítószám		
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	Írányítószám		
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	Írányítószám		
135	KTAHE329906122	Város		
136	KTAHE329906123	Utca, házszám		
137	KTAHE329906124	Ország		
138	KTAHE32990613	Adószám*		

**Jelmagyarázat**

Tílos



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**KTAHE4**  
Minősített befolyás

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2		
			a	z		
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	Írányítószám*				
008	KTAHE400001052	Város*				
009	KTAHE400001053	Utca, házszám*				
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	Közelni hozzátartozó neve*				
026	KTAHE40000116102	Születési név				
027	KTAHE40000116103	Születési helye*				
028	KTAHE40000116104	Anyja neve*				
029	KTAHE40000116105	Lakcím				
030	KTAHE400001161051	Írányítószám*				
031	KTAHE400001161052	Város*				
032	KTAHE400001161053	Utca, házszám*				
033	KTAHE400001161054	Ország*				
034	KTAHE40000116106	Közelni hozzátartozó közvetlen tulajdoni része (%)*				
035	KTAHE40000116107	Közelni hozzátartozó közvetlen tulajdoni része (Ft)*				
036	KTAHE40000116108	Közelni hozzátartozó közvetlen szavazati joga (%)*				
037	KTAHE400001171	Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozás azonosító adatai				
038	KTAHE4000011711	Név*				
039	KTAHE4000011712	Székhely				
040	KTAHE40000117121	Írányítószám*				
041	KTAHE40000117122	Város*				
042	KTAHE40000117123	Utca, házszám*				
043	KTAHE40000117124	Ország*				
044	KTAHE4000011713	Adószám*				
.....	.....	.....				
045	KTAHE400099	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	Írányítószám*				
052	KTAHE400099052	Város*				
053	KTAHE400099053	Utca, házszám*				
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	Közelni 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
			a		z
001	KTAHE501	<b>Könyvvizsgáló társaság neve*</b>			
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	<b>Könyvvizsgáló személy neve*</b>			
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	<b>Helyettes Könyvvizsgáló személy neve*</b>			
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		
			a		z	
001	KTAHE6101	Kiszervezett tevékenységet végző intézmény / egyéni vállalkozó				
002	KTAHE610101	Neve*				
003	KTAHE610102	Adószám*				
004	KTAHE610103	Székhely*				
005	KTAHE6101031	Irányítószám				
006	KTAHE6101032	Város				
007	KTAHE6101033	Utca, házszám				
008	KTAHE6101034	Ország				
009	KTAHE610104	Telefon				
010	KTAHE610105	Telefax				
011	KTAHE610106	E-mail				
012	KTAHE610107	Weblap				
013	KTAHE610108	Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A §-nak megfelelően)*				
014	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, házszám				
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	1	2
			a		z	
001	HPTPK100011	<b>Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz</b>				
002	HPTPK1000111	Megbízó pénzügyi intézmény neve*				
003	HPTPK1000112	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma*				
004	HPTPK100012	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő)</b>				
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	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő)</b>				
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	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő)</b>				
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	<b>Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítói lánchoz</b>		
063	HPTPK1999911	Megbízó pénzügyi intézmény neve*		
064	HPTPK1999912	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma*		
065	HPTPK199992	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő)</b>		
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	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő)</b>		
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	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő)</b>		
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 beosztásúnak 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 beosztásúnak 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		
			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



Vonatkozási 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	<b>Eszközök összesen (2+10+75+102+114+275+302+316+333+357)</b>					
002	A1AB1	<b>Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)</b>					
003	A1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	A1AB12	Jegybanksi 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 értékesítése					
010	A1AB2	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+74)</b>					
011	A1AB2111	Központi kormányzat értékpapíra - 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 értékesítése					
019	A1AB215	ÁHT értékpapírok értékelési különbözete					
020	A1AB2211	Jegybanksi kötvény - rövid					
021	A1AB22121	Jegybanksi kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
022	A1AB22122	Jegybanksi kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
023	A1AB222	Jegybanksi kötvény értékesítése					
024	A1AB223	Jegybanksi 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 értékesítése					
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 értékesítése					
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 értékesítése					
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 értékesítése					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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					
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	<b>Tulajdoni részesedések összesen (76+...+101)</b>					
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 püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése					
089	A1AB333	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete					
090	A1AB3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
091	A1AB3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
092	A1AB342	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek 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	<b>Jegybanki és bankközi betétek (103+...+113)</b>					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

103	A1AB411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
104	A1AB412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
105	A1AB421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
106	A1AB422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
107	A1AB423	Belföldi hitelintézetek - követelés valódi penziós ügyletből					
108	A1AB424	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése					
109	A1AB4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
110	A1AB4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
111	A1AB4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
112	A1AB4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
113	A1AB433	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékvesztése					
114	A1AB5	<b>Hitelek (115+...+274)</b>					
115	A1AB51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel					
116	A1AB511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid					
117	A1AB511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
118	A1AB51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel					
119	A1AB511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid					
120	A1AB511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú					
121	A1AB5113	Központi kormányzat hitelének értékvesztése					
122	A1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete					
123	A1AB5121	TB hitele - rövid					
124	A1AB5122	TB hitele - hosszú					
125	A1AB5123	TB hitelének értékvesztése					
126	A1AB5124	TB hitelének értékelési különbözete					
127	A1AB5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel					
128	A1AB51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
129	A1AB51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
130	A1AB5133	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése					
131	A1AB5134	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete					
132	A1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel					
133	A1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
134	A1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
135	A1AB5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
136	A1AB5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
137	A1AB5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
138	A1AB533	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése					
139	A1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete					
140	A1AB5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
141	A1AB54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
142	A1AB541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
143	A1AB541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
144	A1AB54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
145	A1AB541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	A1AB541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	A1AB5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
148	A1AB54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
149	A1AB542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
150	A1AB542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
151	A1AB54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
152	A1AB542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
153	A1AB542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

154	A1AB5431	Biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
155	A1AB54321	Biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
156	A1AB543221	Biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
157	A1AB543222	Biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
158	A1AB54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	A1AB543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	A1AB543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	A1AB544	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknek nyújtott hitelek értékesztése					
162	A1AB545	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknek nyújtott hitelek értékelési különbözete					
163	A1AB5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
164	A1AB55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
165	A1AB551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
166	A1AB551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
167	A1AB55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
168	A1AB551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
169	A1AB551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
170	A1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
171	A1AB55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
172	A1AB552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
173	A1AB552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
174	A1AB55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
175	A1AB552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
176	A1AB552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
177	A1AB55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
178	A1AB552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
179	A1AB552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
180	A1AB55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
181	A1AB552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
182	A1AB552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
183	A1AB55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	A1AB55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
185	A1AB55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
186	A1AB552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
187	A1AB552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
188	A1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékesztése					
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					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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 értékesítése					
213	A1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete					
214	A1AB5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
215	A1AB56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
216	A1AB562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
217	A1AB562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
218	A1AB56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
219	A1AB562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
220	A1AB562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
221	A1AB56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
222	A1AB562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	A1AB562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	A1AB56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
225	A1AB562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
226	A1AB562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
227	A1AB5626	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékesítése					
228	A1AB5627	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékelési különbözete					
229	A1AB571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
230	A1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					
231	A1AB57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
232	A1AB57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
233	A1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
234	A1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

235	A1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
236	A1AB574	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése					
237	A1AB575	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete					
238	A1AB58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
239	A1AB58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
240	A1AB58121	GMU 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 biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
249	A1AB581521	GMU biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
250	A1AB5815221	GMU biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
251	A1AB5815222	GMU biztosítóknek 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 lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
264	A1AB5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
265	A1AB5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
266	A1AB581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
267	A1AB5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
268	A1AB5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
269	A1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
270	A1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
271	A1AB58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
272	A1AB58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
273	A1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
274	A1AB584	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
275	A1AB6	<b>Vagyoni érdekeltségek (276+...+301)</b>					
276	A1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
277	A1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
278	A1AB613	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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, biztosítóknban, nypénztárakban részesedések értékesztése					
287	A1AB626	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknban, nypénztárakban részesedések értékelési különbözete					
288	A1AB6311	Járuélkos vállalkozások részvényei					
289	A1AB6312	Járuélkos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
290	A1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélküi) részvényei					
291	A1AB6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélküi) egyéb részesedések, üzletrészek					
292	A1AB633	Hitel-töke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
293	A1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékesztése					
294	A1AB635	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete					
295	A1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei					
296	A1AB6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
297	A1AB6413	Hitel-töke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
298	A1AB6421	Egyéb külföldiek részvényei					
299	A1AB6422	Hitel-töke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
300	A1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékesztése					
301	A1AB644	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete					
302	A1AB7	<b>Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (303+...+315)</b>					
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 értékesztése					
317	A1AB792	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékelési különbözete					
318	A1AB8	<b>Aktív kamatelhatalások (319+333+334)</b>					
319	A1AB81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (320+...+332)					
320	A1AB8111	- központi kormányzattal					
321	A1AB8112	- helyi önkormányzatokkal					
322	A1AB812	- jegybankkal					
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 - önálló vállalkozókkal					
331	A1AB817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
332	A1AB818	- külföldiekkel					
333	A1AB82	Értékpapírokra					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

334	A1AB83	Derivatívákra					
335	A1AB91	<b>Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (336+352+...+358)</b>					
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 - önálló vállalkozókkal					
349	A1AB9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
350	A1AB9118	- külföldiekkel					
351	A1AB9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
352	A1AB912	Úton lévő tételek					
353	A1AB913	Függő tételek					
354	A1AB914	Egyéb					
355	A1AB9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
356	A1AB9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet					
357	A1AB916	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése					
358	A1AB917	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete					
359	A1AB92	<b>Saját eszközök (360+...+380)</b>					
360	A1AB92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
361	A1AB92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
362	A1AB9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szövi 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



Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## A1AN

## Évközi auditált 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	<b>Eszközök összesen (2+9+64+84+94+242+264+278+295+317)</b>					
002	A1AN1	<b>Pénztár és elszámolási számlák (3+...+8)</b>					
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	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+...+19+20+27+34+39+40+41)</b>					
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	Járukezes vállalkozások kötvénye - rövid					
036	A1AN2512	Járukezes 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					

Vonatközlési 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	<b>Tulajdoni részesedések összesen (65+68+69+75+76+77)</b>					
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 pui közvetítők, pui 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 pénzügyi 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 pénzügyi alapok bef. jegyei					
083	A1AN3522	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
084	A1AN4	<b>Jegybanki és bankközi betétek (85+...+93)</b>					
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	<b>Hitelek (95+...+103+107+...+113+135+161+184+198+206)</b>					
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					

Vonatközlési 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 hitel összesen (114+...+134)					
114	A1AN5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
115	A1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
116	A1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves 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	Járuélkos vállalkozások - folyószámla hitel					
137	A1AN55121	Járuélkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
138	A1AN551221	Járuélkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
139	A1AN551222	Járuélkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
140	A1AN55131	Járuélkos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
141	A1AN551321	Járuélkos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
142	A1AN551322	Járuélkos 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					

Vonatközlési 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 - szabadfelhasználás jelzáloghitel - rövid						
170	A1AN5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználás jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
171	A1AN5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználás 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 - Önálló vállalkozók - hitelek összesen (185+...+197)						
185	A1AN5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel						
186	A1AN56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid						
187	A1AN562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
188	A1AN562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú						

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

189	A1AN56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
190	A1AN562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
191	A1AN562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
192	A1AN56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
193	A1AN562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
194	A1AN562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
195	A1AN56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
196	A1AN562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
197	A1AN562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
198	A1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (199+...+205)					
199	A1AN571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
200	A1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					
201	A1AN57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	A1AN57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	A1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - 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 önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
236	A1AN5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
237	A1AN5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
238	A1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
239	A1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
240	A1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
241	A1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
242	A1AN6	<b>Vagyonir érdekeltségek (243+244+252+258)</b>					
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	<b>Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (265+...+277)</b>					
265	A1AN711	- központi kormánzzal 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 közvetítőkkel szemben					
272	A1AN742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
273	A1AN743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
274	A1AN75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
275	A1AN76	- háztartásokkal szemben					
276	A1AN77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
277	A1AN78	- külföldiekkel szemben					
278	A1AN8	<b>Aktív kamatelhatárolások (279+293+294)</b>					
279	A1AN81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (280+...+292)					
280	A1AN8111	- központi kormánzzal					
281	A1AN8112	- helyi önkormányzatokkal					
282	A1AN812	- jegybankkal					
283	A1AN8131	- hitelintézetekkel					
284	A1AN8132	- pénzügyi alapokkal					
285	A1AN8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
286	A1AN8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

287	A1AN8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
288	A1AN815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
289	A1AN8161	- háztartások - lakossággal					
290	A1AN8162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
291	A1AN817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
292	A1AN818	- külföldiekkel					
293	A1AN82	Értékpapírokra					
294	A1AN83	Derivatívákra					
295	A1AN91	<b>Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (296+312+...+316)</b>					
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 közvetítőikkel					
304	A1AN91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
305	A1AN91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
306	A1AN9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
307	A1AN91161	- háztartások - lakossággal					
308	A1AN91162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
309	A1AN9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
310	A1AN9118	- külföldiekkel					
311	A1AN9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
312	A1AN912	Úton lévő tételek					
313	A1AN913	Függő tételek					
314	A1AN914	Egyéb					
315	A1AN9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
316	A1AN9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaáértékelési különbözet					
317	A1AN92	<b>Saját eszközök (318+...+337)</b>					
318	A1AN92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
319	A1AN92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
320	A1AN9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szövi részvény					
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 érték helyesbítése					
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 érték helyesbítése					
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 érték helyesbítése					

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatkozási 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	<b>Források összesen</b> <b>(382+486+507+577+610+624+640+664+669)</b>					
382	A1B1	<b>Betétek (383+...+485)</b>					
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 - Önálló vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét						
438	A1B14221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - rövid						
439	A1B142221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
440	A1B142222	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
441	A1B1423	Háztartások - Önálló vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás						
442	A1B1424	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
443	A1B151	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét						
444	A1B1521	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid						
445	A1B15221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
446	A1B15222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú						
447	A1B153	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás						
448	A1B154	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás						
449	A1B16111	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét						
450	A1B161121	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - 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						

Vonatkozási 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.-től repó ügyletekből szerzett forrás					
479	A1B1617	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
480	A1B1621	Egyéb külföldiek - látra szóló és folyószámla betét					
481	A1B16221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - rövid					
482	A1B162221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
483	A1B162222	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
484	A1B1623	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás					
485	A1B1624	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
486	A1B2	<b>Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (487+...+506)</b>					
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	<b>Felvett hitelek (508+...+576)</b>					
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	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
532	A1B34321	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
533	A1B34322	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
534	A1B34331	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
535	A1B34332	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, 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-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
546	A1B391121	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
547	A1B391122	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
548	A1B39113	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
549	A1B39114	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
550	A1B391151	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
551	A1B391152	GMU jegybankoktól, EKB-től 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	<b>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (578+...+609)</b>					
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	<b>Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források összesen (611+...+623)</b>					
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	<b>Passzív kamatlehatárolások (625+638+639)</b>					

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	<b>Egyéb passzív elszámolások (641+642+643+660+...+663)</b>					
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 - önálló 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 devizaátértékelési különbözet					
662	A1B75	Kötelezettségek értékelési különbözete					
663	A1B76	Egyéb					
664	A1B8	<b>Céltartalék (665+...+668)</b>					
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	<b>Saját tőke (670+...+685)</b>					
670	A1B9111	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények nélkül					
671	A1B9112	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények					
672	A1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
673	A1B921	Tőketartalék - árszói					
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 szövegy 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)					

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**A2A**  
**Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi		
			1	2	3
			a	b	z
001	A2A01	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)</b>			
002	A2A011	<b>Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (3+17+25+26)</b>			
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	Önálló vállalkozók			
013	A2A011115	Egyéb belföldi szektorok			
014	A2A01112	Külföldiekkel szembeni követelések (15+16)			
015	A2A011121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
016	A2A011122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
017	A2A0112	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (18+19+22+23+24)			
018	A2A01121	Államháztartás által kibocsátott értékpapírok			
019	A2A01122	Monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok (20+21)			
020	A2A011221	Jegybank által kibocsátott értékpapírok			
021	A2A011222	Egyéb monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok			
022	A2A01123	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott értékpapírok			
023	A2A01124	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok			
024	A2A01125	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok			
025	A2A0113	Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)			
026	A2A0114	Származtatott ügyletek (27+...+30)			
027	A2A01141	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
028	A2A01142	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
029	A2A01143	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - ráfordítás			
030	A2A01144	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
031	A2A012	<b>Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (32+46+52+53)</b>			
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	Önálló vállalkozók			
042	A2A012115	Egyéb belföldi szektorok			
043	A2A01212	Külföldiektől kapott források (44+45)			
044	A2A012121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
045	A2A012122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
046	A2A0122	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (47+...+51)			
047	A2A01221	Kötvények (részvényre 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	<b>Bevételek értékpapírokból - osztalék (59+...+61)</b>			
059	A2A021	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott osztalék			
060	A2A022	Kapcsolt vállalkozásoktól kapott osztalék			
061	A2A023	Egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék			
062	A2A03	<b>Jutalék és díjeredmény (63-75)</b>			
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			

Vonatkozási 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	Kártyüzletág			
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	<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye (88+126)</b>			
088	A2A041	<b>Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (89-108)</b>			
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 árfolyamkülönbszetéből a tárgyidőszakra eső rész			
094	A2A041114	Elhatárolt árfolyamnyereség - Kibocsátott értékpapír árszójából a tárgyidőszakra eső rész			
095	A2A041115	Nyeresség - Vásárolt követelés értékesítéséből			
096	A2A041116	Konverziós árfolyamnyereség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbszet			
097	A2A041117	Átértékelési nyereség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből			
098	A2A041118	Hilelezési 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 különbszet (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 árfolyamkülönbszetéből a tárgyidőszakra eső rész			
113	A2A041214	Elhatárolt árfolyamveszteség - Kibocsátott értékpapír diszajrszójából a tárgyidőszakra eső rész			
114	A2A041215	Veszteség - Vásárolt követelés értékesítéséből, leírásából			
115	A2A041216	Konverziós árfolyamveszteség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbszet			
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 különbszet (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	<b>Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény (127-141)</b>			
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			

Vonatkozási 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 különbözlet (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 értékesítéskor			
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 különbözlet (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	<b>Egyéb eredmény (156-169)</b>			
156	A2A051	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (157+160)</b>			
157	A2A0511	<b>Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (158+159)</b>			
158	A2A05111	Lizingbe adott eszközök számlázott értéke			
159	A2A05112	Egyéb bevétel - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
160	A2A0512	<b>Egyéb bevételek (161+...+168)</b>			
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	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (170+173)</b>			
170	A2A0521	<b>Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (171+172)</b>			
171	A2A05211	Lizingbe adott eszközök könyv szerinti értéke			
172	A2A05212	Egyéb ráfordítás - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
173	A2A0522	<b>Egyéb ráfordítások (174+...+182+184)</b>			
174	A2A052201	Saját követelés könyv szerinti értéke leíráskor, értékesítéskor			
175	A2A052202	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke végleges eladáskor			
176	A2A052203	Immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése			
177	A2A052204	Készletek értékvesztése			
178	A2A052205	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök könyv szerinti értéke eladáskor			
179	A2A052206	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztése			
180	A2A052207	Egyéb céltartalékok képzése származtatott ügyletekre			
181	A2A052208	Egyéb céltartalékok képzése (kivéve származtatott ügyletek)			
182	A2A052209	Ráfordítások terhére elszámolt adók			
183	A2A052210	Egyéb			
184	A2A0522101	Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója			
185	A2A06	<b>Általános igazgatási költségek (186+190)</b>			
186	A2A061	Személyi jellegrű ráfordítások (187+...189)			
187	A2A0611	Béreköltség			
188	A2A0612	Személyi jellegrű egyéb kifizetések			
189	A2A0613	Bérijárulékok			
190	A2A062	Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegrű ráfordítások) (191+...+195)			
191	A2A0621	Bérelti 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	<b>Értékcsozások leírás</b>			
197	A2A08	<b>Értékesítés, kockázati céltartalékképzés változása (198-203+208+211-212)</b>			
198	A2A081	Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (199+200)			
199	A2A0811	Értékesítés 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	Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (204+205)			
204	A2A0821	Értékesítés 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	Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
212	A2A085	Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
213	A2A09	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1+58+62+87+155-185-196-197)</b>			
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	<b>Rendkívüli eredmény (217-222)</b>			
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 - szerződésmódosítás alapján - elengedett 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	<b>Adózás előtti eredmény (213+216)</b>			
229	A2A12	<b>Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg)</b>			
230	A2A121	ebből: Hitelintézetit különadó			
231	A2A13	<b>Adózott eredmény (228-229)</b>			
232	A2A14	<b>Általános tartalék képzése, felhasználása (233-234)</b>			
233	A2A141	Általános tartalék képzése			
234	A2A142	Általános tartalék felhasználása			
235	A2A15	<b>Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre</b>			
236	A2A16	<b>Jóváhagyott osztalék és részesedés</b>			
237	A2A161	Ebből: Kapcsolt vállalkozásnak			
238	A2A162	Ebből: Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
239	A2A17	<b>Mérleg szerinti eredmény (231-232+235-236)</b>			
		<b>Tájékoztató adat</b>			
240	A2A18	Évközi számított adófizetési kötelezettség			

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**F1AB****Fióktelep - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Osszesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F1AB0	<b>Eszközök összesen (2+10+75+102+114+275+302+316+333+357)</b>					
002	F1AB1	<b>Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)</b>					
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	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+74)</b>					
011	F1AB2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
012	F1AB2112	Államkötvény					
013	F1AB2113	Konzolidációs 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	F1AB2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú						
070	F1AB2722222	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	<b>Tulajdoni részesedések összesen (76+...+101)</b>						
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	Pénzügyi alapok befektetési jegyei						
081	F1AB322	Pénzügyi alapok befektetési jegyeinek értékesítése						
082	F1AB323	Pénzügyi 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 pui közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényeinek értékesítése						
089	F1AB333	Egyéb bef. jegyek, egyéb pui 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 pénzügyi alapok bef. jegye						
095	F1AB3512	GMU MPIk részvénye						
096	F1AB35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye						
097	F1AB35132	GMU egyéb szektorok részvénye						
098	F1AB3521	Egyéb külföldi pénzügyi 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	<b>Jegybanki és bankközi betétek (103+...+113)</b>						
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	<b>Hitelek (115+...+274)</b>						
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	Pénzügyi alapoknak nyújtott hitel						
137	F1AB5322	Pénzügyi 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	F1AB5412	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	F1AB5413	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	F1AB5422	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	F1AB5423	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	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
155	F1AB5432	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
156	F1AB543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
157	F1AB543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
158	F1AB5433	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, biztosítóknak nyújtott hitelek értékesztése					
162	F1AB545	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
163	F1AB5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
164	F1AB5512	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
165	F1AB551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
166	F1AB551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
167	F1AB5513	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
168	F1AB551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
169	F1AB551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
170	F1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
171	F1AB5522	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	F1AB5523	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	F1AB5524	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	F1AB5525	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	F1AB5526	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	F1AB5527	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 értékesztése					
189	F1AB554	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
190	F1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
191	F1AB5612	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
192	F1AB561212	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 - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
215	F1AB56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
216	F1AB562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
217	F1AB562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
218	F1AB56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
219	F1AB562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
220	F1AB562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
221	F1AB56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
222	F1AB562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	F1AB562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	F1AB56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
225	F1AB562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
226	F1AB562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
227	F1AB5626	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékesítése					
228	F1AB5627	Háztartások - Önálló 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. végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
245	F1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
246	F1AB5814221	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
247	F1AB5814222	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek 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	F1AB581621	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	F1AB581721	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 lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
264	F1AB5817421	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
265	F1AB5817422	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
266	F1AB581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
267	F1AB5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
268	F1AB5817522	GMU önálló 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 külföldi szembeni követelés - rövid					
272	F1AB58222	Egyéb külföldi szembeni követelés - hosszú					
273	F1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékesítése					
274	F1AB584	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
275	F1AB6	<b>Vagyoni érdekeltségek (276+...+301)</b>					
276	F1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
277	F1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése					
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, nyepénztárakban részesedések értékesítése					
287	F1AB626	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nyepénztárakban részesedések értékelési különbözete					
288	F1AB6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
289	F1AB6312	Járulékos 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 értékesítése					
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 értékesítése					
301	F1AB644	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete					
302	F1AB7	<b>Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (303+...+315)</b>					
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 közvetítőikkel 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	<b>Aktív kamatelhatárolások (319+333+334)</b>					
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 - önálló vállalkozókkal					
331	F1AB817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
332	F1AB818	- külföldiekkel					
333	F1AB82	Értékpapírokra					
334	F1AB83	Derivatívákra					
335	F1AB91	<b>Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (336+352+...+358)</b>					
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 - önálló 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	<b>Saját eszközök (360+...+380)</b>					
360	F1AB92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
361	F1AB92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
362	F1AB9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szövi 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 érték helyesbítése					
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 érték helyesbítése					
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 érték helyesbítése					

## Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## FIAN

Fióktelep - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F1AN0	Eszközök összesen (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	Jegybanksi 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	Konszolidációs 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	Jegybanksi kötvény - rövid					
018	F1AN22121	Jegybanksi kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	F1AN22122	Jegybanksi 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 MPik által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
047	F1AN2713121	GMU MPik által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
048	F1AN2713122	GMU MPik által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
049	F1AN271321	GMU MPik egyéb kötvénye - rövid					
050	F1AN2713221	GMU MPik egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
051	F1AN2713222	GMU MPik 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	<b>Tulajdoni részesedések összesen (65+68+69+75+76+77)</b>					
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 MPik 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	<b>Jegybanki és bankközi betétek (85+...+93)</b>					
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	<b>Hitelek (95+...+103+107+...+113+135+161+184+198+206)</b>					
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 hiteles összesen (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	Biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
129	F1AN54321	Biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
130	F1AN543221	Biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
131	F1AN543222	Biztosítóknek 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	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
137	F1AN55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
138	F1AN551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
139	F1AN551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
140	F1AN55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
141	F1AN551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
142	F1AN551322	Járulékos 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 - Önálló vállalkozók - hitelek összesen (185+...+197)					
185	F1AN5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
186	F1AN56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
187	F1AN562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
188	F1AN562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
189	F1AN56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
190	F1AN562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
191	F1AN562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
192	F1AN56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
193	F1AN562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
194	F1AN562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
195	F1AN56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
196	F1AN562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
197	F1AN562522	Háztartások - Önálló 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					

Vonatközi 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 önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
236	F1AN5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
237	F1AN5817522	GMU önálló 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 külföldi szembeni követelés - rövid					
241	F1AN58222	Egyéb külföldi szembeni követelés - hosszú					
242	F1AN6	<b>Vagyoni érdekeltségek (243+244+252+258)</b>					
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 közvetítőkben 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	Járulékos vállalkozások részvényei					
254	F1AN6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
255	F1AN6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélküli) részvényei					
256	F1AN6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélküli) 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	<b>Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (265+...+277)</b>					
265	F1AN711	- központi kormányzattal szemben					
266	F1AN712	- TB-vel szemben					
267	F1AN713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
268	F1AN72	- jegybankkal szemben					
269	F1AN731	- hitelintézettel szemben					
270	F1AN732	- pénzügyi alapokkal szemben					
271	F1AN741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel 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	<b>Aktív kamatlehatárolások (279+293+294)</b>					
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 - önálló vállalkozókkal					
291	F1AN817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
292	F1AN818	- külföldiekkel					
293	F1AN82	Értékpapírokra					
294	F1AN83	Derivatívákra					
295	F1AN91	<b>Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (296+312+...+316)</b>					
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 - önálló 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 devizavértékelési különbözet					
317	F1AN92	<b>Saját eszközök (318+...+337)</b>					
318	F1AN92111	Visszavásárolt saját beföldi kötvény					
319	F1AN92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
320	F1AN9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöví-részvény					
321	F1AN922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
322	F1AN9231	Átvett 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 jog					
328	F1AN9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanhoz 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 - ingatlanhoz 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	<b>Források összesen</b> <b>(382+486+507+577+610+624+640+664+669)</b>					
382	F1B1	<b>Betétek (383+...+485)</b>					
383	F1B1111	Központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
384	F1B11121	Központi kormányzat - lekötött betét - rövid					
385	F1B111221	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
386	F1B111222	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	F1B11221	TB alapok lekötött betét - rövid					
391	F1B112221	TB alapok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
392	F1B112222	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					

Vonatkozási 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 - Önálló vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
438	F1B14221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - rövid					
439	F1B142221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
440	F1B142222	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
441	F1B1423	Háztartások - Önálló vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
442	F1B1424	Háztartások - Önálló 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					

Vonatkozási 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	<b>Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (487+...+506)</b>					
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	<b>Felvett hitelek (508+...+576)</b>					
508	F1B311	Allamháztartástól felvett hitel - rövid					
509	F1B3121	Allamháztartástól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
510	F1B3122	Allamháztartástól 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 beföldítő felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
544	F1B38	Egyéb beföldítő 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	<b>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (578+...+609)</b>					
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	<b>Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források összesen (611+...+623)</b>					
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	<b>Passzív kamatelhátralások (625+638+639)</b>				
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	<b>Egyéb passzív elszámolások (641+642+643+660+...+663)</b>				
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 - önálló 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 devizaértékelési különbözet				
662	F1B75	Kötelezettségek értékelési különbözete				
663	F1B76	Egyéb				
664	F1B8	<b>Céltartalék (665+...+668)</b>				
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	<b>Saját tőke (670+...+685)</b>				
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 - ázszió				
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 szöví-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	<b>Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>					
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 tőkájének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alapvető kölcsöntőke					
004	F1C122	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkájének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - járulékos kölcsöntőke					
005	F1C123	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkájének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alárendelt kölcsöntőke					
006	F1C124	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkájének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - egyéb					
007	F1C125	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkájének pozitív összetevőjét NEM képviselő egyéb értékpapírok névértéke					
008	F1C2	<b>Központi szerződő féllel szembeni repó követelések és kötelezettségek</b>					
009	F1C21	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó követelés					
010	F1C22	GMU központi szerződő féllel szembeni repó követelés					
011	F1C23	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó kötelezettség					
012	F1C24	GMU központi szerződő féllel szembeni repó kötelezettség					
013	F1C3	<b>Belföldi nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni követelések és kötelezettségek</b>					
014	F1C31	Nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel					
015	F1C32	Nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni repó követelés					
016	F1C33	Nem pénzügyi befektetési alapok látra szóló és folyószámla betéte					
017	F1C34	Nem pénzügyi befektetési alapok lekötött betéte					
018	F1C4	<b>Transzferálható betét</b>					
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	<b>Felmondásos betét</b>					
028	F1C5	<b>Különleges célú gazdasági egységekkel (FVC- kel) kapcsolatos tételek</b>					
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	<b>Részvények</b>					
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	<b>Egyéb tájékoztató adatok</b>					
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-ból)					
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	<b>Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (54+69)</b>					
054	F1C811	<b>Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (55+66)</b>					
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	<b>Nem Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (70+81)</b>					
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	<b>Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül, nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott hitelek bruttó értékén 85+...+87)</b>					
085	F1C821	- Új lakás vásárlásra/építésre					
086	F1C822	- Használt lakás vásárlásra					
087	F1C823	- Egyéb célra					
088	F1C83	<b>Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakóingatlanon kívüli egyéb ingatlancélú hitelek</b>					
089	F1C91	<b>Folyószámlahitelből nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés</b>					
090	F1C91111	Járulékos vállalkozások - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
091	F1C91112	Járulékos vállalkozások - kamatozó hitelkártyakövetelés					
092	F1C91121	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
093	F1C91122	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - kamatozó hitelkártyakövetelés					
094	F1C91211	Háztartások - Lakosság - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
095	F1C91212	Háztartások - Lakosság - kamatozó hitelkártyakövetelés					
096	F1C91221	Háztartások - Egyéni vállalkozók - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
097	F1C91222	Háztartások - Egyéni vállalkozók - kamatozó hitelkártyakövetelés					
098	F1C9131	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
099	F1C9132	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - kamatozó hitelkártyakövetelés					
100	F1C9141	GMU nem püi vállalatok - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
101	F1C9142	GMU nem püi vállalatok - kamatozó hitelkártyakövetelés					
102	F1C9151	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
103	F1C9152	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - kamatozó hitelkártyakövetelés					
104	<b>F1C92</b>	<b>Nyújtott és felvett konzorciális hitelek állománya</b>					
105	F1C921	Nyújtott hitel					
106	F1C9211	Monetáris pénzügyi intézménynek					
107	F1C9212	Államháztartásnak					
108	F1C9213	Egyéb belföldinek					
109	F1C92131	- ebből nem pénzügyi vállalatoknak					
110	F1C9214	GMU monetáris pénzügyi intézménynek					
111	F1C9215	GMU államháztartásnak					
112	F1C9216	GMU egyéb belföldinek					
113	F1C92161	- ebből nem pénzügyi vállalatoknak					
114	<b>F1C922</b>	<b>Felvett hitel</b>					

## 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	<b>Eszközök</b>					
002	F1E1	<b>Hitelleírások (3+...+19)</b>					
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	Önálló 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 önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel					
019	F1E156	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel					
020	F1E21	<b>Államháztartás legfeljebb 2 éves lejáratú értékpapírjainak árváltozása</b>					
021	F1E22	<b>2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árváltozása (22+...+30)</b>					
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	<b>Részvények és egyéb üzletrészek árváltozása (32+...+38)</b>					
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

Vonatkozási 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	<b>A hitelállományokra hatással lévő értékpapírosítás</b>					
002	F1F11	<b>Nem GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma</b>					
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	<b>GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma</b>					
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	<b>Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése NÉLKÜL értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma</b>					
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					



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

043	F1F1352	Egyéb külföldiek hitele					
044	F1F2	<b>A hitelállományokra hatással NEM lévő értékpapírosítás</b>					
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	<b>A mérlegből nem kivezetett hitelek állománya Különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya összesen</b>					
059	F1F31						
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	<b>- ebből GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya</b>					
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

Vonatközi 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	<b>ESZKÖZÖK</b>														
002	F1G11	Valutakészlet														
003	F1G12	<b>Hitelek, elhelyezett betétek, repó</b>														
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	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>														
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	<b>FORRÁSOK</b>														
031	F1G21	<b>Betétek, felvett hitelek, repó</b>														
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			Mód
			1	2	3	
			a	b	z	
001	F2A01	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)</b>				
002	F2A011	<b>Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (3+17+25+26)</b>				
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	F2A0111121	Jegybank				
008	F2A0111122	Egyéb monetáris intézmények				
009	F2A011113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)				
010	F2A011114	Háztartások (11+12)				
011	F2A0111141	Lakosság				
012	F2A0111142	Ónálló vállalkozók				
013	F2A011115	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	<b>Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (32+46+52+53)</b>				
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	Ónálló 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	<b>Bevételek értékpapírokból - osztalék (59+...+61)</b>				
059	F2A021	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott osztalék				
060	F2A022	Kapcsolt vállalkozásoktól kapott osztalék				
061	F2A023	Egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék				
062	F2A03	<b>Jutalék és díjeredmény (63-75)</b>				
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	Kártyüzletág				
068	F2A03114	Garancia, kezességvállalás				
069	F2A03115	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység				

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

070	F2A0312	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételeit) (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 díjráfordítások (76+82)			
076	F2A0321	Pénzügyi szolgáltatások (77+...+81)			
077	F2A03211	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
078	F2A03212	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
079	F2A03213	Kártyaüzletág			
080	2A03214	Ígénybevett 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	<b>Pénzügyi műveletek nettó eredménye (88+126)</b>			
088	F2A041	<b>Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (89-108)</b>			
089	F2A0411	Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (90+100+104)			
090	F2A04111	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (91+...+99)			
091	F2A041111	Árfolyamnyereség - Befektetési célú értékpapírok értékesítései, lejáratok, beváltások			
092	F2A041112	Árfolyamnyereség - Tulajdoni részesedések értékesítései, beváltások			
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 értékesítései, lejáratok, beváltások			
111	F2A041212	Árfolyamvesztés - Tulajdoni részesedések értékesítései, beváltások			
112	F2A041213	Elhatárolt árfolyamvesztés - Névérték felett vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
113	F2A041214	Elhatárolt árfolyamvesztés - Kibocsátott értékpapír díszárszámításából a tárgyidőszakra eső rész			
114	F2A041215	Veszteség - Vásárolt követelés értékesítéséből, leírásból			
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	<b>Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény (127-141)</b>			
127	F2A0421	Bevételek - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (128+131+132+136)			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

128	F2A04211	Befektetési szolgáltatások (129+130)			
129	F2A042111	Árfolyamnyereség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítésein			
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 különbözetek (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 értékesítésein			
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 különbözék (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	<b>Egyéb eredmény (156-169)</b>			
156	F2A051	<b>Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (157+160)</b>			
157	F2A0511	<b>Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (158+159)</b>			
158	F2A05111	Lizingbe adott eszközök számlázott értéke			
159	F2A05112	Egyéb bevétel - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
160	F2A0512	<b>Egyéb bevételek (161+...+168)</b>			
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 ügyleteket)			
168	F2A05128	Egyéb			
169	F2A052	<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (170+173)</b>			
170	F2A0521	<b>Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (171+172)</b>			
171	F2A05211	Lizingbe adott eszközök könyv szerinti értéke			
172	F2A05212	Egyéb ráfordítás - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
173	F2A0522	<b>Egyéb ráfordítások (174+...+182+184)</b>			
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 ügyleteket)			
182	F2A052209	Ráfordítások terhére elszámolt adók			
183	F2A052210	Egyéb			
184	F2A0522101	Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója			
185	F2A06	<b>Általános igazgatási költségek (186+190)</b>			
186	F2A061	Személyi jellegű ráfordítások (187+...+189)			
187	F2A0611	Bérlésköltség			
188	F2A0612	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
189	F2A0613	Bérlésköltségek			
190	F2A062	Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) (191+...+195)			
191	F2A0621	Bérlésköltségek			
192	F2A0622	Számítástechnikai költségek			

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

193	F2A0623	Szakértői díjak			
194	F2A0624	Marketing költségek			
195	F2A0625	Egyéb			
196	F2A07	<b>Értéksökkenési leírás</b>			
197	F2A08	<b>Értékesítés, kockázati céltartalékképzés változása (198-203+208+211-212)</b>			
198	F2A081	Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre (199+200)			
199	F2A0811	Értékesítés követelések után			
200	F2A0812	Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre (201+202)			
201	F2A08121	Függő kötelezettségek kockázati céltartaléka			
202	F2A08122	Biztos (jövöbeni) kötelezettségek kockázati céltartaléka			
203	F2A082	Értékesítés visszalírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre (204+205)			
204	F2A0821	Értékesítés visszalírása követelések után			
205	F2A0822	Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre (206+207)			
206	F2A08221	Függő kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
207	F2A08222	Biztos (jövöbeni) 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	Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
212	F2A085	Értékesítés visszalírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
213	F2A09	<b>Szakos (üzleti) tevékenység eredménye (1+58+62+87+155-185-196-197)</b>			
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	<b>Rendkívüli eredmény (217-222)</b>			
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 nélküli átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
221	F2A1014	Egyéb			
222	F2A102	Rendkívüli ráfordítások (223+...+227)			
223	F2A1021	Behajthatatlannak nem minősíthető - szerződésmódosítás 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 nélküli átvett eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFÁ-val			
227	F2A1025	Egyéb			
228	F2A11	<b>Adózás előtti eredmény (213+216)</b>			
229	F2A12	<b>Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg)</b>			
230	F2A121	ebből: Hitelintézeteki különadó			
231	F2A13	<b>Adózott eredmény (228-229)</b>			
232	F2A14	<b>Általános tartalék képzése, felhasználása (233-234)</b>			
233	F2A141	Általános tartalék képzése			
234	F2A142	Általános tartalék felhasználása			
235	F2A15	<b>Eredménytartalék igénybevétele osztalékokra és részesedésre</b>			
236	F2A16	<b>Jóváhagyott osztalék és részesedés</b>			
237	F2A161	Ebből: Kapcsolt vállalkozásnak			
238	F2A162	Ebből: Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
239	F2A17	<b>Mérleg szerinti eredmény (231-232+235-236)</b>			
		<b>Tájékoztató adat</b>			
240	F2A18	Évközi számlított adófizetési kötelezettség			

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**F3CB***Fióktelep- Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek**Nagyságrend: millió forint*

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

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**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 Kkr. 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 Kkr. 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	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
033	F3J11332	Részvények és 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

Vonatközi 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	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5		
			a	b	c	d	z		
001	F3J20	<b>Értékpapírok összesen (F3J21+F3J22)</b>							
002	F3J21	<b>Forgatási célú értékpapírok (F3J211+F3J212)</b>							
003	F3J211	<b>Kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt - 59/A.§ (4) a) pont szerinti - értékpapírok (F3J2111+F3J2112+F3J2113)</b>							
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	<b>Értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt - 59/A.§ (4) b) pont szerinti - értékpapírok (F3J2121+F3J2122)</b>							
011	F3J2121	<b>Bekerülési értéken értékelt értékesíthető értékpapírok (F3J21211+F3J21212)</b>							
012	F3J21211	<b>Bekerüléskor bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (F3J212111+F3J212112+F3J212113)</b>							
013	F3J212111	bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - bruttó érték							
014	F3J212112	bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)							
015	F3J212121	bekerülési értéken értékelt magyar állampapírok - bruttó érték							
016	F3J212122	bekerülési értéken értékelt magyar állampapírok - értékvesztés (-)							
017	F3J212131	bekerülési értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - bruttó érték							
018	F3J212132	bekerülési értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékvesztés (-)							
019	F3J21212	<b>Rendkívüli körülmények miatt bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (F3J212121+F3J212122+F3J212123)</b>							
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	<b>Valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok (F3J21221+F3J21222)</b>							
027	F3J21221	<b>Bekerüléskor valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (F3J212211+F3J212212+F3J212213)</b>							
028	F3J212211	valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - bekerülési érték							
029	F3J212212	valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)							
030	F3J212213	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	<b>Rendkívüli körülmények miatt valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (F3J212221+F3J212222+F3J212223)</b>							
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	<b>Befektetési célú értékpapírok (F3J221+F3J222+F3J223)</b>					
048	F3J221	<b>Bekerüléskor lejáratig tartottként felvett - 59/A.§ (4) c) pont szerinti - és egyéb befektetési célú értékpapírok (F3J2211+F3J2212+F3J2213)</b>					
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	<b>Bekerüléskor befektetési célúként a könyvekbe felvett valós értékelés alatti értékesíthető értékpapírok (F3J2221+F3J2222+F3J2223)</b>					
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	<b>Rendkívüli körülmények miatt lejáratig tartott átsorolt értékpapírok (F3J2231+F3J2232+F3J2233)</b>					
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	<b>Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke (F3J2311+F3J2312+F3J2313)</b>					
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	<b>Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelésű értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke</b>					
075	F3J242	<b>Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelésű értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok könyv szerinti értéke</b>					
076	F3J243	<b>Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a valós értéken értékelésű értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok könyv szerinti értéke</b>					

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

### F3K1

*Fióktelep - Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben 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, ÉB, ÉV)	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori bekerülési értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori értékvesztése összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori valós értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori időbeli elhatárolása összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori értékelési különbözete összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori piaci értéke összesen	Átsorolási kód (J, R)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	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:

**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	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
001	F3K21	Összesen											
002	F3K21001												
...	...	...											
	F3K21999												

Jelmagyarázat
Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## F4AT

## Fióktelep - Lejáratú összhang elemzés - összesítő

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint													
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mod	
			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	F4AT01	Mérlégtételek														
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	Külföldi hitelei														
014	F4AT0117	Egyéb követelések														
015	F4AT0118	Vagyoni 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	F4AT012112	lekötött betét														
022	F4AT01212	Háztartások betétei														
023	F4AT012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét														
024	F4AT012122	lekötött betét														
025	F4AT01213	Külföldi betétei														
026	F4AT0122	Bankközi betétek														
027	F4AT01221	Belföldi hitelintézetek betétei														
028	F4AT01222	Külföldi hitelintézetek betétei														
029	F4AT01223	Pénzpiaci 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	Eszközmodosítások														
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 eszközmodosítások														
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)														
071	F4AT1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből														
072	F4AT1222	Befektetésekhöz kapcsolódó ügyletekből														

TÁJÉKOZTATÓ ADAT:

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## F4AA

## Fióktelep - Lejáratú összeg elemzés - HUF

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód		
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			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	F4AA01	Mérlégtételek															
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 beföldieknek nyújtott hitel															
013	F4AA01165	Külföldi hitelek															
014	F4AA0117	Egyéb követelések															
015	F4AA0118	Vagyonértékelések															
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 betétek															
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 rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	F4AA03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	F4AA031	Követelések															
039	F4AA032	Kötelezettségek															
040	F4AA041	Lejáratú rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)															
041	F4AA05	Eredménytételek															
042	F4AA051	Kamatbevételek															
043	F4AA052	Egyéb bevételek															
044	F4AA053	Kamatkiadások															
045	F4AA054	Egyéb kiadások															
046	F4AA061	Lejáratú rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	F4AA07	Eszközmodosítások															
048	F4AA0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók															
049	F4AA0712	Lejáratú tételek várható megtérülése															
050	F4AA072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	F4AA073	Lejáratú nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	F4AA074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni értékelések és átvett eszközök															
053	F4AA075	Egyéb eszközmodosítások															
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 rés (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 rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
071	F4AA1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	F4AA1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

TAJEKOZTATÓ ADAT:

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**F4AB****Fióktelep - Lejáratú összeg elemzés - EUR**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód		
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			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	F4AB01	Mérlegkételemek															
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	Vagyoni 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	Külföldi betétei															
026	F4AB0122	Bankközi betétek															
027	F4AB01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	F4AB01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	F4AB01223	Pénzügyi 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 rész (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	F4AB03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	F4AB031	Követelések															
039	F4AB032	Kötelezettségek															
040	F4AB041	Lejáratú rész (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 rész (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	F4AB07	Eszköz módosítások															
048	F4AB0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók															
049	F4AB0712	Lejáratú tételek várható megtérülése															
050	F4AB072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	F4AB073	Lejáratú nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	F4AB074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	F4AB075	Egyéb eszköz módosítások															
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 rész (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	F4AB10	Egyéb állományváltozások															
064	F4AB101	Eszköz állomány változások															
065	F4AB1011	hitelállomány															
066	F4AB1012	egyéb eszköz állományok															
067	F4AB102	Forrás állomány változások															
068	F4AB1021	betét állomány															
069	F4AB1022	egyéb forrás állományok															
070	F4AB111	Lejáratú rész (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
<b>TAJÉKOZTATÓ ADAT:</b>																	
071	F4AB1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	F4AB1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

**Jelmagyarázat**

Tilos



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**F4AC**

*Fióktelep - Lejáratú összhang elemzés - USD*

Nagyságregrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint													
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett	Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mod	
			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	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	Külföld hitelei														
014	F4AC0117	Egyéb követelések														
015	F4AC0118	Vagyonir 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	Külföld 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 rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)														
037	F4AC03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók														
038	F4AC031	Követelések														
039	F4AC032	Kötelezettségek														
040	F4AC041	Lejáratú rés (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 rés (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	Lejáratú 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 rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat 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 rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)														
<b>TAJÉKOZTATÓ ADAT:</b>																
071	F4AC1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből														
072	F4AC1222	Befektetésekhöz kapcsolódó ügyletekből														

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## F4AD

## Fióktelep - Lejáratú összhang elemzés - CHF

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód		
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			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	F4AD01	Mérlégtételek															
002	F4AD011	Eszközök															
003	F4AD0111	Pénztár 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	Külföldi hitelei															
014	F4AD0117	Egyéb követelések															
015	F4AD0118	Vagyoniról érdekeltségek															
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	Külföldi betétek															
026	F4AD0122	Bankközi betétek															
027	F4AD01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	F4AD01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	F4AD01223	Pénzpiaci 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	Lejáratú rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	F4AD03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	F4AD031	Követelések															
039	F4AD032	Kötelezettségek															
040	F4AD041	Lejáratú 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	Lejáratú rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	F4AD07	Eszközmodosítások															
048	F4AD0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók															
049	F4AD0712	Lejáratú tételek várható megtérülése															
050	F4AD072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	F4AD073	Lejáratú nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	F4AD074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	F4AD075	Egyéb eszközmodosítások															
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 lejáratú 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	Lejáratú rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
<b>TAJEKOZTATÓ ADÁT:</b>																	
071	F4AD1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	F4AD1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

## Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató torzsszáma:

**F4AE**

**Fióktelep - Lejáratú összeg elemzés - Egyéb devizák**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód		
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			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	Mérlégtételek															
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	Vagyon értékeltetések															
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	Eszközmódosítások															
048	F4AE0711	Lejáratú tételek miatti korrekciók															
049	F4AE0712	Lejáratú tételek várható megtérülése															
050	F4AE072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	F4AE073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	F4AE074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni értékeltetések és átvett eszközök															
053	F4AE075	Egyéb eszközmódosítások															
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	Eszközállomány változások															
065	F4AE1011	hitelállomány															
066	F4AE1012	egyéb eszközállományok															
067	F4AE102	Forrásállomány változások															
068	F4AE1021	betétállomány															
069	F4AE1022	egyéb forrásállományok															
070	F4AE111	Lejáratú rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
<b>TAJÉKOZTATÓ ADAT:</b>																	
071	F4AE1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	F4AE1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

**Jelmagyarázat**

	Tilos
--	-------

Vonatközi 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
			<b>Eszközökhöz kapcsolódó adatok</b>			
001	F4B11	Tőzsdei vagyonhányad (befektetés)				
002	F4B111	Ebből: Hazai tőzsdei vagyonhányad (befektetés)				
			<b>Forgőeszközökhöz kapcsolódó adatok</b>			
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 elszámolásából				
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-ből: követelések elszámolóházzal szemben				
017	F4B2611	Ebből: követelések EU elszámolóházzal szemben				
018	F4B26111	Ebből: követelések hazai elszámolóházzal szemben				
019	F4B262	F4B26-ből: 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 elszámolásából				
023	F4B28	Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggésben per alá vont követelések teljes értéke				
024	F4B281	Ebből: peresített összeg				
025	F4B2811	Ebből: pénzügyileg rendezett				
			<b>Forrásokhoz kapcsolódó adatok</b>			
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 elszámolásából				
031	F4B301	Ebből: kötelezettségek EU tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
032	F4B3011	Ebből: kötelezettségek hazai tőzsdén kötött ügylet 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 elszámolásából				

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**F5B**  
*Főketep - Bankközi állományok adatai*

*Negyszékiért: millió forint*

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése				Követelések						Kötelezettségek				Mérlegen kívüli kötelezettségek										Mérlegen kívüli követelések				Legfeljebb 3 hónapos eredeti lejáratú rendelkező kitétségek		Legfeljebb 3 hónapos hátralévő futamidővel rendelkező kitétségek																			
			Kóddal	Országkód	Törzsszám	Értékpapírok	Bankbetét, másrészlet	Hitelk	Vegyes részvétel	Belföldi, egyéb követelés	Összes követelés nettó érték	Egyenbeállítás követelés nettó érték	Elhelyezett betét	Felvett hitel	Belföldi, egyéb kötelezettség	Hírszerinti kötelezettség	Összesen	Egyenbeállítás mérk. közzé közzéállítás nettó érték	Hitelk	Akkreditív	Vállalati garancia, kezesség	Opciók	Nyújtott óvadék	Jegyzési garancia	Válto kezesség	Egyéb függő kötelezettségek	Hátrélt kötelezettségek	Összesen (1+...+19)	Opciók	Kapott garancia, kezesség	Kapott óvadék	Hitelk	Egyéb függő követelés	Hátrélt követelés	Összesen (1+...+19)	Követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek													
																																								1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
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	l1	l2	l3	l4	l5	l6	l	k1	k2	l1	l2	z														
001	F5B1	Összesen																																																		
002	F5B2	Belföldi hitelintézet																																																		
003	F5B3	Külföldi hitelintézet																																																		
004	F5B4	Nem részletezettek																																																		
005	F5B5	Részletezettek összesen																																																		
006	F5B5001																																																			
	F5B5099																																																			

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		5
			a	b	c	d		z
001	F6B1	Információk a törvényi előírások betartásához						
002	F6B101	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)						
003	F6B102	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
004	F6B103	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában						
005	F6B104	Összes felvett kölcsön						
006	F6B105	Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg						
007	F6B106	Az összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor						
008	F6B107	Az utolsó kölcsön felvételekor (hit. viszonyt megtest. é.p. kibocsátásakor) 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	Éven 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 tényezőszáma					
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 tárgyévi december 31-én és aránya a megtakarításhoz					
028	F6B207	A tárgyévi Felügyelet engedélyével felvett kölcsön					
029	F6B208	A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévi fizetett kamat					
030	F6B209	Kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege					
031	F6B210	Kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg					
			<b>db</b>	<b>millió Ft (három tizedesjegyre)</b>	<b>%</b>		
032	F6B3	<b>Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai</b>					
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 értékéhez					
039	F6B44	Kiutalási összeg					
040	F6B45	Kiutalási összeg állománya					

Jelmagyarázat	
	Tílos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## F6CA

Lakástakarékpénztár - Fióktelep - Termékösszetétel (értékben)

Nagyságrend: millió forint

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	Tárgyévi új 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				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z			
001	F6CA1	Összesen													
002	F6CA101														
	...	...													
	F6CA199														

Jelmagyarázat
Tilos



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

### F6CB

Lakástakarékpénztár - Fióktelep - Termékösszetétel( darabszám )

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Teljesítéssel lezárt szerződés				Felmondással megszünt szerződés			Érvényben lévő szerződés		Még költött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyn.évi új szerződés	Mód
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyn.évi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszünt szerződés	Tárgyn.évi 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	Összesen db													
002	F6CB101														
	...	...													
	F6CB199														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**F6D**  
**Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adatok				Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F6D101	Jelzáloghitelekbeli eredő tőkekövetelések állománya					
002	F6D102	Jelzáloghitelekbeli 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	Jelzáloglevélén kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya					
					Kibocsátott kötvények	Kibocsátott letéti jegyek	
023	F6D1131	Értékpapír állomány névértéken					
024	F6D1132	Értékpapír nyilvántartási érték					
025	F6D1133	Értékpapír futamidő (év)					
026	F6D114	Hitelszerződések száma (db)					
			<b>Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek</b>				
			- 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 fióktelep - Érvényben lévő szerződések adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Év																										
			Művelet jelölése (Megtakarítási szerződés típus)																										
			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																											

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23674

**F6F**

**Lakástakarékpénztár főkelepek - 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 (EÉÉÉ)														
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 (EÉÉÉ)														
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)														

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási 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 figyelendő minősítésű hitelek				
009	F7C23	F7C2-ből: Befektetések				
010	F7C231	F7C23-ből: Problémamentes és külön figyelendő 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	Ügyfélbetétek 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 igénybevett összeg forintban	Tárgynegyedév végén fennálló követelés állománya	Mód							
			neve	kód jele	törzsszáma	neve	törzsszáma														
			1	2	3	4	5								6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e								f	g	h	i	j	k	z
001	F7EB1	Átvett hitelek összesen																			
002	F7EB101																				
	...	...																			
	F7EB199																				

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

F7F  
Fióktelep - Projektfinanszírozási hitelek

Nagyságréteg: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Könyv szerinti bruttó érték				Könyv szerinti érték				Még le nem hívott hitelkeret				Hátralékkal nem rendelkező ástrukturált és újratárgyalt szerződések (bruttó érték)	Hátralékos nem ástrukturált szerződések a legrégebbi hátralék szerint (bruttó érték)				Hátralékos ástrukturált szerződések a legrégebbi hátralék szerint (bruttó érték)				Mód				
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen		1-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett	1-30 nap	31-90 nap	91-365nap	1 év felett					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		13	14	15	16	17	18	19	20		21	22		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	z				
001	F7F11	Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																										
002	F7F111	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																										
003	F7F1111	Irodaház, kereskedelmi központ építése																										
004	F7F1112	szállodaképzés																										
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																										
021	F7F121	F7F12-ből: Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																										
022	F7F122	F7F12-ből: Ingatlanvásárlási hitelek összesen																										
Tájékoztató adatok a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési, ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan																												
023	F7F13	Cash flow-t nem termelő konstrukciók:																										
024	F7F131	Teljes jellegű befektetésekhez kapcsolódó hitelek																										
025	F7F132	Befelejtett, építés alatt álló ingatlanok finanszírozására nyújtott hitelek																										
026	F7F14	Speciális törlesztési konstrukciójú hitelek																										
027	F7F141	Balloon és bullet törlesztésű hitelek																										
Egyéb tájékoztató adatok																												
			Adott negyedévi folyósítás				Ingatlan fedezettel biztosított		Szállított állomány a		Projektrel kapcsolatos			Projektrel kapcsolatos egyéb hitelintézeti														
			Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Folyósított összegek	Nem folyósított	Folyósított összegek	Nem folyósított	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen												
028	F7F21	Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																										
029	F7F211	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																										
030	F7F2111	Irodaház, kereskedelmi központ építése																										
031	F7F2112	szállodaképzés																										
032	F7F2113	lakópark, több lakás építése																										
033	F7F2114	ipari ingatlanok építése																										
034	F7F2115	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek																										
035	F7F212	Ingatlanvásárlási hitelek összesen																										
036	F7F2121	Irodaház, kereskedelmi központ vásárlása																										
037	F7F2122	szállodavásárlás																										
038	F7F2123	lakópark, több lakás vásárlása																										
039	F7F2124	ipari ingatlanok vásárlása																										
040	F7F2125	egyéb ingatlanvásárlási hitelek																										
041	F7F213	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek																										
042	F7F214	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek																										
043	F7F215	Közműfejlesztési hitelek																										
044	F7F216	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek																										
045	F7F217	Telekommunikációs fejlesztési hitelek																										
046	F7F218	Egyéb projekthitelek																										
047	F7F22	Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																										
048	F7F221	F7F22-ből: Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																										
049	F7F222	F7F22-ből: Ingatlanvásárlási hitelek összesen																										
Tájékoztató adatok a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési, ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan																												
050	7F23	Cash flow-t nem termelő konstrukciók:																										
051	7F231	Teljes jellegű befektetésekhez kapcsolódó hitelek																										
052	7F232	Befelejtett, építés alatt álló ingatlanok finanszírozására nyújtott hitelek																										
053	7F24	Speciális törlesztési konstrukciójú hitelek																										
054	7F241	Balloon és bullet törlesztésű hitelek																										

Jelmagyarázat  
Típus

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**F7H**  
F tőkeleptől által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása

\*Nevességrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Tárgyhavi folyósítás, folyószámlahitelek nélkül	Tárgyhavi vásárolt követelések	Tárgyhavi tőketörlesztés, 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, beföldi hitelintézetek, pénzügyi alapok) - forint															
005	F7H22	Monetáris pénzügyi intézmények (jegybank, beföldi 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 - önálló vállalkozók - forint															
013	F7H62	Háztartások - önálló vállalkozók - deviza															
014	F7H71	Egyéb beföld - forint															
015	F7H72	Egyéb beföld - deviza															
016	F7H81	Külföld - forint															
017	F7H82	Külföld - deviza															

Jelmagyarázat  
Típus



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**F7K**

*Hitelintézetű fiúkelepek által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok*

*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	EUR alapú		CHF alapú		JPY alapú		Összesen			
			darab	érték	darab	érték	darab	érték	darab	érték	Mód.	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			a	b	c	d	e	f	g	h	z	
001	F7K01	Devizakölcsönök törlesztőrészletéhez kapcsolódó adatok										
002	F7K011	Tárgyhavi törlesztőrészlet eredeti szerződés szerinti árfolyamon										
003	F7K0111	Tökerész										
004	F7K0112	Kamat- és kamattjellegű díj vagy költség										
005	F7K012	Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon										
006	F7K0121	Tökerész										
007	F7K0122	Kamat- és kamattjellegű díj vagy költség										
008	F7K013	Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összege										
009	F7K0131	Tökerész										
010	F7K0132	Tárgyhavi mentesített követelésrész (Kamat- és kamattjellegű díj vagy költség)										
011	F7K014	Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség										
012	F7K02	Tárgyhavi kamattámogatás közsférában dolgozóknak										
013	F7K1	Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya										
014	F7K21	Folyósítás (tárgyhavi mentesített követelésrész és a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség nélkül)										
015	F7K211	Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás										
016	F7K22	Kamat tőkésítése (közsférában dolgozó esetén az állami kamattámogatás nélküli összeg)										
017	F7K23	Törlesztés										
018	F7K24	Utemezített törlesztés										
019	F7K25	Előtörlesztés										
020	F7K26	Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés										
021	F7K261	a) 90 napot meghaladó fizetési késedelem miatti felmondás										
022	F7K262	b) fedezeti ingatlanl szemben megindított végrehajtás miatti felmondás										
023	F7K27	Egyéb növekedés (+) és csökkenés (-) egyenlege										
024	F7K3	Gyűjtőszámlahitel záróállománya										
025	F7K4	Gyűjtőszámlahitelhez kapcsolódó értékvesztés állománya										
026	F7K5	Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya aktuális árfolyamon										
027	F7K6	Devizakölcsönökhöz kapcsolódó értékvesztés állománya										
028	F7K7	A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok										
029	F7K711	Legfeljebb 90 nap hátralékkal rendelkező követelés										
030	F7K712	90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés										
031	F7K72	Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti értéke a követelés erejéig										
032	F7K8	Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya										
033	F7K9	Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok										
034	F7K91	Készfizető kezesség érvényesítése										
035	F7K92	Egyszerű kezesség érvényesítése										

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

23680

**L5**  
*A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok*

*Nagyságrend: millió Ft*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A hitelező által ténylegesen kényszerértékesített fedezeti lakóingatlanok			A Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt lakóingatlanok			Az adós által értékesített fedezeti lakóingatlanok			Azok az értékesített fedezeti lakóingatlanok, melyek értékesítésébe az intézmény zálogjogosultként kapcsolódott be			Mód
			száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	
			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	L51	ÖSSZESEN													
002	L5101	Budapest													
003	L5102	Bács-Kiskun megye													
004	L5103	Baranya megye													
005	L5104	Békés megye													
006	L5105	Borsod-Abaúj-Zemplén megye													
007	L5106	Csongrád megye													
008	L5107	Fejér megye													
009	L5108	Győr-Moson-Sopron megye													
010	L5109	Hajdú-Bihar megye													
011	L5110	Heves megye													
012	L5111	Jász-Nagykun-Szolnok megye													
013	L5112	Komárom-Esztergom megye													
014	L5113	Nógrád megye													
015	L5114	Pest megye (Budapest nélkül)													
016	L5115	Somogy megye													
017	L5116	Szabolcs-Szatmár-Bereg megye													
018	L5117	Toina megye													
019	L5118	Vas megye													
020	L5119	Veszprém megye													
021	L5120	Zala megye													

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

**F8APT**  
*Fióktelep - Portfolió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Összesítő*

*Negyedéves: millió Ft*

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Hitel a lejárt óta eltelt napok szerint														Mód		
			Nem lejárt		1-30 nap	ebből: végrehajtási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajtási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajtási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajtási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajtási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajtási szakban		Összesen	ebből: végrehajtási 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	F8APT1	<b>Hitelek összesen</b>																	
002	F8APT11	Szerződés száma (db)																	
003	F8APT12	Lejárt tartozás összege																	
004	F8APT13	Tartozás teljes összege																	
005	F8APT14	Megköpözött értékesítés összege																	
006	F8APT2	<b>Lakossági hitelek összesen</b>																	
007	F8APT201	Szerződés száma (db)																	
008	F8APT202	Lejárt tartozás összege																	
009	F8APT203	Tartozás teljes összege																	
010	F8APT204	Megköpözött értékesítés összege																	
011	F8APT205	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	F8APT206	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	F8APT21	<b>Lakossági jelzálog fedezeti hitelek</b>																	
014	F8APT211	Szerződés száma (db)																	
015	F8APT212	Lejárt tartozás összege																	
016	F8APT213	Tartozás teljes összege																	
017	F8APT214	Megköpözött értékesítés összege																	
018	F8APT215	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	F8APT216	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	F8APT22	<b>Lakossági kombinált hiteltermékek</b>																	
021	F8APT221	Szerződés száma (db)																	
022	F8APT222	Lejárt tartozás összege																	
023	F8APT223	Tartozás teljes összege																	
024	F8APT224	Megköpözött értékesítés összege																	
025	F8APT225	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	F8APT226	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	F8APT23	<b>Lakossági egyéb hitelek</b>																	
028	F8APT231	Szerződés száma (db)																	
029	F8APT232	Lejárt tartozás összege																	
030	F8APT233	Tartozás teljes összege																	
031	F8APT234	Megköpözött értékesítés összege																	
032	F8APT3	<b>Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen</b>																	
033	F8APT301	Szerződés száma (db)																	
034	F8APT302	Lejárt tartozás összege																	
035	F8APT303	Tartozás teljes összege																	
036	F8APT304	Megköpözött értékesítés összege																	
037	F8APT305	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	F8APT306	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	F8APT31	<b>KKV beruházási hitelek</b>																	
040	F8APT311	Szerződés száma (db)																	
041	F8APT312	Lejárt tartozás összege																	
042	F8APT313	Tartozás teljes összege																	
043	F8APT314	Megköpözött értékesítés összege																	
044	F8APT32	<b>KKV egyéb hitelek</b>																	
045	F8APT321	Szerződés száma (db)																	
046	F8APT322	Lejárt tartozás összege																	
047	F8APT323	Tartozás teljes összege																	
048	F8APT324	Megköpözött értékesítés összege																	
049	F8APT4	<b>Mikro- és kisvállalkozások hitelei</b>																	
050	F8APT401	Szerződés száma (db)																	
051	F8APT402	Lejárt tartozás összege																	
052	F8APT403	Tartozás teljes összege																	
053	F8APT404	Megköpözött értékesítés összege																	
054	F8APT405	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	F8APT406	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	F8APT41	<b>Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek</b>																	
057	F8APT411	Szerződés száma (db)																	
058	F8APT412	Lejárt tartozás összege																	
059	F8APT413	Tartozás teljes összege																	
060	F8APT414	Megköpözött értékesítés összege																	
061	F8APT42	<b>Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek</b>																	
062	F8APT421	Szerződés száma (db)																	
063	F8APT422	Lejárt tartozás összege																	
064	F8APT423	Tartozás teljes összege																	
065	F8APT424	Megköpözött értékesítés összege																	
<b>A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok</b>																			
066	F8APT511	Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	F8APT512	Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	F8APT52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	F8APT531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	F8APT532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti követelésből kivont lakóingatlanok száma (db)																	

**Jelmagyarázat**  
 Típus

**F8APA**

*Füktelep - Portfólió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Forint*

*Negyedcsof: millió Ft*

Sorszám	PÁSZAF kód	Megnevezés	Hitel a lejárt óta eltelt napok szerint																Mód
			Nem lejárt		1-30 nap	ebből: végrehajtott szakban	31-60 nap	ebből: végrehajtott szakban	61-90 nap	ebből: végrehajtott szakban	91-180 nap	ebből: végrehajtott szakban	181-365 nap	ebből: végrehajtott szakban	365 nap felett	ebből: végrehajtott szakban	Összesen	ebből: végrehajtott 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	F8APA1	<b>Hitelek összesen</b>																	
002	F8APA11	Szerződés száma (db)																	
003	F8APA12	Lejárt tartozás összege																	
004	F8APA13	Tartozás teljes összege																	
005	F8APA14	Megköszönt értékesítés összege																	
006	F8APA2	<b>Lakossági hitelek összesen</b>																	
007	F8APA201	Szerződés száma (db)																	
008	F8APA202	Lejárt tartozás összege																	
009	F8APA203	Tartozás teljes összege																	
010	F8APA204	Megköszönt értékesítés összege																	
011	F8APA205	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	F8APA206	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	F8APA21	<b>Lakossági jelzálog fedezeti hitelek</b>																	
014	F8APA211	Szerződés száma (db)																	
015	F8APA212	Lejárt tartozás összege																	
016	F8APA213	Tartozás teljes összege																	
017	F8APA214	Megköszönt értékesítés összege																	
018	F8APA215	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	F8APA216	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	F8APA22	<b>Lakossági kombinált hiteltermékek</b>																	
021	F8APA221	Szerződés száma (db)																	
022	F8APA222	Lejárt tartozás összege																	
023	F8APA223	Tartozás teljes összege																	
024	F8APA224	Megköszönt értékesítés összege																	
025	F8APA225	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	F8APA226	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	F8APA23	<b>Lakossági egyéb hitelek</b>																	
028	F8APA231	Szerződés száma (db)																	
029	F8APA232	Lejárt tartozás összege																	
030	F8APA233	Tartozás teljes összege																	
031	F8APA234	Megköszönt értékesítés összege																	
032	F8APA3	<b>Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen</b>																	
033	F8APA301	Szerződés száma (db)																	
034	F8APA302	Lejárt tartozás összege																	
035	F8APA303	Tartozás teljes összege																	
036	F8APA304	Megköszönt értékesítés összege																	
037	F8APA305	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	F8APA306	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	F8APA31	<b>KKV beruházási hitelek</b>																	
040	F8APA311	Szerződés száma (db)																	
041	F8APA312	Lejárt tartozás összege																	
042	F8APA313	Tartozás teljes összege																	
043	F8APA314	Megköszönt értékesítés összege																	
044	F8APA32	<b>KKV egyéb hitelek</b>																	
045	F8APA321	Szerződés száma (db)																	
046	F8APA322	Lejárt tartozás összege																	
047	F8APA323	Tartozás teljes összege																	
048	F8APA324	Megköszönt értékesítés összege																	
049	F8APA4	<b>Mikro- és kisvállalkozások hitelei</b>																	
050	F8APA401	Szerződés száma (db)																	
051	F8APA402	Lejárt tartozás összege																	
052	F8APA403	Tartozás teljes összege																	
053	F8APA404	Megköszönt értékesítés összege																	
054	F8APA405	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	F8APA406	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	F8APA41	<b>Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek</b>																	
057	F8APA411	Szerződés száma (db)																	
058	F8APA412	Lejárt tartozás összege																	
059	F8APA413	Tartozás teljes összege																	
060	F8APA414	Megköszönt értékesítés összege																	
061	F8APA42	<b>Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek</b>																	
062	F8APA421	Szerződés száma (db)																	
063	F8APA422	Lejárt tartozás összege																	
064	F8APA423	Tartozás teljes összege																	
065	F8APA424	Megköszönt értékesítés összege																	
<b>A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok</b>																			
066	F8APA511	Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	F8APA512	Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	F8APA52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	F8APA531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	F8APA532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

**Jelmagyarázat**  
Típus

**F8APB**

*Fióktelep - Portfólió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Euró*

*Negyedéves: millió Ft*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hitel a lejárat óta eltelt napok szerint																Mód
			Nem lejárt		1-30 nap	ebből: végrehajtási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajtási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajtási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajtási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajtási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajtási szakban	Összesen	ebből: végrehajtási 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	F8APB1	Művelet összesen																	
002	F8APB11	Szerződés száma (db)																	
003	F8APB12	Lejárt tartozás összege																	
004	F8APB13	Tartozás teljes összege																	
005	F8APB14	Megköszönt értékesítés összege																	
006	F8APB2	Lakossági hitelek összesen																	
007	F8APB201	Szerződés száma (db)																	
008	F8APB202	Lejárt tartozás összege																	
009	F8APB203	Tartozás teljes összege																	
010	F8APB204	Megköszönt értékesítés összege																	
011	F8APB205	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	F8APB206	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	F8APB21	Lakossági jelzálog fedezettül hitelek																	
014	F8APB211	Szerződés száma (db)																	
015	F8APB212	Lejárt tartozás összege																	
016	F8APB213	Tartozás teljes összege																	
017	F8APB214	Megköszönt értékesítés összege																	
018	F8APB215	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	F8APB216	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	F8APB22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	F8APB221	Szerződés száma (db)																	
022	F8APB222	Lejárt tartozás összege																	
023	F8APB223	Tartozás teljes összege																	
024	F8APB224	Megköszönt értékesítés összege																	
025	F8APB225	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	F8APB226	Fedezettül 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	Megköszönt értékesítés összege																	
032	F8APB3	Mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	F8APB301	Szerződés száma (db)																	
034	F8APB302	Lejárt tartozás összege																	
035	F8APB303	Tartozás teljes összege																	
036	F8APB304	Megköszönt értékesítés összege																	
037	F8APB305	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	F8APB306	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	F8APB31	KKV beruházás hitelek																	
040	F8APB311	Szerződés száma (db)																	
041	F8APB312	Lejárt tartozás összege																	
042	F8APB313	Tartozás teljes összege																	
043	F8APB314	Megköszönt értékesítés összege																	
044	F8APB32	KKV egyéb hitelek																	
045	F8APB321	Szerződés száma (db)																	
046	F8APB322	Lejárt tartozás összege																	
047	F8APB323	Tartozás teljes összege																	
048	F8APB324	Megköszönt értékesítés összege																	
049	F8APB4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	F8APB401	Szerződés száma (db)																	
051	F8APB402	Lejárt tartozás összege																	
052	F8APB403	Tartozás teljes összege																	
053	F8APB404	Megköszönt értékesítés összege																	
054	F8APB405	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	F8APB406	Fedezettül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	F8APB41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	F8APB411	Szerződés száma (db)																	
058	F8APB412	Lejárt tartozás összege																	
059	F8APB413	Tartozás teljes összege																	
060	F8APB414	Megköszönt értékesítés összege																	
061	F8APB42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	F8APB421	Szerződés száma (db)																	
063	F8APB422	Lejárt tartozás összege																	
064	F8APB423	Tartozás teljes összege																	
065	F8APB424	Megköszönt értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
066	F8APB511	Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	F8APB512	Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	F8APB52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	F8APB531	Egyéb eljárás alá vett lakóingatlanok száma (db)																	
070	F8APB532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve felcserélt követelést kicserélő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat  
Tilos

F8APC

Főktelep - Portfólió elemzés - kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja - Svájci frank

Negyedéves: millió Ft

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Hiteltek a lejárat óta eltelt napok szerint																Mod
			Nem lejárt		1-30 nap	ebből: végrehajtási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajtási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajtási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajtási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajtási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajtási szakban	Összesen	ebből: végrehajtási 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	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	z			
001	F8APC1	Hitelek összesen																	
002	F8APC11	Szerződés száma (db)																	
003	F8APC12	Lejáró tartozás összege																	
004	F8APC13	Tartozás teljes összege																	
005	F8APC14	Megközzelt értékesítés összege																	
006	F8APC2	Lakossági hitelek összesen																	
007	F8APC201	Szerződés száma (db)																	
008	F8APC202	Lejáró tartozás összege																	
009	F8APC203	Tartozás teljes összege																	
010	F8APC204	Megközzelt értékesítés összege																	
011	F8APC205	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	F8APC206	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	F8APC21	Lakossági jelzálog fedezeti hitelek																	
014	F8APC211	Szerződés száma (db)																	
015	F8APC212	Lejáró tartozás összege																	
016	F8APC213	Tartozás teljes összege																	
017	F8APC214	Megközzelt értékesítés összege																	
018	F8APC215	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	F8APC216	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	F8APC22	Lakossági kombinált hiteltermékek																	
021	F8APC221	Szerződés száma (db)																	
022	F8APC222	Lejáró tartozás összege																	
023	F8APC223	Tartozás teljes összege																	
024	F8APC224	Megközzelt értékesítés összege																	
025	F8APC225	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	F8APC226	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	F8APC23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	F8APC231	Szerződés száma (db)																	
029	F8APC232	Lejáró tartozás összege																	
030	F8APC233	Tartozás teljes összege																	
031	F8APC234	Megközzelt értékesítés összege																	
032	F8APC3	Mikro- és kisvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	F8APC301	Szerződés száma (db)																	
034	F8APC302	Lejáró tartozás összege																	
035	F8APC303	Tartozás teljes összege																	
036	F8APC304	Megközzelt értékesítés összege																	
037	F8APC305	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	F8APC306	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	F8APC31	KKV beruházási hitelek																	
040	F8APC311	Szerződés száma (db)																	
041	F8APC312	Lejáró tartozás összege																	
042	F8APC313	Tartozás teljes összege																	
043	F8APC314	Megközzelt értékesítés összege																	
044	F8APC32	KKV egyéb hitelek																	
045	F8APC321	Szerződés száma (db)																	
046	F8APC322	Lejáró tartozás összege																	
047	F8APC323	Tartozás teljes összege																	
048	F8APC324	Megközzelt értékesítés összege																	
049	F8APC4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	F8APC401	Szerződés száma (db)																	
051	F8APC402	Lejáró tartozás összege																	
052	F8APC403	Tartozás teljes összege																	
053	F8APC404	Megközzelt értékesítés összege																	
054	F8APC405	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	F8APC406	Fedezeti szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	F8APC41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	F8APC411	Szerződés száma (db)																	
058	F8APC412	Lejáró tartozás összege																	
059	F8APC413	Tartozás teljes összege																	
060	F8APC414	Megközzelt értékesítés összege																	
061	F8APC42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	F8APC421	Szerződés száma (db)																	
063	F8APC422	Lejáró tartozás összege																	
064	F8APC423	Tartozás teljes összege																	
065	F8APC424	Megközzelt értékesítés összege																	
A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
066	F8APC511	Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	F8APC512	Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	F8APC52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	F8APC531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	F8APC532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekéből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelnyarvat  
Tilos

**F8APD**  
*Füktelep - Portfolió elemzés - kiemelt hitelemérkek kockázati monitoringja - Egyéb deviza*

*Negyedéves: millió Ft*

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Hitelek a lejárat óta eltelt napok szerint																Mod
			Nem lejárt		1-30 nap	ebből: végrehajtási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajtási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajtási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajtási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajtási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajtási szakban	Összesen	ebből: végrehajtási 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	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	z			
001	F8APD1	Hitelek összesen																	
002	F8APD11	Szerződés száma (db)																	
003	F8APD12	Lejárt tartozás összege																	
004	F8APD13	Tartozás teljes összege																	
005	F8APD14	Megközpontított értékesítés összege																	
006	F8APD2	Lakossági hitelek összesen																	
007	F8APD201	Szerződés száma (db)																	
008	F8APD202	Lejárt tartozás összege																	
009	F8APD203	Tartozás teljes összege																	
010	F8APD204	Megközpontított értékesítés összege																	
011	F8APD205	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	F8APD206	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	F8APD21	Lakossági jelzálog fedezetű hitelek																	
014	F8APD211	Szerződés száma (db)																	
015	F8APD212	Lejárt tartozás összege																	
016	F8APD213	Tartozás teljes összege																	
017	F8APD214	Megközpontított értékesítés összege																	
018	F8APD215	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	F8APD216	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	F8APD22	Lakossági kombinált hitelemérkek																	
021	F8APD221	Szerződés száma (db)																	
022	F8APD222	Lejárt tartozás összege																	
023	F8APD223	Tartozás teljes összege																	
024	F8APD224	Megközpontított értékesítés összege																	
025	F8APD225	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
026	F8APD226	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
027	F8APD23	Lakossági egyéb hitelek																	
028	F8APD231	Szerződés száma (db)																	
029	F8APD232	Lejárt tartozás összege																	
030	F8APD233	Tartozás teljes összege																	
031	F8APD234	Megközpontított értékesítés összege																	
032	F8APD3	Mikro- és kisvállalkozások (KKV) hitelei összesen																	
033	F8APD301	Szerződés száma (db)																	
034	F8APD302	Lejárt tartozás összege																	
035	F8APD303	Tartozás teljes összege																	
036	F8APD304	Megközpontított értékesítés összege																	
037	F8APD305	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	F8APD306	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	F8APD31	KKV beruházási hitelek																	
040	F8APD311	Szerződés száma (db)																	
041	F8APD312	Lejárt tartozás összege																	
042	F8APD313	Tartozás teljes összege																	
043	F8APD314	Megközpontított értékesítés összege																	
044	F8APD32	KKV egyéb hitelek																	
045	F8APD321	Szerződés száma (db)																	
046	F8APD322	Lejárt tartozás összege																	
047	F8APD323	Tartozás teljes összege																	
048	F8APD324	Megközpontított értékesítés összege																	
049	F8APD4	Mikro- és kisvállalkozások hitelei																	
050	F8APD401	Szerződés száma (db)																	
051	F8APD402	Lejárt tartozás összege																	
052	F8APD403	Tartozás teljes összege																	
053	F8APD404	Megközpontított értékesítés összege																	
054	F8APD405	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
055	F8APD406	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
056	F8APD41	Mikro- és kisvállalkozások beruházási hitelek																	
057	F8APD411	Szerződés száma (db)																	
058	F8APD412	Lejárt tartozás összege																	
059	F8APD413	Tartozás teljes összege																	
060	F8APD414	Megközpontított értékesítés összege																	
061	F8APD42	Mikro- és kisvállalkozások egyéb hitelek																	
062	F8APD421	Szerződés száma (db)																	
063	F8APD422	Lejárt tartozás összege																	
064	F8APD423	Tartozás teljes összege																	
065	F8APD424	Megközpontított értékesítés összege																	
<b>A problémássá vált lakossági hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok</b>																			
066	F8APD511	Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
067	F8APD512	Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
068	F8APD52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
069	F8APD531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
070	F8APD532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekéből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

**Jelmagyarázat**  
Tilos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## F8NACT

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

Nagyságszint: milliárd 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		
				1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			0-1-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	F8NACT0	I. LEJÁRATI ESEDÉKESÉGGEL RENDELKEZŐ KÖVETÉLÉSEK																				
002	F8NACT1	Értékpapírok																				
003	F8NACT2	Jegybanki 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 - Önálló 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	Önálló 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 részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	F8NACT6	III. FÜGGŐVE TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
035	F8NACT61	Függőve tett eredménytétel																				
036	F8NACT611	Függőve tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytétel hátralék miatt																				
037	F8NACT612	Függőve tett kamat-, kamatjellegű eredménytétel 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:

**F8NACA**

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

*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Lejárati esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejég 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		
				1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	F8NACA0	I. LEJÁRATI ESEDEKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	F8NACA1	Értékpapírok																				
003	F8NACA2	Jegybanki 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 - Önálló 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 TÁJÉKOZTATÓ 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 lejáratú törlesztéssel kötött hitelszerződések																				
023	F8NACA512	Önálló 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	Kapcsoló vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
033	F8NACA542	Egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	F8NACA6	III. FÜGGŐVE TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
035	F8NACA61	Függőve tett eredménytétel																				
036	F8NACA611	Függőve tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytétel hátralék miatt																				
037	F8NACA612	Függőve tett kamat-, kamatjellegű eredménytétel minősítés miatt																				
038	F8NACA62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb költségek																				
039	F8NACA63	Lakáshitelek, tandijhitelek tőkésített kamata																				

**Jelmagyarázat**  
Tüls

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## F8NACB

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

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Lejáratú esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként					Követelések értékesítése 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		
				1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	F8NACB0	I. LEJÁRATI ESEDÉKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	F8NACB1	Értékpapírok																				
003	F8NACB2	Jegybanksi és bankközi betétek																				
004	F8NACB3	Hitelek																				
005	F8NACB31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	F8NACB311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																				
007	F8NACB32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																				
008	F8NACB321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
009	F8NACB33	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
010	F8NACB331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
011	F8NACB3311	ebből: Jelzáloghitel																				
012	F8NACB332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók																				
013	F8NACB3321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
014	F8NACB34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
015	F8NACB341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																				
016	F8NACB3411	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
017	F8NACB35	Hitelek - Külföld																				
018	F8NACB4	Egyéb követelések																				
019	F8NACB5	II. HITELEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																				
020	F8NACB511	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
021	F8NACB5111	1 évnél hosszabb ürelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
022	F8NACB5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáratú tőkevisszafizetéssel kötött hitelszerződések																				
023	F8NACB512	Önálló vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
024	F8NACT5121	A projektfinanszírozási hitelek kívüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
025	F8NACB52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
026	F8NACB521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
027	F8NACT522	A projektfinanszírozási hitelek kívüli egyéb speciális hitelek																				
028	F8NACB53	Önkormányzatok finanszírozása																				
029	F8NACT531	A projektfinanszírozási hitelek kívüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
030	F8NACT532	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
031	F8NACB54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
032	F8NACB541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
033	F8NACB542	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	F8NACB6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
035	F8NACB61	Függővé tett eredménytétel																				
036	F8NACB611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytétel hátralék miatt																				
037	F8NACB612	Függővé tett kamat- kamatjellegű eredménytétel minősítés miatt																				
038	F8NACB62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
039	F8NACB63	Lakáshitelek, tandi hitelek tőkésített kamata																				

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**F8NACC**

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

*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		
				1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
001	F8NACC0	I. LEJÁRATI ESEDEKESSEGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK																				
002	F8NACC1	Értékpapírok																				
003	F8NACC2	Isz/banki és bankközi betétek																				
004	F8NACC3	Hitelek																				
005	F8NACC31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	F8NACC311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások																				
007	F8NACC32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)																				
008	F8NACC321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
009	F8NACC33	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
010	F8NACC331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
011	F8NACC3311	ebből: Jelzáloghitel																				
012	F8NACC332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók																				
013	F8NACC3321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
014	F8NACC34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
015	F8NACC341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok																				
016	F8NACC3411	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
017	F8NACC35	Hitelek - Külföld																				
018	F8NACC4	Egyéb követelések																				
019	F8NACC5	II. HITELEKRE VONÁTKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																				
020	F8NACC511	Lakosság részére nyújtott hitelek																				
021	F8NACC5111	1 évnél hosszabb turelmi idővel (tőke és/vagy kamat) kötött hitelszerződések																				
022	F8NACC5112	Egyösszegű, 5 évnél hosszabb lejáraton (tőke visszafizetéssel kötött hitelszerződések)																				
023	F8NACC512	Önálló vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
024	F8NACT5121	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
025	F8NACC52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
026	F8NACC521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
027	F8NACT522	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb speciális hitelek																				
028	F8NACC53	Önkormányzatok finanszírozása																				
029	F8NACT531	A projektfinanszírozási hitelek kivüli egyéb különleges (speciális) hitelek																				
030	F8NACT532	Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
031	F8NACC54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
032	F8NACC541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
033	F8NACC542	Egyéb részeseési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	F8NACC6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
035	F8NACC61	Függővé tett eredménytételek																				
036	F8NACC611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytételek hátralék miatt																				
037	F8NACC612	Függővé tett kamat-, kamatjellegű eredménytételek minősítés miatt																				
038	F8NACC62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perkoltségek																				
039	F8NACC63	Lakáshitelek, tandijhitelek tőkésített kamata																				

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## F8NACD

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

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		
				1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12
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 KÖVETÉLÉSEK																				
002	F8NACD1	Értékpapírok																				
003	F8NACD2	Jegybanki és bankközi betétek																				
004	F8NACD3	Hitelek																				
005	F8NACD31	Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
006	F8NACD311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalatok																				
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: Jelzáloghitel																				
012	F8NACD332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók																				
013	F8NACD3321	ebből: projektfinanszírozási hitelek																				
014	F8NACD34	Hitelek - Belföld - Egyéb																				
015	F8NACD341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Onkormányzatok																				
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 tőkeviszáltsággal kötött hitelszerződések																				
023	F8NACD512	Önálló vállalkozók részére nyújtott hitelek																				
024	F8NACT5121	A projektfinanszírozási hitelek kivül egyéb különleges (speciális) hitelek																				
025	F8NACD52	Nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott hitelek																				
026	F8NACD521	Nagyvállalat részére nyújtott hitelek																				
027	F8NACT522	A projektfinanszírozási hitelek kivül egyéb speciális hitelek																				
028	F8NACD53	Onkormányzatok finanszírozása																				
029	F8NACT531	A projektfinanszírozási hitelek kivül egyéb különleges (speciális) hitelek																				
030	F8NACT532	Onkormányzatok által kibocsátott értékpapírok																				
031	F8NACD54	Csoporttagok közötti hitelezés																				
032	F8NACD541	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
033	F8NACD542	Egyéb részesezési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																				
034	F8NACD6	III. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
035	F8NACD61	Függővé tett eredménytételek																				
036	F8NACD611	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytételek hátralék miatt																				
037	F8NACD612	Függővé tett kamat- kamatjellegű eredménytételek minősítés miatt																				
038	F8NACD62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
039	F8NACD63	Lakáshitelek, tandijhitelek tőkésített kamata																				

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	EGYÉB MÉRLEGEN KÍVÜLI 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 miatt tett bejelentés					
028	F9D542	Bejelentésekből nem saját pénzváltási tevékenység miatt tett bejelentés					
029	F9D551	Bejelentésekből saját zálog tevékenység miatt tett bejelentés					
030	F9D552	Bejelentésekből nem saját zálog tevékenység miatt 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



F9FA

Fióktelep - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I

Nagyságrend: darab

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Panaszügyek darabszáma a panasz elsődleges témája szerint																				Összesen	Mód													
			Állami támogatás	Árnyalom	Egyoldalú szerződés módosítás	Elektronikus szolgáltatás	Elő-, végdíj felszámítás	Elszámolás	Hozam mérítése	Jogosulatlan tolvénység	Juttalék, költségek, díj mérítése	Kamat mérítése	KHR (BAR) lista	Megbízás teljesítése	Méltányossági kérelem	NYilvántartási hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatási hiányosság	Törlesztő részlet mérítése	Egyéb ügyviteli hibák															
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			21	22											
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v																
001	F9FA1	TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVÁNTARTASBA VETT PANASZÜGYEK SZÁMA																																			
		<b>ÖSSZESEN</b>																																			
002	F9FA11	Hitelezéssel kapcsolatos																																			
003	F9FA111	Folyószámlahitel																																			
004	F9FA112	Aruhitel																																			
005	F9FA1131	Gépjárműhitel - forint																																			
006	F9FA1132	Gépjárműhitel - deviza																																			
007	F9FA1141	Személyi kölcsön - forint																																			
008	F9FA1142	Személyi kölcsön - deviza																																			
009	F9FA115	Hitelkártya																																			
010	F9FA1161	Lakáscélú hitel - forint																																			
011	F9FA1162	Lakáscélú hitel - deviza																																			
012	F9FA1171	Jetzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint																																			
013	F9FA1172	Jetzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza																																			
014	F9FA118	Egyéb																																			
015	F9FA12	Betéti konstrukciókkal kapcsolatos																																			
016	F9FA121	Klasszikus betéti konstrukciók																																			
017	F9FA122	Kombinált betéti konstrukciók																																			
018	F9FA13	Számlavezetéssel kapcsolatos																																			
019	F9FA14	Pénzforgalommal kapcsolatos																																			
020	F9FA141	Átutalás																																			
021	F9FA142	Beszédés																																			
022	F9FA143	Egyéb																																			
023	F9FA15	Elektronikus bankolással kapcsolatos																																			
024	F9FA16	Bankkártya műveletekkel kapcsolatos																																			
025	F9FA17	Befektetési szolgáltatással kapcsolatos																																			
026	F9FA171	Pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása																																			
027	F9FA172	Portfóliókezelés																																			
028	F9FA173	Befektetési tanácsadás																																			
029	F9FA174	Egyéb																																			
030	F9FA18	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos																																			
031	F9FA1811	Ingatlanlízing - forint																																			
032	F9FA1812	Ingatlanlízing - deviza																																			
033	F9FA1821	Gépjárműlízing - forint																																			
034	F9FA1822	Gépjárműlízing - deviza																																			
035	F9FA183	Egyéb lízing																																			
036	F9FA19	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																																			
039	F9FA2	<b>PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK</b>																																			
040	F9FA21	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma az időszak végén																																			
041	F9FA22	Tárgyidőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																																			
042	F9FA221	Elutasított panaszügyek																																			
043	F9FA222	Részben megalapozott panaszügyek																																			
044	F9FA223	Megalapozott panaszügyek																																			
045	F9FA23	Tárgyidőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																																			
046	F9FA231	Elutasított panaszügyek																																			
047	F9FA232	Részben megalapozott panaszügyek																																			
048	F9FA233	Megalapozott panaszügyek																																			

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**F9FB****Fióktelep - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II**

Nagyságrend: ezer Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	a	b
001	F9FB1	<b>TÁRGYIDŐSZAKBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN</b>				
002	F9FB11	Szolgáltatási ágak szerint				
003	F9FB111	Hitelezéssel kapcsolatos				
004	F9FB11101	Folyószámlahitel				
005	F9FB11102	Aruhitel				
006	F9FB11103	Gépjárműhitel - forint				
007	F9FB11104	Gépjárműhitel - deviza				
008	F9FB11105	Személyi kölcsön - forint				
009	F9FB11106	Személyi kölcsön - deviza				
010	F9FB11107	Hitelkártya				
011	F9FB11108	Lakáscélú hitel - forint				
012	F9FB11109	Lakáscélú hitel - deviza				
013	F9FB11110	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint				
014	F9FB11111	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza				
015	F9FB11112	Egyéb				
016	F9FB112	Betéti konstrukciókkal kapcsolatos				
017	F9FB1121	Klasszikus betéti konstrukciók				
018	F9FB1122	Kombinált betéti konstrukciók				
019	F9FB113	Számlavezetéssel kapcsolatos				
020	F9FB114	Pénzforgalommal kapcsolatos				
021	F9FB1141	Átutalás				
022	F9FB1142	Beszedés				
023	F9FB1143	Egyéb				
024	F9FB115	Elektronikus bankolással kapcsolatos				
025	F9FB116	Bankkártya műveletekkel kapcsolatos				
026	F9FB117	Befektetési szolgáltatással kapcsolatos				
027	F9FB1171	Pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása				
028	F9FB1172	Portfóliókezelés				
029	F9FB1173	Befektetési tanácsadás				
030	F9FB1174	Egyéb				
031	F9FB118	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos				
032	F9FB1181	Ingatlanlízing - forint				
033	F9FB1182	Ingatlanlízing - deviza				
034	F9FB1183	Gépjárműlízing - forint				
035	F9FB1184	Gépjárműlízing - deviza				
036	F9FB1185	Egyéb				
037	F9FB119	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos				
038	F9FB12	Panasz típusa szerint				
039	F9FB1201	Állami támogatás				
040	F9FB1202	Árfolyam				
041	F9FB1203	Egyoldalú szerződésmódosítás				
042	F9FB1204	Elektronikus szolgáltatás				
043	F9FB1205	Elő-, végtörlesztés				
044	F9FB1206	Elszámolás				
045	F9FB1207	Hozam mértéke				
046	F9FB1208	Jogosulatlan tevékenység				
047	F9FB1209	Jutalék, költség, díj mértéke				
048	F9FB1210	Kamat mértéke				
049	F9FB1211	KHR (BAR) lista				
050	F9FB1212	Megbízás teljesítése				
051	F9FB1213	Méltányossági kérelem				
052	F9FB1214	Nyilvántartási hiányosság				
053	F9FB1215	Pénzügyi közvetítő				
054	F9FB1216	Pénzügyi visszaélés				
055	F9FB1217	Szolgáltatás minősége				
056	F9FB1218	Tájékoztatási hiányosság				
057	F9FB1219	Törlesztő részlet mértéke				
058	F9FB1220	Egyéb ügyviteli hibák				
059	F9FB13	Panaszkezelés időtartama szerint				
060	F9FB131	A jogszabályban meghatározott határidőn belül				
061	F9FB132	A jogszabályban meghatározott határidőn túl				
062	F9FB14	Panaszügyek megalapozottsága szerint				
063	F9FB141	Elutasított panaszügy				
064	F9FB142	Részben megalapozott panaszügy				
065	F9FB143	Megalapozott panaszügy				
066	F9FB2	<b>FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA A TÁRGYIDŐSZAK VÉGÉN, PANASZTÍPUSOK SZERINTI MEGOSZLÁSBAN</b>				
067	F9FB21	Összesen				
068	F9FB2101	Állami támogatás				
069	F9FB2102	Árfolyam				
070	F9FB2103	Egyoldalú szerződésmódosítás				
071	F9FB2104	Elektronikus szolgáltatás				

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

072	F9FB2105	Elő-, végtörlesztés		
073	F9FB2106	Elszámolás		
074	F9FB2107	Hozam mértéke		
075	F9FB2108	Jogosulatlan tevékenység		
076	F9FB2109	Jutalék, költség, díj mértéke		
077	F9FB2110	Kamat mértéke		
078	F9FB2111	KHR (BAR) lista		
079	F9FB2112	Megbízás teljesítése		
080	F9FB2113	Méltányossági kérelem		
081	F9FB2114	Nyilvántartási hiányosság		
082	F9FB2115	Pénzügyi közvetítő		
083	F9FB2116	Pénzügyi visszaélés		
084	F9FB2117	Szolgáltatás minősége		
085	F9FB2118	Tájékoztatási hiányosság		
086	F9FB2119	Törlesztő részlet mértéke		
087	F9FB2120	Egyéb ügyviteli hibák		
088	F9FB3	<b>EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK</b>		
089	F9FB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)		
090	F9FB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kárterítés összege (ezer Ft)		
091	F9FB33	Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén (db)		
092	F9FB331	Hitelszerződések		
093	F9FB33101	Folyószámlahitel		
094	F9FB33102	Áruhitel		
095	F9FB33103	Gépjárműhitel - forint		
096	F9FB33104	Gépjárműhitel - deviza		
097	F9FB33105	Személyi kölcsön - forint		
098	F9FB33106	Személyi kölcsön - deviza		
099	F9FB33107	Hitelkártya		
100	F9FB33108	Lakáscélú hitel - forint		
101	F9FB33109	Lakáscélú hitel - deviza		
102	F9FB33110	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint		
103	F9FB33111	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza		
104	F9FB33112	Egyéb hitelszerződések		
105	F9FB332	Pénzügyi lízing szerződések		
106	F9FB3321	Ingatlanlízing - forint		
107	F9FB3322	Ingatlanlízing - deviza		
108	F9FB3323	Gépjárműlízing - forint		
109	F9FB3324	Gépjárműlízing - deviza		
110	F9FB333	Látra szóló bankszámla szerződések		
111	F9FB334	Betéti szerződések		
112	F9FB3341	Klasszikus betéti konstrukciók		
113	F9FB3342	Kombinált betéti konstrukciók		
114	F9FB3351	Lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámla		
115	F9FB33511	ebből: aktív lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámla		
116	F9FB3352	Lakossági ügyfél számára vezetett pénzzámla		
117	F9FB33521	ebből: aktív lakossági ügyfél számára vezetett pénzzámla		
118	F9FB341	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma a tárgyidőszakban		
119	F9FB342	Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban		
120	F9FB343	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban		
121	F9FB344	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban		

## Jelmagyarázat

Tílos

Vonatközlési idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**F10GA**  
**Fióktelep - Legnagyobb betétesek**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Legnagyobb betétesek		Látraszóló és nem leköötött folyószámla betét	Rövid lejáratú leköötött betétek		Hosszú lejáratú leköötött betétek		Valódi penziós ügyfelek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsöntőke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.		
			Kód jel	Törzsszám		Ág	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															

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**F14HD**

*Fióktelepek- Mikro-, kis- és középvállalkozások részese a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekből 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 forinthatel																	
006	F14HD12111	ebből: folyószámla hitel																	
007	F14HD12112	F14HD1211-ből projekthitelek																	
008	F14HD12113	F14HD1211-ből lakásszövetkezeti hitelek																	
009	F14HD1212	Éven túli devizahitel																	
010	F14HD12121	ebből: folyószámla hitel																	
011	F14HD12122	F14HD1212-ből projekthitelek																	
012	F14HD12123	F14HD1212-ből lakásszövetkezeti hitelek																	
013	F14HD122	Éven belüli hitelek összesen																	
014	F14HD1221	Éven belüli forinthatel																	
015	F14HD12211	ebből: folyószámla hitel																	
016	F14HD12212	F14HD1221-ből projekthitelek																	
017	F14HD12213	F14HD1221-ből lakásszövetkezeti hitelek																	
018	F14HD1222	Éven belüli devizahitelek																	
019	F14HD12221	ebből: folyószámla hitel																	
020	F14HD12222	F14HD1222-ből projekthitelek																	
021	F14HD12223	F14HD1222-ből lakásszövetkezeti hitelek																	
022	F14HD2	Hitelállomány összesen (tárgyidőszak végén)																	
023	F14HD211	ebből: beruházási hitel																	
024	F14HD212	F14HD2-ből folyószámla hitel																	
020	F14HD213	F14HD2-ből projekthitelek																	
021	F14HD214	F14HD2-ből lakásszövetkezeti hitelek																	

<b>Jelmagyarázat</b>	
	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 JELENTÉS***

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	Mód
			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)**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték		Mód.
			1	2	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	<b>HFVDN03</b>	<b>Tárgynegyedévre számított változó díj összesen</b>			
005	HFVDN031	Tárgynegyedévre számított változó díj - mérlegfőösszeg után			
006	HFVDN032	Tárgynegyedévre számított változó díj - kezelt portfólió piaci értéke után			
007	<b>HFVDN04</b>	<b>Tárgynegyedévi változó díjfizetési kötelezettség összesen (HFVDN03 - HFVDN11)</b>			
			Előző évi változó díjra vonatkozó adatok (csak a II. negyedévben töltendő)		
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	<b>HFVDN07</b>	<b>Előző évre számított változó díj - auditált adatok alapján (HFVDN071+HFVDN072)*</b>			
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	<b>HFVDN08</b>	<b>Előző évre számított és negyedévente bevallott változó díj*</b>			
015	<b>HFVDN09</b>	<b>Előző évre számított változó díj korrekciója (HFVDN08 - HFVDN07)*</b>			
016	<b>HFVDN10</b>	<b>Előző évben összesen ténylegesen befizetett felügyeleti változó díj (HFVDN101 + HFVDN102)*</b>			
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	<b>HFVDN11</b>	<b>Előző évre számított pénzügyileg rendezendő korrekció összesen (túlfizetés + / hiány -) (HFVDN102 - HFVDN07)*</b>			

## Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**KTAFHE1**  
**Fióktelep - Intézményi alapadatok**

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	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	Céggjegyzékszám***			
028	KTAFHE115	Cégbírósági bejegyzés kelte(éééé.hh.nn)***			
029	KTAFHE1161	Alapítás időpontja (éééé.hh.nn)***			
030	KTAFHE1162	Jogi státusz változás időpontja (éééé.hh.nn)****			
031	KTAFHE117	Jegyzett/Dotációs tőke összesen*			
032	KTAFHE1171	ebből: Jegyzett/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	Telefonszáma*			
040	KTAFHE1213	E-mail-címe*			
041	KTAFHE122	A felügyeleti adatszolgáltatásért felelős személy			
042	KTAFHE1221	Neve*			
043	KTAFHE1222	Telefonszáma*			
044	KTAFHE1223	E-mail-címe*			
045	KTAFHE123	Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó			
046	KTAFHE1231	Neve*			
047	KTAFHE1232	Telefonszáma*			
048	KTAFHE1233	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	Ütlevélszám			
010	KTAFHE20301081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése			
011	KTAFHE20301082	Egyéb azonosító dokumentum száma			
012	KTAFHE2030109	Állampolgárság*			
013	KTAFHE2030110	Lakcím			
014	KTAFHE20301101	Írányítószám*			
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	Ütlevélszám			
036	KTAFHE20399081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése			
037	KTAFHE20399082	Egyéb azonosító dokumentum száma			
038	KTAFHE2039909	Állampolgárság*			
039	KTAFHE2039910	Lakcím			
040	KTAFHE20399101	Írányítószám*			
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:

**KTAFHE5**  
*Fióktelep - Könyvvizsgáló adatai*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	2
			a		z	
001	KTAFHE501	Könyvvizsgáló társaság neve*				
002	KTAFHE5021	Megbízás kezdete(éééé.hh.nn)*				
003	KTAFHE5022	Megbízás vége(éééé.hh.nn)****				
004	KTAFHE503	Adószáma*				
005	KTAFHE504	Székhely				
006	KTAFHE5041	Irányítószám*				
007	KTAFHE5042	Város*				
008	KTAFHE5043	Utca, házsám, emelet, ajtó*				
009	KTAFHE5044	Ország*				
010	KTAFHE505	Telefon				
011	KTAFHE506	Telefax				
012	KTAFHE507	E-mail				
013	KTAFHE508	Weblap				
014	KTAFHE509	Kamarai tagsági száma*				
015	KTAFHE510	Kamarai státusz				
016	KTAFHE511	Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító*				
017	KTAFHE512	Kamarai tagság kezdete(éééé.hh.nn)*				
018	KTAFHE513	Könyvvizsgáló személy neve*				
019	KTAFHE5141	Megbízás kezdete(éééé.hh.nn)*				
020	KTAFHE5142	Megbízás vége(éééé.hh.nn)****				
021	KTAFHE515	Születési név				
022	KTAFHE516	Anyja neve*				
023	KTAFHE517	Születési helye*				
024	KTAFHE518	Lakcím				
025	KTAFHE5181	Irányítószám*				
026	KTAFHE5182	Város*				
027	KTAFHE5183	Utca, házsám, emelet, ajtó*				
028	KTAFHE5184	Ország*				
029	KTAFHE519	Kamarai tagság száma*				
030	KTAFHE520	Kamarai státusz				
031	KTAFHE521	Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító*				
032	KTAFHE522	Kamarai tagság kezdete(éééé.hh.nn)*				
033	KTAFHE523	Helyettes Könyvvizsgáló személy neve*				
034	KTAFHE5241	Megbízás kezdete(éééé.hh.nn)*				
035	KTAFHE5242	Megbízás vége(éééé.hh.nn)****				
036	KTAFHE525	Születési név				
037	KTAFHE526	Anyja neve*				
038	KTAFHE527	Születési helye*				
039	KTAFHE528	Lakcím				
040	KTAFHE5281	Irányítószám*				
041	KTAFHE5282	Város*				
042	KTAFHE5283	Utca, házsám, emelet, ajtó*				
043	KTAFHE5284	Ország*				
044	KTAFHE529	Kamarai tagság száma*				
045	KTAFHE530	Kamarai státusz				
046	KTAFHE531	Pénzügyi intézményi minősítést igazoló azonosító*				
047	KTAFHE532	Kamarai tagság kezdete(éééé.hh.nn)*				

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**KTAFHE6**  
*Fióktelep - Kiszervezés adatok*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	
			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:

**HPTPK**  
**Pénzügyi közvetítők adatai**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	2
			a		z
001	HPTPK100011	<b>Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz</b>			
002	HPTPK1000111	Megbízó pénzügyi intézmény neve*			
003	HPTPK1000112	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma*			
004	HPTPK100012	<b>Pénzügyi közvetítő adatai</b> <b>(Megbízó alatt első szinten álló szereplő)</b>			
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	<b>Pénzügyi közvetítő adatai</b> <b>(Megbízó alatt második szinten álló szereplő)</b>			
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	<b>Pénzügyi közvetítő adatai</b> <b>(Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő)</b>			
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	<b>Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz</b>		
063	HPTPK1999911	Megbízó pénzügyi intézmény neve*		
064	HPTPK1999912	Megbízó pénzügyi intézmény törzsszáma*		
065	HPTPK199992	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő)</b>		
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	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő)</b>		
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	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő)</b>		
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		
			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

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**12A**  
**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	12A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN					
002	12A1	1. Pénzeszközök					
003	12A2	2. Állampapírok					
004	12A211	a) forgatási célú					
005	12A212	b) befektetési célú					
006	12A22	2/A. Állampapírok értékelési különbözete					
007	12A3	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések					
008	12A31	a) látra szóló					
009	12A32	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból					
010	12A321	ba) éven belüli lejáratú					
011	12A3211	kapcsolt vállalkozással szemben					
012	12A3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
013	12A3213	MNB					
014	12A3214	egyéb					
015	12A322	bb) éven túli lejáratú					
016	12A3221	kapcsolt vállalkozással szemben					
017	12A3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
018	12A3223	MNB					
019	12A3224	egyéb					
020	12A33	c) befektetési szolgáltatásból					
021	12A331	kapcsolt vállalkozással szemben					
022	12A332	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
023	12A333	MNB					
024	12A334	egyéb					
025	12A34	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete					
026	12A4	4. Ügyfelekkel szembeni követelések					
027	12A41	a) pénzügyi szolgáltatásból					
028	12A411	aa) éven belüli lejáratú					
029	12A4111	kapcsolt vállalkozással szemben					
030	12A4112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
031	12A4113	egyéb					
032	12A412	ab) éven túli lejáratú					
033	12A4121	kapcsolt vállalkozással szemben					
034	12A4122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
035	12A4123	egyéb					
036	12A42	b) befektetési szolgáltatásból					
037	12A421	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
038	12A4211	kapcsolt vállalkozással szemben					
039	12A4212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
040	12A4213	egyéb					
041	12A422	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
042	12A4221	kapcsolt vállalkozással szemben					
043	12A4222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
044	12A4223	egyéb					
045	12A423	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés					
046	12A4231	kapcsolt vállalkozással szemben					
047	12A4232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
048	12A4233	egyéb					
049	12A424	bd) elszámolóházzal szembeni követelés					
050	12A425	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés					
051	12A4251	kapcsolt vállalkozással szemben					
052	12A4252	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
053	12A4253	egyéb					
054	12A426	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete					
055	12A5	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is					
056	12A51	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)					
057	12A511	aa) forgatási célú					
058	12A512	ab) befektetési célú					
059	12A52	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok					
060	12A521	ba) forgatási célú					
061	12A5211	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					
062	12A5212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
063	12A5213	visszavásárolt saját kibocsátású					
064	12A5214	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
065	12A522	bb) befektetési célú					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**12A**  
**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - ESZKÖZÖK**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
066	12A5221	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					
067	12A5222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
068	12A5223	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
069	12A53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete					
070	12A6	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok					
071	12A61	a) részvények, részesedések forgatási célra					
072	12A611	kapcsolt vállalkozás által kibocsátott					
073	12A612	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
074	12A613	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
075	12A62	b) változó hozamú értékpapírok					
076	12A621	ba) forgatási célú					
077	12A622	bb) befektetési célú					
078	12A63	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete					
079	12A7	7. Részvények, részesedések befektetési célra					
080	12A71	a) részvények, részesedések befektetési célra					
081	12A711	hitelintézetekben					
082	12A712	egyéb vállalkozásban					
083	12A72	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése					
084	12A721	hitelintézeti részvények, részesedése					
085	12A722	egyéb részvények, részesedések					
086	12A73	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete					
087	12A8	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban					
088	12A81	a) részvények, részesedések befektetési célra					
089	12A811	hitelintézetekben					
090	12A812	egyéb vállalkozásban					
091	12A82	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése					
092	12A821	hitelintézeti részvények, részesedése					
093	12A822	egyéb részvények, részesedések					
094	12A83	c) Tőkekonszolidációs különbözet					
095	12A831	leányvállalatból					
096	12A832	közös vezetésű vállalkozásból					
097	12A833	társult vállalkozásból					
098	12A91	9. Immateriális javak					
099	12A911	a) immateriális javak					
100	12A912	b) immateriális javak értékhelyesbítése					
101	12A92	10. Tárgyi eszközök					
102	12A921	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök					
103	12A9211	aa) ingatlanok					
104	12A9212	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
105	12A9213	ac) beruházások					
106	12A9214	ad) beruházásra adott előlegek					
107	12A922	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök					
108	12A9221	ba) ingatlanok					
109	12A9222	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
110	12A9223	bc) beruházások					
111	12A9224	bd) beruházásra adott előlegek					
112	12A923	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
113	12A93	11. Saját részvények					
114	12A94	12. Egyéb eszközök					
115	12A941	a) készletek					
116	12A942	b) egyéb követelések					
117	12A9421	kapcsolt vállalkozással szemben					
118	12A9422	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
119	12A9423	egyéb					
120	12A943	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés					
121	12A944	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete					
122	12A945	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete					
123	12A95	13. Aktív időbeli elhatárolások					
124	12A951	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása					
125	12A952	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása					
126	12A953	c) halasztott ráfordítások					

**Jelmagyarázat**

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**12B**  
**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forinban	Összesen forinban	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) tőzsdai befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
041	12B2311	kapcsolt vállalkozással szemben					
042	12B2312	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
043	12B2313	egyéb					
044	12B232	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
045	12B2321	kapcsolt vállalkozással szemben					
046	12B2322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
047	12B2323	egyéb					
048	12B233	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség					
049	12B2331	kapcsolt vállalkozással szemben					
050	12B2332	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
051	12B2333	egyéb					
052	12B234	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség					
053	12B235	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség					
054	12B2351	kapcsolt vállalkozással szemben					
055	12B2352	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
056	12B2353	egyéb					
057	12B24	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
058	12B3	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség					
059	12B31	a) kibocsátott kötvények					
060	12B311	aa) éven belüli lejáratú					
061	12B3111	kapcsolt vállalkozással szemben					
062	12B3112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
063	12B3113	egyéb					
064	12B312	ab) éven túli lejáratú					
065	12B3121	kapcsolt vállalkozással szemben					
066	12B3122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
067	12B3123	egyéb					
068	12B32	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
069	12B321	ba) éven belüli lejáratú					
070	12B3211	kapcsolt vállalkozással szemben					
071	12B3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
072	12B3213	egyéb					
073	12B322	bb) éven túli lejáratú					
074	12B3221	kapcsolt vállalkozással szemben					
075	12B3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
076	12B3223	egyéb					
077	12B33	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok					
078	12B331	ca) éven belüli lejáratú					
079	12B3311	kapcsolt vállalkozással szemben					
080	12B3312	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
081	12B3313	egyéb					

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**12B**  
**ÖSSZEVONT ALAPÚ MÉRLEG - FORRÁSOK**

*Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Euro forinban	Egyéb deviza forinban	Összesen forinban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
082	12B332	cb) éven túli lejáratú					
083	12B3321	kapcsolt vállalkozással szemben					
084	12B3322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
085	12B3323	egyéb					
086	12B4	4. Egyéb kötelezettségek					
087	12B41	a) éven belüli lejáratú					
088	12B411	kapcsolt vállalkozással szemben					
089	12B412	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
090	12B413	egyéb					
091	12B42	b) éven túli lejáratú					
092	12B421	kapcsolt vállalkozással szemben					
093	12B422	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
094	12B423	egyéb					
095	12B43	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség					
096	12B44	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete					
097	12B5	5. Passzív időbeli elhatárolások					
098	12B51	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása					
099	12B52	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása					
100	12B53	c) halasztott bevételek					
101	12B6	6. Céltartalékok					
102	12B61	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre					
103	12B62	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre					
104	12B63	c) általános kockázati céltartalék					
105	12B64	d) egyéb céltartalék					
106	12B7	7. Hátrasorolt kötelezettségek					
107	12B71	a) alárendelt kölcsöntőke					
108	12B711	aa) 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 névértéken					
124	12B812	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)					
125	12B813	10. Tőketartalék					
126	12B8131	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)					
127	12B8132	b) egyéb					
128	12B814	11. Általános tartalék					
129	12B8151	12. Eredménytartalék (+)					
130	12B8152	12. Eredménytartalék (-)					
131	12B816	13. Lekötött tartalék					
132	12B817	14. Értékelési tartalék					
133	12B8171	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka					
134	12B8172	b) valós értékelés értékelési tartaléka					
135	12B8181	15. Mérleg szerinti eredmény - nyereség					
136	12B8182	15. Mérleg szerinti eredmény - veszteség					
137	12B82	Összevont alapú saját tőke 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	adóssággkonszolidálás különbözetéből					
146	12B82212	közbenső eredmény különbözetéből					
147	12B8222	17. Konszolidáció miatti változások (követel)					
148	12B82221	adóssággkonszolidálás 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	Hitelintézettel szembeni visszkéret ki nem fizetett névértéke a teljesítésig			
016	12C114	Egyéb pénzkövetelések			
017	12C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek/követelések			
018	12C2	Jövőbeni ügyletek összesen			
019	12C21	Határidős ügyletek			
020	12C22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti ügyletek			
021	12C23	Egyéb ügyletek			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**12D**  
**ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód.
			1	2	2
			a	z	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 bevételeit)			
026	12D3121	kapcsolt vállalkozástól			
027	12D3122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
028	12D3123	egyéb			
029	12D32	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások			
030	12D321	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
031	12D3211	kapcsolt vállalkozásnak			
032	12D3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
033	12D3213	egyéb			
034	12D322	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
035	12D3221	kapcsolt vállalkozásnak			
036	12D3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
037	12D3223	egyéb			
038	12D4	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye			
039	12D41	Egyéb pénzügyi szolgáltatás eredménye			
040	12D411	6. a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
041	12D4111	kapcsolt vállalkozástól			
042	12D4112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
043	12D4113	értékelési különbözet			
044	12D4114	egyéb			
045	12D412	6. b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
046	12D4121	kapcsolt vállalkozástól			
047	12D4122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
048	12D4123	értékelési különbözet			
049	12D4124	egyéb			
050	12D42	Befektetési szolgáltatás eredménye			
051	12D421	6. c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)			
052	12D4211	kapcsolt vállalkozástól			
053	12D4212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
054	12D4213	egyéb személytől			
055	12D4214	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
056	12D4215	értékelési különbözet			
057	12D422	6. d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)			
058	12D4221	kapcsolt vállalkozásnak			
059	12D4222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
060	12D4223	egyéb személynek			
061	12D4224	forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
062	12D4225	értékelési különbözet			
063	12D5	Egyéb eredmény			
064	12D51	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből			
065	12D511	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
066	12D5111	kapcsolt vállalkozástól			
067	12D5112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
068	12D5113	egyéb személytől			
069	12D512	b) egyéb bevételek - konszolidációs különbözet nélkül			
070	12D5121	kapcsolt vállalkozástól			
071	12D5122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól			
072	12D5123	egyéb személytől			
073	12D5124	készletek értékvesztésének visszairása			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**12D**  
**ÖSSZEVONT ALAPÚ EREDMÉNYKIMUTATÁS**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg		Mód.
			1	2	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 értékesítése			
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. Jövőre várható 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	Bevónás 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 szoros kapcsolat jellege	Nem főlérendelt szoros kapcsolat jellege	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszege	Váll. saját tőkéje	Váll. szavatoló tőkéje (SZT)	Adózott eredmény	Mérleg szerinti eredmény	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	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)

Sorszám	PSZAF kód	Megnevezés	Lejáráti esedékességgel rendelkező követelések szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként					Követelések értékvesztése szerződésenként					Értékelési különbözöt	Mód									
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen								
				1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett			1-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett						
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12	13	14	15	16	17	18
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 - Önálló 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 törlesztéssel kötött hitelszerződések																										
020	13JC512	Önálló vállalkozók részére nyújtott hitelek																										
021	13JC5121	Önálló 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 eredménytételek																										
033	13JC611	Függővé tett kamat-, kamattellegű és egyéb eredménytételek hátralék miatt																										
034	13JC612	Függővé tett kamat-, kamattellegű eredménytételek minősítés miatt																										
035	13JC62	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltések																										
036	13JC63	Lakáshitelek, tandijhitelek kockázati céltartalékkal fedezett tökéltett kamata																										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

### 13KA

#### Belföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Eszközök				Források			Mérlegen kívüli kötelezettségek			Mérlegen kívüli követelések			Mód.
					forintban				forintban			forintban			forintban			
					Értékpapír	Hitel, egyéb követelés	Vagyoni részesedés	'c'-ből, 'd'-ből, 'e'-ből deviza	Betét	Egyéb kötelezettség	'g'-ből, 'h'-ből deviza	Garancia	Hitelkeret	Egyéb kötelezettség	'i'-ből, 'j'-ből deviza	Garancia	Egyéb követelés	
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																	

<b>Jelmagyarázat</b>
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'-ből 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																		

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**KONSZDMM***Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról- Konszolidált tételek**Nagyságrend: millió forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összesen	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	KONSZDMM101	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások (2+...+9)				
002	KONSZDMM102	Egy év vagy annál hosszabb hátralévő lejáratú deviza betétek és deviza kötelezettségek				
003	KONSZDMM103	Óvadéki deviza betét				
004	KONSZDMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú háztartási deviza betétek				
005	KONSZDMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú kkv-s deviza betétek				
006	KONSZDMM106	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belül hátralévő lejáratú deviza kötvények állománya				
007	KONSZDMM107	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú, nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat (beleértve a központi költségvetési intézményeket), helyi önkormányzatok, Társadalombiztosítási Alapok, egyéb pénzügyi szolgáltatás közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és magánnyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint a külföldiek nem bankközi devizabetétei				
008	KONSZDMM108	Pénzpiaci alapok 1 éven belül lejáratú deviza betétei				
009	KONSZDMM109	Éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswapállomány				
010	KONSZDMM210	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségek (11+...+23+33+39+40)				
011	KONSZDMM211	Valuta pénztárkészlet				
012	KONSZDMM212	Egy évnél rövidebb lejáratú fedezetlen deviza eszközök				
013	KONSZDMM213	Fordított repóügylet (csak deviza)				
014	KONSZDMM214	Devizában denominált értékpapírok egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú				
015	KONSZDMM215	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belül lejáratú deviza hitel				
016	KONSZDMM216	Éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, jegybanki deviza kötvény, egyéb pénzügyi közvetítők deviza kötvénye valamint GMU központi kormányzat deviza kötvénye				
017	KONSZDMM217	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket a 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet szerinti 20%-os súlyozású kormányzat, jegybank bocsát ki vagy garantál				
018	KONSZDMM218	Egy éven belül lejáratú, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb beföldieknek nyújtott deviza hitelek				
019	KONSZDMM219	Tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények, amelyeket nem a hitelintézet vagy leányvállalata bocsátott ki				
020	KONSZDMM220	Éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belül kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek				
021	KONSZDMM221	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlan fedezett deviza kitétségek				
022	KONSZDMM222	Egy éven belül lejáratú háztartási deviza hitelek				
023	KONSZDMM223	Egyéb fent nem nevesített deviza eszközök (24+...+32)				
024	KONSZDMM2231	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási deviza hitelek				
025	KONSZDMM2232	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatok deviza hitelei				
026	KONSZDMM2233	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli pénzügyi hitelintézeteknek nyújtott deviza hitel				
027	KONSZDMM2234	Nem rezidensek hitelei				
028	KONSZDMM2235	Egyéb beföldieknek nyújtott lejárat nélküli, lejárt és éven túli hátralévő lejáratú deviza hitel				
029	KONSZDMM2236	Egyéb deviza követelések				
030	KONSZDMM2237	Vagyon érdekeltiségek				
031	KONSZDMM2238	Saját deviza eszközök				
032	KONSZDMM2239	Minden egyéb deviza eszköz				
033	KONSZDMM224	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli deviza kötelezettségek (34+...+38)				
034	KONSZDMM2241	Teljes kockázatú mérlegen kívüli tételek				
035	KONSZDMM2242	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli tételek				
036	KONSZDMM2243	Közepes kockázatú mérlegen kívüli tételek (kivéve le nem hívott igényvénnyel, hitelkeret)				
037	KONSZDMM2244	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli tételek (kivéve le nem hívott igényvénnyel, hitelkeret)				
038	KONSZDMM2245	Kockázatmentes mérlegen kívüli tételek (kivéve le nem hívott igényvénnyel, hitelkeret)				
039	KONSZDMM225	Le nem hívott likviditási és hitelkeret				
040	KONSZDMM226	Változó devizás hitelkeretek				
041	KONSZDMM301	Devizafinanszírozás megfelelési mutató				

**Jelmagyarázat**

Tilos



Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## KDMM

## Havi jelentés a kiegészítő adatokról - Konszolidált tételek

Nagyságregrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hitelintézeti csoportot vezető hitelintézet egyedi adatai	Konszolidált és egyedi adat különbsége	Összesen	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	KDMM101	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások (2+ ...+9)						
002	KDMM102	Egy év vagy annál hosszabb hátralévő lejáratú deviza betétek és deviza kötelezettségek						
003	KDMM103	Óvadéki deviza betét						
004	KDMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú háztartási deviza betétek						
005	KDMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú kkv-s deviza betétek						
006	KDMM106	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú deviza kötvények állománya						
007	KDMM107	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú, nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat (beleértve a központi költségvetési intézményeket), helyi önkormányzatok, Társadalombiztosítási Alapok, egyéb pénzügyi szolgáltatás közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és magánnyugdíjpénztárok, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint a külföldiek nem bankközi devizabetétei						
008	KDMM108	Pénzpiaci alapok 1 éven belül lejáratú deviza betétei						
009	KDMM109	Even túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswapállomány						
010	KDMM210	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségek (11+ ...+23+33+39+40)						
011	KDMM211	Valuta pénztárkészlet						
012	KDMM212	Egy évnél rövidebb lejáratú fedezetlen deviza eszközök						
013	KDMM213	Fordított repóügylet (csak deviza)						
014	KDMM214	Devizában denominált értékpapírok egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú						
015	KDMM215	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belül lejáratú deviza hitel						
016	KDMM216	Even túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, jegybanki deviza kötvény, egyéb pénzügyi közvetítők deviza kötvénye valamint GMU központi kormányzat deviza kötvénye						
017	KDMM217	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket a 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet szerinti 20%-os súlyozású kormányzat, jegybank bocsát ki vagy garancia						
018	KDMM218	Egy éven belül lejáratú, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott deviza hitelek						
019	KDMM219	Tőzsdéi indexben szereplő devizában denominált részvények, amelyeket nem a hitelintézet vagy leányvállalata bocsátott ki						
020	KDMM220	Even túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belül kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek						
021	KDMM221	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlanra fedezett deviza kitettségek						
022	KDMM222	Egy éven belül lejáratú háztartási deviza hitelek						
023	KDMM223	Egy év feletti nem nevesített deviza eszközök (24+ ...32)						
024	KDMM2231	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási deviza hitelek						
025	KDMM2232	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatok deviza hitelei						
026	KDMM2233	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli pénzügyi hitelintézeteknek nyújtott deviza hitel						
027	KDMM2234	Nem rezidensek hitelei						
028	KDMM2235	Egyéb belföldieknek nyújtott lejárat nélküli, lejárt és éven túli hátralévő lejáratú deviza hitel						
029	KDMM2236	Egyéb deviza követelések						
030	KDMM2237	Ványoni érdekeltségek						
031	KDMM2238	Saját deviza eszközök						
032	KDMM2239	Minden egyéb deviza eszköz						
033	KDMM224	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli deviza kötelezettségek (34+ ...+38)						
034	KDMM2241	Teljes kockázatu mérlegen kívüli tételek						
035	KDMM2242	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli tételek						
036	KDMM2243	Közepes kockázatu mérlegen kívüli tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)						
037	KDMM2244	Alacsony kockázatu mérlegen kívüli tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)						
038	KDMM2245	Kockázatmentes mérlegen kívüli tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)						
039	KDMM225	Le nem hívott likviditási és hitelkeret						
040	KDMM226	Változó devizás hitelkeretek						

## Jelmagyarázat

Tilos

2. melléklet a 15/2012. (X. 16.) PSZÁF rendelethez

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

## KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

### TARTALOMJEGYZÉK

<b>I. RÉSZ</b> .....	7
<b>AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK</b> .....	7
<i>I.1. Kapcsolódó jogszabályok</i> .....	7
<i>I.2. Rövidítések</i> .....	9
<i>I.3. Fogalmak</i> .....	9
<i>I.4. Az adatszolgáltatás formai követelményei</i> .....	14
<i>I.5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei</i> .....	16
<b>II. RÉSZ</b> .....	21
<b>AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK</b> .....	21
<i>II. 1. Egyedi adatszolgáltatás</i> .....	21
<i>II.1.1. Egyedi adatszolgáltatás – Részvénytársasági és szövetkezeti hitelintézetek</i> .....	21
1AB Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal).....	21
1AN Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal).....	30
1B Felügyeleti mérleg (Források).....	31
1C Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok.....	37
1D Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel.....	41
1E Tranzakciók számításához szükséges adatok.....	42
1F Értékpapírosítással kapcsolatos adatok.....	43
1G Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken).....	44
2A Eredménykimutatás.....	44
2C Eredményadatok részletezése.....	56
3DBA - 3DBE Származtatott ügyletek.....	60
3H Hátrasorolt követelések és kötelezettségek.....	64
3I Tulajdonosi kapcsolatok.....	65
3J1 – 3J2 Értékpapírok értékelési adatai.....	66
3K1 – 3K2 Lejáratig tartott, kereskedési célú vagy értékesíthető értékpapír portfólióban tárgynegyedévben történt átsorolások.....	69
4AT - 4AE Lejáratú összhang elemzés.....	70
4B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról.....	75

4E Egyes betétek és letétek azonosítása .....	77
4LAN Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya .....	79
DMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról.....	81
5A Hpt. előírások vizsgálata.....	90
5B Bankközi állományok adatai .....	95
5H Határon átnyúló tevékenység .....	95
6B Lakástakarékpénztár adatai.....	96
6CA és 6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel értéken és darabszámban.....	99
6DA és 6DB Jelzálog-hitelintézet adatai forintban és főbb devizákban .....	100
6E Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai.....	101
6F Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai.....	102
6G Elszámolóház – Mérleg- és bevételi adatok részletezése (6GA és 6GB) .....	104
7A Eszközök – Átlagállományok .....	107
7B Források – Átlagállományok.....	109
7C Tájékoztató adatok .....	110
7F Projektfinanszírozási hitelek .....	113
7G Önálló zálogjog adatai .....	114
7H Hitelintézet által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása .....	116
7I Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai .....	117
7J Hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége.....	118
7K Hitelintézetek által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok .....	119
L5- A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok.....	122
8AB Portfólió összetétel – Kockázatvállalás ügyfelenként a legrégebben lejárt követelés szerint (bruttó könyv szerinti / nyilvántartási értéken).....	123
8APT-8APD Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja .....	127
8NACT-8NACD Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken) .....	130
8C Értékvesztés és értékvesztés visszairása .....	135
8D Céltartalék változása .....	136
8E Értékelési különbözet változása .....	138
8PBB Portfólió összetétel - Minősítés - Fedezetek figyelembevételével .....	139
8PBC Átstrukturált hitelek állományának alakulása.....	145
8PBF Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek .....	146
9AA– 9AF Kamatkockázat elemzés (HUF, EUR, USD, CHF, GBP, JPY) .....	150
9AG1– 9AG6 Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizák) ....	150

9D Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok .....	153
9FA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. ....	157
9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II. ....	157
9I Informatikai adatok .....	159
10GA-10GC Legnagyobb betétesek; Tulajdonosoktól, személyektől-Befetetésektől származó források.....	159
11AA – 11AB Tulajdonosi szerkezet 1 és 2 .....	161
11AC Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok..	165
14A Mérleg – Következő év végére várható állományok .....	166
14B Eredmény – Következő év végére várható adatok.....	167
14HD Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekéből és a hitel állománya .....	167
14ND Mikro-, kis- és középvállalkozások részére a hitelintézetek által nyújtott hitelek – portfólió minősítése .....	169
15B Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók.....	169
15C Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek .....	171
15D Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek .....	172
16BA-16BC Előkészített jelentések a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek hitelezéssel és mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettség-vállalással kapcsolatos ügyfél- és állományi analitikus nyilvántartásainak a felügyeleti ellenőrzéshez elvárt adattartalmáról .....	173
16BA Ügyfél törzsadatok analitikája.....	173
16BB Hitelek analitikája.....	175
16BC Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája .....	178
20A Hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója .....	181
20AA Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója	181
20AB Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója .....	185
20ABU Kérdőív az összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához.....	188
HAD Hitelintézet felügyeleti alapidj számítása.....	188
HVDN Hitelintézet felügyeleti változó díj számítása .....	188
PVAD Pénzügyi vállalkozás felügyeleti alapidj számítása .....	190
PVVDN Pénzügyi vállalkozás felügyeleti változó díj számítása.....	190
KTAHE1 – KTAHE6: Hitelintézeti törzsadatok (éves és eseti) .....	192
HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai .....	195

PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye.....	200
PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei.....	201
Évközi auditált jelentés.....	203
A1AB Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal) .....	203
A1AN Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal) .....	203
A1B Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források).....	203
A2A Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás.....	203
<b>II.1.2. Egyedi adatszolgáltatás - Hitelintézeti fióktelepek.....</b>	<b>204</b>
F1AB Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal).....	204
F1AN Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal).....	204
F1B Fióktelep – Felügyeleti mérleg (Források).....	204
F1C Fióktelep - Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok.....	204
F1E Fióktelep - Tranzakciók számításához szükséges adatok.....	204
F1F Fióktelep - Értékpapírosítással kapcsolatos adatok.....	204
F1G Fióktelep – Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete.....	204
F2A Fióktelep – Eredménykimutatás.....	204
F3I Fióktelep - Tulajdonosi kapcsolatok.....	205
F3J1 Fióktelep – Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési adatai.....	205
F3J2 Fióktelep – Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai.....	205
F3K1 Fióktelep - Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek.....	206
F3K2 Fióktelep – Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok.....	206
F4AT – F4AE Fióktelep – Lejáratú összhang elemzés.....	206
F4B Fióktelep - Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról.....	206
F5B Fióktelep - Bankközi állományok adatai.....	206
F6B Lakástakarékpénztár fióktelep adatai.....	206
F6CA és F6CB Lakástakarékpénztár fióktelep – Termékösszetétel értéken és darabszám....	206
F6D Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai.....	207
F6E Lakástakarékpénztár fióktelep – Érvényben lévő szerződések adatai.....	207
F6F Lakástakarékpénztár fióktelep – Kiutalások (várható) adatai.....	207

F7C Fióktelep – Tájékoztató adatok .....	207
F7EB Fióktelep – Lebonyolításra átvett hitelek .....	208
F7F Fióktelep – Projektfinanszírozási hitelek .....	208
F7H Fióktelep által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása .....	209
F7K Fióktelep által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok .....	209
L5 A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok .....	209
F8APT-F8APD Fióktelep – Portfólió elemzés – Kiemelt hiteltermékek kockázati monitoringja .....	209
F8NACT – F8NACD Fióktelep – Portfólió összetétel –Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken).....	209
F8PBB Fióktelep – Portfólió elemzés - Minősítés .....	210
F8PBC Fióktelep – Átstrukturált hitelek állományának alakulása .....	210
F8PBF Fióktelep - Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek .....	210
F9D Fióktelep – Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok .....	210
F9FA Fióktelep – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.....	210
F9FB Fióktelep – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.....	210
F10GA Fióktelep – Legnagyobb betétesek .....	210
F14HD Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és a hitel állománya .....	210
F14ND Fióktelep - Mikro-, kis- és középvállalkozások részére nyújtott hitelek – portfólió minősítése .....	210
F20A Fióktelepek rendszeres negyedéves beszámolója .....	211
HFAD EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti alapidj számítása .....	214
HFVDN EU tagállami hitelintézet fióktelepe felügyeleti változó díj számítása.....	214
KTAFHE1, KTAFHE2, KTAFHE5, KTAFHE6: Hitelintézeti fióktelepi törzsadatok .....	216
HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai .....	218
PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei.....	218
PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye.....	218
<b>II.2. Konszolidált adatszolgáltatás .....</b>	<b>219</b>
12A-12B Összevont alapú mérleg – eszközök és források.....	219
12C Összevont alapú mérlegen kívüli tételek.....	219
12D Összevont alapú eredménykimutatás.....	219
12EA–12EB Összevont alapú felügyelet alá „bevont”, illetve „nem került” vállalkozások ....	220
13JB Összevont alapú portfólió elemzés - Minősítés .....	222

13JC Összevont alapú portfólió elemzés - kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken).....	222
13KA-13KB Összevont alapú felügyelet alá vont pénzügyi szervezetek adatai (Belföldi, Külföldi).....	222
KONSZDMM - Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek .....	223
KDMM – Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek .....	223
<b>III. RÉSZ.....</b>	<b>224</b>
<b>SEGÉDLETEK.....</b>	<b>224</b>
<b><i>III.1. Segédanyag a panasz-statisztikai kitöltési útmutatóhoz.....</i></b>	<b><i>224</i></b>
<b><i>III.2. TEÁOR.....</i></b>	<b><i>228</i></b>

## 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

1. a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.),
2. a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Eximtv.),
3. a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.),
4. a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Sza tv.),
5. a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tao. tv.),
6. a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),
7. a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Ltpt.),
8. a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.),
9. a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény (a továbbiakban: Fkt.),
10. a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Fgytv.),
11. a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szm.),
12. a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény,
13. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.),
14. a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: KKVtv.),
15. a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: Gt.),
16. a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.),
17. az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény (a továbbiakban: Különadó tv.),
18. az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény,
19. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
20. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.),
21. a viszontbiztosítókról szóló 2007. évi CLIX. törvény (a továbbiakban: Vbit.),
22. a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény [a továbbiakban: 2008. évi CIV. törvény],
23. a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény (a továbbiakban: Lkkf. tv.),
24. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Ptv.),
25. a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény,
26. a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (a továbbiakban: Psztv.),



27. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: devizakölcsöntv.),
28. a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény (a továbbiakban: NET tv.),
29. a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Batv.),
30. az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.),
31. a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény (a továbbiakban: MNBtv.),
32. a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. végrehajtásáról szóló 146/1993. (X. 26.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 146/1993. (X. 26.) Korm. rendelet],
33. a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet,
34. 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.),
35. a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hitkr.),
36. a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Beszkr.),
37. a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet],
38. az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet,
39. a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hkr.),
40. a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Nykr.),
41. a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendelet,
42. a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet],
43. a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Klhr.),
44. a hitelintézetek likviditási szintjének meghatározásáról, valamint devizapozícióbeli lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet],
45. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet,
46. a cégbejegyzési eljárás és a cégnyilvántartás egyes kérdéseiről szóló 21/2006. (V. 18.) IM rendelet [a továbbiakban: 21/2006. (V. 18.) IM rendelet],
47. a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet,
48. a hitelintézetek befektetési szabályzatáról szóló 28/2011. (XII. 5.) PSZÁF rendelet,
49. a hitelintézetek által szolgáltatandó tőkeemfelelési adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 8/2011. (VI. 16.) PSZÁF rendelet,
50. a statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet [a továbbiakban: 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet],
51. a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 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  
**EKB:** 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.  
**GIRO:** a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.  
**GMU:** Gazdasági és Monetáris Unió (az Európai Unión belüli euróövezet)  
**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  
**MNB:** Magyar Nemzeti Bank  
**MNV Zrt.:** Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.  
**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

- 1. Államkötvény:** Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontja által meghatározott állampapírok közül csak a Magyar Állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a kincstárjegyek kivételével.
- 2. Állampapírok:** Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontja szerinti fogalom.
- 3. Áthidaló kölcsön:** az Lkkf. tv. 1. § 2. pontja szerinti fogalom.

4. **Átvezetési számla:** a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. A Hitkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.
5. **Ballon törlesztési típusú hitel:** olyan hitelkonstrukció, melynek jellemzője a viszonylag hosszú türelmi idő, amikor a türelmi idő lejártáig a hitelfelvevő alacsony tőkeösszegeket törleszt, döntően csak a kamatot fizeti, és a tőke jelentős részét a hiteltörlesztés utolsó szakaszában törleszti vissza.
6. **Bullet törlesztési típusú hitel:** olyan hitelkonstrukció melyben a tőke jelentős részét a futamidő végén fizetik vissza.
7. **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.
8. **Befektetési jegy:** a Batv. 3. § 15. pontja szerinti fogalom.
9. **Beruházási hitel:** az Szm. 3. § (4) bekezdésének 7. pontja szerinti fogalom.
10. **Betét a felügyeleti mérleg forrás oldalán:** a hitelintézzel szemben fennálló követelés, amely ügyfélbetét-szerződés, bankszámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent, ide értve a hitelintézet által kibocsátott utazási csekket, valamint az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett pénzösszeget (elektronikus pénz) is, valamint a hitelintézet pénz- és tőkepiaci üzletkötéssel foglalkozó szervezeti egysége által kötött bankközi ügyleteket.
11. **Betéti okirat:** a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyvesbetétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címlétezésétől, lejáratótól, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (a hitelintézet által kibocsátott takaréklevél, értékpapír, pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevél, kamattjegy, trezorjegy).
12. **Devizabelföldi:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 30. pontja szerinti személyek, szervezetek.
13. **Devizakülföldi:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 31. pontja szerinti személyek, szervezetek.
14. **Egyéb hitel:** minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel.
15. **Elszámolási számla:** a nostro és loro számlák közös megnevezése.
16. **Elvi főösszeg:** a határidős kamatlábügyletek és a swapok esetében az a szerződésben szereplő érték, amire a szerződésben meghatározott készpénzkifizetéseket vonatkoztatják.
17. **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.
18. **Értékpapír-kölcsönzés:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 44. pont szerinti fogalom.
19. **Értékpapírosítás:** a felügyeleti mérleg és a kapcsolódó MNB-PSZÁF közös táblák vonatkozásában az MNB rendelet 2. melléklet I. Az információk szolgáltatására vonatkozó általános rendelkezések című fejezet F. Fogalmak cím 6. Felügyeleti mérlegben és eredménykimutatásban használt rövidítések, fogalmak alcím 6. 17. pontja szerinti fogalom.
20. **Felhőszolgáltatás:** a 9I Informatikai adatok táblában szereplő fogalom, amely a számítási felhőre irányuló számítástechnikai tevékenység, amikor olyan állományokkal és programokkal dolgozik az intézmény, amelyek fizikailag nem az intézmény saját számítógépén, hanem az interneten, egy ismeretlen helyen található, képletesen a „felhőben”.
21. **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.
22. **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).
23. **Felmondott felvett hitelek:** azok a hitelintézet által felvett hitelek, amelyeket rendes felmondás keretében mondtak fel.
24. **Fizetési számla:** A Ptv. 2. § 8. pontja szerinti számla.
25. **Fogyasztási hitel:** a háztartásoknak a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybeviteléhez nyújtott kölcsön (például áruvásárlási, gépjármű-vásárlási, személyi hitel). A fogyasztási hitelek között kell jelenteni azokat

- a hitelkártya-konstrukciókat is, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja.
- 26. Fogyasztó:** a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 4. pontja szerinti természetes személy.
- 27. Folyószámlabetét:** az a folyószámla-szerződés alapján elhelyezett nem lekötött betét, amelyből kifizetések is teljesíthetők a folyószámlán kialakult pozitív egyenleg erejéig.
- 28. Folyószámlahitel:** a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít. Azt a kártyahitelt, ahol a bank kamatmentes periódust nem biztosít a kártyához, a fogyasztási hitelek között kell jelteni. A folyószámlahitelek között kell kimutatni a határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő (rulírozó, rollover) hiteleket is.
- 29. Határon átnyúló szolgáltatás:** A Hpt. 2. számú mellékletének III. rész 43. pontja szerinti fogalom, az 5H Határon átnyúló tevékenység tábla alkalmazásában a Hpt. 32/D. § (1) bekezdése figyelembevételével.
- 30. Hátralévő futamidő:** A hitel, betét, illetve egyéb instrumentum szerződésben meghatározott lejáratának és a jelentés vonatkozási ideje között fennálló időtartam.
- 31. Hitelintézet:** e rendelet (a továbbiakban: R.) alkalmazásában a Hpt. szerinti hitelintézet és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.
- 32. 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.
- 33. Hitelkeret:** a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján az adós részére rendelkezésre tartott pénzeszeg, amelynek terhére a hitelintézet – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – a kölcsönszerződés megkötésére vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.
- 34. Hítelleírás** (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 tárgy hónapban.
- 35. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:** e R. vonatkozásában a Szm. 3. § (6) bekezdés 2. pontja szerint meghatározott fogalom, a felügyeleti mérleg szempontjából ide nem értve a határozott idejű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyet. (Lásd a 76. fogalmat.)
- 36. Intézményi változás:** az adatszolgáltató MPI-k körében bekövetkező változás: összeolvadás, beolvadás, különválás, kiválás, megszűnés, átalakulás más típusú intézménnyé.
- 37. ISIN kód:** elszámolóház által, a bejelentésre kötelezett értékpapírokra meghatározott egyedi azonosító kód.
- 38. Járulékos vállalkozás:** olyan vállalkozás, amelynek elsődleges tevékenysége, hogy hitelintézet számára végez üzletszerű tevékenységet kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzzárlást, biztonsági, illetőleg kommunikációs szolgáltatást.
- 39. Jelzáloghitel:** e R. vonatkozásában a hiteladósra ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett nyújtott hitel.
- 40. Jelzáloglevél:** a Jht. szerint meghatározott értékpapír.
- 41. Jogi személy:** a Ptk. 28-74/H. § szerinti szervezetek.
- 42. Jogi személyiség nélküli gazdasági társaság:** a Ptk. 578/H. § szerinti fogalom.
- 43. 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).
- 44. Kollektív befektetési értékpapír:** a Batv. 3. § 42. pontja szerinti fogalom.
- 45. Kockázati tőkealap-jegy:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 74. pontja szerinti értékpapír.

- 46. 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 értékéből még nem törlesztett rész.
- 47. Könyv szerinti nettó érték:** a könyv szerinti bruttó értéknek az Szmt. és a Hitkr. által meghatározott értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve értékcsökkenéssel, értékelési különbözettel (valós értékelési különbözet, értékhelyesbítés) módosított összege.
- 48. Konszolidációs államkötvények:** a hitel-, bank- és adókonszolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.
- 49. Konzorciális hitel:** a hitelfelvevő részére hitelintézetek egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül elnevezésétől. Csak azok a hitelek tekinthetők konzorciális hitelnek, amelyek esetében a hitelfelvevő a hitelszerződésből meg tudja állapítani, hogy a hitel több hitelnyújtótól származik.
- 50. Könyvesbetét:** a felügyeleti mérlegjelentésben a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor a betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyeresémbetétkönyv stb.), ide nem értve a takaréklevelet.
- 51. 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.
- 52. 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 vállalkozás.  
*Középvállalkozás:* a KKVtv. 3. § (1) bekezdésében foglalt vállalkozás, amely nem minősül a KKVtv. 3. § (2) és (3) bekezdése szerint kis- vagy mikrovállalkozásnak.
- 53. 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.
- 54. Különleges célú gazdasági egység:** [angol neve: Financial Vehicle Corporation (FVC)] az Épkr. 2. § 10. pontja szerinti fogalom.
- 55. Lakosság:** A háztartások szektorán belül ide tartoznak a természetes személyek, valamint a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.
- 56. Láttra szóló és folyószámla betét:** a folyószámla betét a hitelintézet által vezetett fizetési számla és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb bankszámla pozitív egyenlege. Láttra 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 pénzüsszeg (elektronikus pénz), valamint a láttra szóló takarékbetét is. (Az egy napos futamidő munkanapban értendő.) Láttra szóló betétnek kell tekinteni a futamidő nélküli betétet is (a betéti okiratokat kivéve).
- 57. 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 láttra szóló betétek közé kell sorolni.
- 58. Letéti igazolás:** a globális letéti igazolás (GDR) és az amerikai letéti igazolás (ADR), amely a letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat.
- 59. Letéti jegy:** a letéti jegyről szóló 287/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet szerinti értékpapír.
- 60. 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.

- 61. Multicurrency (többdevizás) hitel:** olyan hitel, amelyben a bank lehetőséget nyújt az ügyfélnek arra, hogy a hitelt az általa megválasztott, a hitelszerződésben előzetesen rögzített devizanemek egyikében hívja le. Nem tartoznak ide az olyan konstrukciók, amelyek esetében a bank döntése a hitel denominációjának megváltoztatása.
- 62. Nonprofit szervezetek:** A Gt. 4. § és 365. § (6) bekezdése szerinti fogalom, figyelembe véve a közhasznú szervezetekről szóló 1997. évi CLVI. törvénynek a fogalom használatára vonatkozó rendelkezéseit is. A szektorbesorolásban (lásd I.5.3. fejezet) külön szektort csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak. Az üzleti szervezetek által finanszírozott és irányított nonprofit szervezeteket a nem pénzügyi vállalatokhoz, az államháztartás intézményei által finanszírozott és irányított nonprofit szervezetek a központi kormányzathoz vagy a helyi önkormányzatokhoz kell besorolni.
- 63. Nem valódi pénziós (elhelyezési) ügylet:** az Szm. szerinti fogalom.
- 64. Nèvre 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.
- 65. Önálló vállalkozók:** a 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet 4. melléklete szerinti fogalom.
- 66. Östermelők:** az Szja tv. és a 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet 4. melléklete szerinti fogalom.
- 67. Pénziós ügylet:** az Szm. 3. § (8) bekezdés 11. pontja szerinti fogalom.
- 68. 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.
- 69. Pénzpiaci eszközök:** a Tpt. 5. § 101. pontja szerint meghatározott fogalom.
- 70. 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.
- 71. Projektcég:** gazdasági projekt megvalósítása céljából alapított társaság, amely megszűnik, ha valamennyi kötelezettségét teljesítette és már járulékos kötelek (pl. garanciális kötelezettségek, jótállás, szavatosság) sem állnak fenn. A projektcég finanszírozásának feltétele, hogy más tevékenységek ne veszélyeztessék a fő projekt megvalósítását (profiltiszta társaság).
- 72. Repó- és fordított repóügylet:** A Tpt. 5. § (1) bekezdés 110. pontja szerinti fogalom.
- 73. 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.
- 74. Sajátos szállítós repó ügyletek:** a Tpt. szerinti repó ügyletnek a Hitkr. 16/A. §-ban meghatározott speciális típusa.
- 75. Szállítós és óvadéki repó ügylet:** a repó és fordított repó ügyleteknek az Szm. 3. § (8) bekezdés 2. pontjában meghatározott típusai.
- 76. Tulajdoni részesedést jelentő befektetés:** e R. vonatkozásában az Szm. 3. § (6) bekezdés 3. pontja szerint meghatározott fogalom, azzal az eltéréssel, hogy a felügyeleti mérleg szempontjából a vagyoni érdekelttség és az egyéb tulajdoni részesedés mellett magában foglalja a – Szm. 3. § (6) bekezdés 2. pontja szerint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé tartozó – határozott idejű befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyet is.
- 77. Ügyfelek:** természetes személyek, önálló 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.
- 78. Újratárgyalt vagy prolóngált szerződések (2010. január 1-je előtti), valamint átstrukturált szerződések (2010. január 1-jét követően):** a Hitkr. 7. számú melléklet V. fejezet (12) bekezdés c) pontja, valamint a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet szerinti fogalom.

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

#### **I.4. Az adatszolgáltatás formai követelményei**

I.4.1. A felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

I.4.2. Az adatküldés formai és technikai feltételeiről a PSZÁF a Kihelyezett Adatküldő Programban (KAP) kézikönyvet tesz közzé.

I.4.3. 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.

I.4.4. Ha a PSZÁF megállapítja, hogy az adatszolgáltató adatszolgáltatása javítást igényel (pl. téves adatközlés miatt), a javított jelentést **a felszólítás kézhezvételétől számítva 2 munkanapon belül a PSZÁF részére meg kell küldeni.**

I.4.5.1. 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.

I.4.5.2. Az adatszolgáltató a módosító jelentés beküldésével egyidejűleg, tájékoztatja a felügyeletet ellátó szakfőosztályt a módosításról és annak indokairól.

I.4.5.3. 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.

I.4.6.1. A táblák „Megnevezés” mezőibe az adatszolgáltatók nem írhatnak adatot, szöveget.

I.4.6.2. A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

I.4.7.1. A részvénytársasági formában működő hitelintézeteknek, továbbá a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásoknak az adatokat *millió forintban és egészre* 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, egészre kerekítve kell jelenteni az adatokat.

I.4.7.2. 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.

I.4.7.3. Egy táblán belül csak azonos nagyságrendű pénznem értékek szerepelhetnek, amelyek kerekítésben eltérhetnek egymástól.

#### **I.4.8. 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”.

I.4.9. A *melléklet típusa* a PSZÁF felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

Megnevezés	Rövid név
Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjelöf
Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnöf
Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelkiv
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 beszámólót készítő bankcsoportoknak – ha nem készítik – nemleges jelentésként be kell küldeni.

\*\*/ A közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv nevű dokumentumot a PSZÁF részére akkor is meg kell küldeni, ha a közgyűlési határozat a beszámoló elfogadásán és az eredményfelosztáson túl egyéb határozatot nem tartalmaz. Közgyűlés hiányában a pénzügyi intézmény döntéshozó testületét kell érteni. Az éves beszámoló szempontjából az EGT székhellyel rendelkező hitelintézet fióktelepének döntéshozó testülete a külföldi hitelintézet döntéshozó testülete.

A *melléklet típusa* táblázatban felsorolt és a jelentésekhez csatolandó kötelező mellékletek köre a hitelintézetek szervezeti formája és a jelentés típusa szerint változik, amelyek részletes felsorolását a R. 1. melléklet összefoglaló táblái tartalmazzák.



## I.5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

### I.5.1. Általános követelmények

I.5.1.1. Az érvényes számviteli jogszabályok szerint az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni és gondoskodni arról, hogy minden táblába csak bizonylattal alátámasztott, és az adatszolgáltató nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

I.5.1.2. A felügyeleti jelentésben szereplő állományoknak (a napi vonatkozási idejű jelentések kivételével) meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérleg- és mérlegen kívüli tételek állományaival. Az éves jelentés sorait a könyvvizsgáló által ellenőrzött (auditált) mérlegadatok és mérlegen kívüli nyilvántartások alapján kell a PSZÁF részére megküldeni.

I.5.1.3. Az egységes értelmezés érdekében az adatszolgáltatásoknál *rezidensnek tekintendők a belföldiek, nem-rezidensnek a külföldiek* az MNB rendeletben meghatározott szektorbesorolás szerint.

I.5.1.4. A kül- vagy belföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézet egyedi felügyeleti adatszolgáltatásában a kül- vagy belföldi fióktelepek adatai a hitelintézet adataival együtt szerepelnek, az Szm. teljesség elvének megfelelően.

#### *I.5.1.5. 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 Hitkr. 9. § (4) bekezdése, az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a Hitkr. 9. § (5) bekezdése alapján megállapított devizaárfolyamon kell elvégezni.

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

#### *I.5.1.6. 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 „Egyedi jelentések - Részvénytársaságok és szövetkezeti hitelintézetek”, az „Egyedi jelentések - Hitelintézeti fióktelepek” és a „Konzolidált jelentések – Hitelintézetek” című összefoglaló táblázatok adnak bővebb információt.

#### *I.5.1.7. 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 nemlegesen kell beküldeni a PSZÁF részére.

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

## 1.5.2. A felügyeleti jelentések sajátosságai

### *1.5.2.1. 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.

### *1.5.2.2. Auditált jelentés*

Az egyedi és konszolidált auditált jelentés alapja a könyvvizsgáló által hitelesített, a hitelintézet, hitelintézeti fióktelep arra jogosult testülete (a hitelintézet közgyűlése, taggyűlése, tulajdonosi határozata, a fióktelep központjának közgyűlése vagy taggyűlése) által elfogadott éves beszámoló. A számszaki jelentések mellett az éves beszámolót a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói jelentéssel (adott esetben korlátozó záradékkal) együtt kell megküldeni a PSZÁF-nak. A szöveges jelentésekre szintén érvényesek az elektronikus adatszolgáltatás jogszabályi rendelkezései. A beszámolót, beleértve a könyvvizsgálói záradékot, a PSZÁF Kihelyezett Adatküldő Programján (KAP) keresztül, fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvánnyal hitelesítve kell beküldenie a hitelintézetnek a PSZÁF részére. Az adózott eredmény felhasználására vonatkozó közgyűlési határozat adatszolgáltatási kötelezettsége a fióktelepekre nem vonatkozik.

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

### *1.5.2.4. Eseti jelentés*

Ha a PSZÁF 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.

### *1.5.2.5. Előkészített jelentés*

E jelentések vonatkozási időpontját, határidejét, az adatszolgáltatás időtartamát és az adatszolgáltatásra kötelezettek körét a PSZÁF egyedi felhívásban határozza meg. A hitelintézetnek biztosítania kell, hogy nyilvántartásai, informatikai rendszerei alkalmasak legyenek e jelentések előállítására.

### *1.5.2.6. Éves jelentés*

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

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

## 1.5.3. Szektor-meghatározások

A szektor-meghatározásokat az MNB rendelet 2. melléklet I. Az információk szolgáltatására vonatkozó általános rendelkezések című fejezet A. Szektor-meghatározások címében foglaltak figyelembe vételével kell alkalmazni.

## 1.5.4. Általános előírások

1.5.4.1. A felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A hó végi zárlati munkálatok során a Hitkr. 12. § (2) bekezdése szerint kell eljárni.

A zárlati munkálatokban végrehajtandó főkönyvi helyesbítés az alábbiakat jelenti:

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

1.5.4.2. 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.

1.5.4.3. A monetáris statisztikai mérleg sajátosságai

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

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

1.5.4.3.3. 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.

1.5.4.3.4. A megvásárolt követelés-faktorálásból 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.*

1.5.4.3.5. 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.

1.5.4.3.6. A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként vagy 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 lejáratát 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 év $<$ az instrumentum eredeti lejárat $\leq$ 2 év
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat $>$ 2 év
Hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat:	1 év $<$ az instrumentum eredeti lejárat $\leq$ 5 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 hónap < a hitel felmondási ideje ≤ 2 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);
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 Kitöltési 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. 2. § 3. pontja szerinti pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlákat (függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem hitelintézetekkel szembeni követelések), valamint a velük kapcsolatos átvezetési számlákat. Amennyiben az elszámolási és átvezetési számlák összevont egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

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

Az **1AB12 Jegybanki elszámolási számlák** sorba kell felvenni a hitelintézet MNB-nél vezetett forint pénzforgalmi (elszámolási) számlájának, betétszámlájának és deviza elszámolási (nostro) számlájának hó végi egyenlegét. A sor tartalmazza az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát is. Itt kell kimutatni a hónap utolsó munkanapján a mérlegben szereplő, az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletbe átadott forintbankjegyek 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 pénzeszközüket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat az MNB által – az MNBtv. 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 kölcsöntökékre vonatkozóan a Hpt. 5. számú mellékletében meghatározott feltételeknek. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt. A külön nem nevesített hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kötvény néven szerepel a mérlegben. Az eredeti lejárat szerinti besorolás során a hátrasorolt követelésnek minősülő értékpapír esetében a felmondási határidőt, részvényre átváltoztatható kötvény esetében a részvényre 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 felüyeleti 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 (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 felüyeleti 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. melléklet 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 Vagyonirészelek 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.) A rövid lejáratú betét sorokban kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegként 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 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 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 hitelállomány tartalmazza a Hitkr. 15. § (17) bekezdés szerinti követelés megelőlegezést is.

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



kölcsönbevételek 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, mérlegként 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, hátrасorolt 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 határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő (rulírozó, rollover) hitelek, valamint a hitelkártyához kapcsolódó hitelkövetelések – beleértve a *Széchenyi Kártyahitelek* – állományát is. Itt kell kimutatni továbbá az értékpapír fedezettel rendelkező folyószámlahitelek állományát is.

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

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

Az **1AB5311-1AB5312 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel** sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a sajátos 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 valutakészlettel (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.

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

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

Az **1AB55251-1AB552522 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – egyéb hitel** sorokban kell kimutatni a külön sorokban nem jelölt 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-kártyához kapcsolódóan nyújtott hitelek (kivéve a Széchenyi Kártyahitelek állományát, amelyet a folyószámlahitelek között kell szerepeltetni), valamint az értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát is. Ezeket a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hiteleket is, a jelzálogtól függetlenül. Ide tartoznak az eseti hitelek is. (Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak illetve önálló vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.)

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

Az **1AB55271-1AB552722 sorok** a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós, óvadéki repó és sajátos 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. Az Lkkf. tv. alapján az állami hitelvédelmi program keretében nyújtott hitelek állományát az új áthidaló hitel eredeti lejáratára szerint besorolva azon hitelek között kell jelteni, amelyekhez kapcsolódóan az áthidaló hitelt igénybe vették (pl. lakáscélú hitel, szabad felhasználású jelzáloghitel).

A devizakölcsöntv. alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel állományát a forint oszlopban, a hozzá tartozó hitel eredeti céljának megfelelő – lakáshitel vagy szabad felhasználású 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 önálló vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az önálló vállalkozók – egyéb hitel sorokon kell jelenteni. A lakáscélú hitelhez tartozó gyűjtőszámla hitel állományát – a mentesített követelésrész és a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerülő törlesztési kötelezettség kivételével – szintén itt kell kimutatni.

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

- az 1AB561211-1AB561212 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 1AB561221-1AB561222 sorokban **a gépjármű vásárlási hitelek** állománya jelentendő (a gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák);
- az 1AB561231-1AB561232 sorokban **a szabad felhasználású jelzáloghitelek** állománya jelentendő. Itt kell kimutatni az ingatlanfedezetű személyi hitelek, továbbá az ingatlanfedezetű áruvásárlási- és egyéb fogyasztási hitelek állományát is. A szabad felhasználású jelzáloghitelhez tartozó gyűjtőszámla hitel állományát – a mentesített követelésrész és a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerülő törlesztési kötelezettség kivételével – szintén itt kérjük kimutatni;
- az 1AB561241-1AB561242 sorokban **az áruvásárlási hitelek**, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekintendő, de a fenti három hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. [Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek (gépjármű kivételével) lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza. Az egyéb fogyasztási hitelek között kell jelenteni a lombard hiteleket is (az értékpapírral fedezett folyószámlahitel kivételével, azokat ugyanis a folyószámlahitelek között kell kimutatni), illetve itt kell kimutatni azokat a hitelkártya-konstrukciókat, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja.] Az ingatlanfedezetű áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitelek állománya az 1AB561231-1AB561232 sorokban, 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 **1AB56221-1AB56222 sorokban** az önálló vállalkozóknak gépjárművásárlás finanszírozására nyújtott hitelek állománya jelentendő (beleértve a gépjárműként használt haszonjárműveket finanszírozó hiteleket is).

Az önálló vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az **1AB56231-1AB56232 sorokban** kell jelenteni.

Lejáratától függően az 1AB56141-1AB56142 **Lakosság – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni a lakosság részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíj hitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási hitel).

A magánszemélyeknek nyújtott ingatlanfedezetű fogyasztási hiteleket (személyi hiteleket, áruvásárlási hiteleket, illetve a szabad felhasználású hiteleket) nem itt, hanem az 1AB561231-1AB561232 sorokban, a szabad felhasználású jelzáloghitelek között kell kimutatni.

Az 1AB56241-1AB56242 **Önálló vállalkozók – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni eredeti lejáratának megfelelően az önálló vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási hitel). Itt kell kimutatni az önálló vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát is.

A Háztartások – Önálló vállalkozók – egyéb hitel – rövid sorba kell besorolni az önálló vállalkozók számára nyújtott, a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is (kivéve a Széchenyi Kártyahitelt, amelyet a folyószámlahitelek között kell szerepeltetni). Az önálló vállalkozók – egyéb hitelbe

tartoznak az önálló vállalkozók részére nyújtott eseti hitelek is. (Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak, illetve önálló vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.)

Az **1AB58111-1AB584 sorokban** kell kimutatni a külföldiekkel (nem-rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével), valamint értékvesztését és értékelési különbözetét. Az 58111. és az 58211. sorban kell jelenteni a GMU hitelintézeteknek és az egyéb külföldi bankoknak eladott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell szerepeltetni a külföldiekkel kötött valódi penziós, óvadéki repó és sajátos 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 Vagyon 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). Idetartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a 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 hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

**1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen**

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

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

**1AB8 Aktív kamatelhátrólások**

Az **Aktív kamatelhátrólások** 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 kamatelhátrólásokat. A nyújtott hitelek, elhelyezett betétek aktív kamatelhátrólását 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 kamatelhátrólásként 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 kamatelhátrólások 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 kamatelhátrólásait is.

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

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

**Külföld (1AB9118 sor):**

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

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

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

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

Az **1AB913 Független 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 ügyleteinek (például fedezeti célú devizaswap, illetve fedezeti célú kamatozó devizaswap ügyletekből eredő határidős követeléseknek és kötelezettségeknek) és a kamatarbitrázs ügyleteinek pozitív devizaátértékelési különbözetét kell kimutatni, figyelembe véve a Hitkr. 22. § (3) bekezdése mellett a Hitkr. 22. § (11) bekezdését is.

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

**1AB92 Saját eszközök**

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

Az **1AB92111-1AB9212 sorban** szerepel a hitelintézet által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és a cégbírószági 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 **1AB felügyeleti mérlegben** azt az eszközt, amelyre az Szm. 52. § (1)-(4) bekezdés szerint terv szerinti értékcsökkenést kell elszámolni, az eszköz terv szerinti értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értékét könyv szerinti bruttó értéknek kell tekinteni, amely a terven felüli értékcsökkenéssel, értékvesztéssel vagy értékelési különbözettel térhet el az eszköznek az 1AN táblában kimutatott könyv szerinti nettó adatától.

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 mérlegletek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárati 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 tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni. A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is. A rövid lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtelként kimutatandó kötelezettségeket is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

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

Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni kell a több évre lekötött 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 kamatelhátralások 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 újrakötés 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 szerint.

##### 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 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 Cégbíróságához történő benyújtásáig – az egyéb passzív elszámolások között (a **736.** Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbíróságához 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 **1B311-1B312** sorokon az **Államháztartástól felvett hitelek** között kell jelenteni az államtól továbbkölcsönzésre folyósított pénzeszközök állományát is, vagyis a hitelintézet mérlegében szereplő,

az államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat az államtól származó egyéb forrásokat, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölcsonzott [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 vagy külföldön), zárt körben vagy nem zárt körben és instrumentum-típus (kötvény, letéti jegy, átváltoztatható kötvény, jelzáloglevél, egyéb értékpapír) szerinti bontásban. Itt jelentendők a hátrasorolt kötelezettségnek számító hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok kibocsátásából származó kötelezettségek is. A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.

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

#### **1B5 Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás**

Ezeket a sorokat a Hitkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni szektor szerinti bontásban.

#### **1B6 Passzív kamatelhárolások**

A **Passzív kamatelhárolások** 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 hitelek, gyűjtött betétekre (a takaréklevelek és egyéb betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamat kivételével), az értékpapírokkal, valamint a derivatívákkal összefüggő passzív kamatelhárolásokat. A betétek, felvett hitelek esetében a passzív kamatelhárolásokat 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 kamatelhárolások kivételével), a mérlegben kimutatandó, negatív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát, az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

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

A **1B72 Függő tételek** sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (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 **1B73111-1B733** sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (a 61-63. sorokban szerepeltetett kamat-elhatárolások kivételével).

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

**Központi kormányzattal szemben (1B73111 sor):**

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

**TB-vel szemben (1B73112 sor):**

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

**Helyi önkormányzatokkal szemben (1B73113 sor):**

Itt a helyi önkormányzatokkal szembeni tartozások (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 kamat-elhatárolásokat is.

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

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

**Külföld (1B7318 sor):**

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

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

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

**Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (1B733 sor):**

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

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

**Az 1B742 Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - negatív devizaátértékelési különbözet** sorban a nem valós értékelést alkalmazó hitelintézet fedezeti célú származékos ügyleteinek (például fedezeti célú devizaswap, illetve fedezeti célú kamatozó devizaswap ügyletekből eredő határidős követeléseknek és a kamatarbitrázs ügyleteinek 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 lebonylításra átadott munkáltatói hitelekből a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a hitelintézet által a munkáltatónak még nem átadott részt. Ezen a soron kell nyilvántartania hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig befolyt összegeket – amennyiben részben, vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank. Itt kell szerepeltetni továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig. A Cégbírósághoz történt 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) bekezdése, (4)-(5) bekezdése és a 24. § (5) bekezdése szerint a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt, nem fedezeti célú határidős, opciós és swap ügyletek határidős ügyletrésze után képzett egyéb céltartalék összegét is.

#### **1B9 Saját tőke**

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

A **1B9111-1B9112** sorokon – 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. Tőkeeszállítás esetén a cégbírósági bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint az eszközoldal, a visszavásárolt saját részvény, szövetkezeti részjegy soron kell kimutatni. Hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelésnek a Cégbíróságnál történő bejegyzésig 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 szavatóló 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 PSZÁF-hoz 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 jelteniük.

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) figyelembevétel 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 átvett 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 **1B952-1B953 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 – az Szm. 27. § (2) és (4) bekezdése szerinti – tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési értékét meghaladó piaci értékét a befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítésével azonos összegben.

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

## **1C Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok**

### **A tábla 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.

##### **1C12-1C125 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 sorok 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 kategóriája.

A transzferálható betétek olyan betétek, amelyekről jelentős késedelem, korlátozás vagy büntetés nélkül kérésre közvetlenül fizetések teljesíthetők más gazdasági szereplőknek átutalás, beszédési 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-ek) kapcsolatos tételek**

Az 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. melléklet 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 követeléskiegymelés útján kerültek a hitelintézethez. Az 1C621-1C632 sorokon a 2008. évi CIV. törvény alapján a különleges osztaléksőbbbségi részvény és a különleges vétőjogot biztosító szavazatsőbbbségi 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 értéket.

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

Az **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, az Lkkf tv. alapján nyújtott hitelek állományát kell jelenteni eredeti lejárat szerinti bontásban. Ezen a soron nem kell jelenteni a hitelintézet saját hitelvédelmi programjának keretében nyújtott hiteleket.

**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 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet alapján meghatározott hitelek.**

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

**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 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet 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.

**1C81112 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 jelzáloghitelekben 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 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatású **NEM a Jht. alapján** nyújtott jelzáloghitelek állományát (2009. október 1-je után folyósított állomány).

**1C81214 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek**

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

**1C8122 Általános célú jelzáloghitelek**

A hitelintézetek által **NEM a 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 a 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 a 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, nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott hitelek bruttó értéken**

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

**1C91 Folyószámla hitelek közül nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés**

Ezeket a sorokat 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.

**1C92 Nyújtott és felvett konzorciális hitelek állománya**

Ebben a részben kell kimutatni a Felügyeleti mérleg kitöltési útmutató I. 3. Fogalmak részben definiált és I.5.4.3.2. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei – Általános előírások részben értelmezett konzorciális hitelezési tevékenységből származó követelés és kötelezettség állományát. A nyújtott hitelek között kell jelenteni azokat a kitétségeket, amelyeket a hitelintézet konzorcium keretében helyezett ki – beleértve a másodlagos forgalmazásban vásárolt állományt is – vagy konzorcium tagjaként a hitelintézet által nyújtott konzorciális hitelek összesen állományát devizabontás nélkül, míg a felvett konzorciális hiteleket deviza- és szektorbontás nélkül egy összegben kell kimutatni.

**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 érdekeltség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal, vagy vagyoni érdekeltségként kerültek a hitelintézet birtokába.

A táblában könyv szerinti értéken az adott eszköznek az I. 3. Fogalmak 46. pontja szerinti 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 kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy az ellenérték kifizetésére mikor került sor. Az eladott követeléseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

#### A tábla sorai

Az **1E11-1E156** sorok az egyes szektoroknak nyújtott hitelekre vonatkozó – a kitöltési előírásokban megfogalmazott – hitelleírásokat tartalmazzák szektor szerinti bontásban. Az adott havi leírásadatokat negatív előjellel kell jelenteni. Az **1E141 Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott – fogyasztási hitel** sorban jelentendők a folyószámla hitelek leírásai is. Az **1E142 Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott – lakáscélú hitel** sorban csak a lakosságnak nyújtott lakáscélú hitelek leírásai jelentendők. Az **1E1432 Önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitelek** sorban kell jelenteni az önálló vállalkozók lakáscélú hiteleinek, gépjárművásárlási hiteleinek és egyéb hiteleinek, valamint velük szembeni valódi penziós (és sajátos szállítási repó) 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 tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és értékpapíroknak a tárgyhó során bekövetkezett árváltozását kell tartalmaznia, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgyhó végén a mérlegben szereplő azonos típusú, de eltérő sorszámú értékpapírok árváltozását nem kell jelenteni. Annak az értékpapírnak az árváltozását sem kell a jelentésben szerepeltetni, amely mind az előző, mind a tárgyhónap végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta. A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintra átszámítani. A devizában denominált értékpapírok esetében az árváltozás nem tartalmazhatja a devizaárfolyam-változás hatására bekövetkezett átértékelődéseket.

A jelenlegi magyar számviteli gyakorlat szerint az értékpapírok a mérlegben vagy beszerzési értéken maradnak, s csak az értékvesztés-képzés, illetve -visszairás 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-visszairáskor 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 különbségeként 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 vagy 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 a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések, 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 befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források, 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 rendelet szerinti F19, illetve F33 azonosító kódú adatszolgáltatás 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 értéknapi könyvelés);

- devizában és valutában (a továbbiakban: deviza) keletkeztetett ügylet és tranzakció esetén az alkalmazott átváltási árfolyamra;
- a forint árfolyamváltozásából származó konverziós és átértékelési eredmény elszámolásának módjára (beleértve a kötésnap és az 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 eredmény számlák zárásakor vagy tranzakciónként az egyenlegek, illetve tételek átvezetésére a Tárgyévi eredmény számlára;
- a multicurrency (vagy szerződés szerint átváltható devizanemű) ügyletek kezelésére a tényleges fennálló árfolyamkockázat tükrében, a pénzügyi teljesítéstől függetlenül;

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

A felügyeleti eredménykimutatás (a továbbiakban: eredménykimutatás) a Hitkr. 2. számú mellékletében szereplő **Eredménykimutatás I.** (függőleges tagolás) tábla szerkezetét követi. A soroknak a jogszabályéval egyező sorok arab számos, illetve azok részletező kisbetűs tételszámait (a továbbiakban: tétel) a kiegészítő útmutató a megnevezések után zárójelben tartalmazza.

A tábla első oszlopában a tárgyhónapra könyvelt, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni forintban.

A fő sorok alábontásain belül a következő rendezőelv érvényesül:

- a kamat- és kamat jellegű bevételeket és ráfordításokat fő termékcsoportonként (pénzügyi követelések és kötelezettségek, értékpapírok, származtatott ügyletek) a felügyeleti mérleg szektor bontásának megfelelően kell kimutatni;
- az eredménykimutatás a származtatott ügyletek eredményteteleit 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 visszairás, 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 – visszairása 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 Szmt., illetve a Hitkr. előírásainak megfelelően ráfordítás csökkentő tételként kell kimutatni a tárgyévben képzett céltartalék és értékvesztés tárgyévi felhasználását, felszabadítását, illetve visszairását;
- 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. számú melléklet, tételszám 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 szerinti mutathatók ki.

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

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

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

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

A 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. számú 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 szállítási 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 Szm-tel 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 szállítási 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 eredménytetelein belül külön sorokon jelennek meg.

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

Ebben a sorban kell kimutatni többek között a Hitkr. 10. § (2) bekezdés *g), h), i)* pontja, 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 eredményteteleit, 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 ügyletek (beleértve a változó kamatot változóra cserélő bázisswap ügyleteket is) kamatbevételeinek 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 ügyletek kamatbevételeit 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 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, értékesítésekor realizált eredményt kell kimutatni (a kapott, vagy fizetett opciós díjat az ügylet jellegének megfelelő időpontban és módon a befektetési szolgáltatások eredménytetelei között kell kimutatni).

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

E tételcsoportban kell kimutatni 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 leszámítási 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) kamatokat és kamat jellegű ráfordításokat tartalmazza. Kamat- és kamat jellegű ráfordítás származhat olyan – nem hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben fennálló, az egyéb, vagy hátrasorolt kötelezettségek között kimutatott – tartozásokból is, amelyeket jogszabály vagy szerződés alapján kell fizetni.

**2A0122 sor Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül)**

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

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

Ebben a sorban kell kimutatni többek között a Hitkr. 10. § (2) bekezdés *g)*, *h)*, *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. számú melléklet 3. tétel)**

A **2A021** sorban [Hitkr. 2. számú melléklet 3. *a)* tétel] kell szerepeltetni a forgatási célú részvényekből, részesedésekből származó osztalékot. A **2A022** [Hitkr. 2. számú melléklet 3. *b)* tétel] és **2A023** soroknak [Hitkr. 2. számú 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. számú melléklet 4. tétel)**

**2A032 sor Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (Hitkr. 2. számú 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. számú 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. számú melléklet 6. a) tétel]

**2A0412 Ráfordítások – Egyéb pénzügyi szolgáltatások** [Hitkr. 2. számú melléklet 6. b) tétel]

#### **2A042 Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény**

**2A0421 Bevételek – Befektetési szolgáltatások** [Hitkr. 2. számú melléklet 6. c) tétel]

**2A0422 Ráfordítások – Befektetési szolgáltatások** [Hitkr. 2. számú 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 árban foglalt árfolyamkülönbszeteknek az értékpapírok lejáratáig elhatárolt részéből a tárgyidőszakot érintő bevételeket és ráfordításokat tartalmaznak.

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 visszairásként 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 Származtatott ügyletek**

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

- a nem kamatfedezeti célú, egyéb fedezeti célra kötött határidős, opciós, valamint swap ügyletek üzleti év eredményében ilyen címen figyelembe vehető nyereségéből, illetve veszteségéből származó bevétel, illetve ráfordítás összegét, ha az általa fedezett alapügylet

(nem kereskedési célú alapügylet) eredménye is ilyen bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra, továbbá

- a valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a nem kamatfedezeti célú egyéb fedezeti célra kötött ügylet után a tárgyévben elszámolható nyereséget az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításait csökkentő tételként, a veszteséget az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeit csökkentő tételként.

#### **2A04113, 2A04123 Értékelési különbözet**

A Hitkr. 9/B. § (6)-(8) 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 különbözeteket a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételek és ráfordítások között kell kimutatni az eredménykimutatásban felsorolt részletezésben és módon.

**2A042** sor **Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény** a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységek (kereskedési célú tevékenységek) 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, árfolyamvesztéseket kell kimutatni.

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

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

A **2A04212** **Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása** és a **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 a Hitkr. 11. § (1) bekezdés c) pontja szerint egyrészt

- a saját számlára, kereskedési célra (nem fedezeti célra), vagy kereskedési célú alapügylet fedezete céljára kötött határidős és opciós tőzsdei, tőzsdén kívüli, valamint swap ügyletekből származó, várható vagy ténylegesen realizált árfolyamnyereség, illetve -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. számú melléklet 7. tétel) és **2A052 Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből** sorokat (Hitkr. 2. számú melléklet 10. tétel) meg kell bontani a

**2A0511 Bevételek – nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás** [Hitkr. 2. számú melléklet 7. a) tétel]

**2A0521 Ráfordítások – nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás** [Hitkr. 2. számú melléklet 10. a) tétel]

**2A0512 Egyéb bevétel** [Hitkr. 2. számú melléklet 7. b) tétel]

**2A0522 Egyéb ráfordítás** [Hitkr. 2. számú melléklet 10. b) tétel]

sorokra az Szm. 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 bevételét** és a **Saját követelés könyv szerinti értékét leíráskor, értékesítéskor** 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, felszabadtatását 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 Különadó tv. 4., §-a alapján a hitelintézetek által fizetendő járadékok, a 4/A. §-a szerint a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadó összege és a 4/B §-a szerint a hitelintézetek által fizetendő hitelintézeti különadó összege;
- az adóssal szemben indított felszámolási eljárás és bírósági perek megelőlegezett költségeként a felszámolónak, a végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett összegek és ezek utólagos megtérülése;
- kapott és kifizetett (fizetendő) bírságok, kötbérek, fekbérek, késedelmi kamatok, kártérítések, káreseményhez kapcsolódó kapott összegek, amelyek nem tartoznak az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai közé;
- cégvásárlás esetén 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 és a hitelintézeti különadónak az összegét.

#### **2A06 Általános igazgatási költségek** (Hitkr. 2. számú 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 szerepelhetnek).

A **2A061 személyi jellegű ráfordítások** [Hitkr. 2. számú melléklet 8. a) tétel] soron belül elkülönítetten kell kimutatni a bérköltségeket (**2A0611**) [Hitkr. 2. számú melléklet 8. aa) tétel], a személyi jellegű egyéb kifizetéseket (**2A0612**) (Hitkr. 2. számú melléklet 8. ab) tétel] és a bérjárulékokat (**2A0613**) [Hitkr. 2. számú melléklet 8. ac) tétel].

<sup>1</sup> Ha a hitelintézet a saját teljesítményű eszközeit aktiválja, az aktivált előállítási költségek (közvetlen önköltség) az eredménykimutatásban, az általános igazgatási költségek között már nem szerepelnek az alábbi könyvelési lépések eredőjeként: **1. Növeli** az általános igazgatási költségeket a Saját előállítású eszközök előállítási költségeinek elszámolása a felmerüléskor (Tartozik: 5... számlák, Követel: 4... számlák). **2.** A saját előállítású eszközök aktiválásakor **csökken** az általános igazgatási költségek az elszámolt előállítási költségekkel azonos értékben, mivel a Saját előállítású eszközök állományba vételét (Tartozik: 13... számlák) az 5-ös számlaosztályon belüli Aktivált saját teljesítmények értéke számlával szemben (Követel: 58... számlák) kell végrehajtani a számviteli szabályoknak megfelelően.

A **2A062 egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)** soron [Hitkr. 2. számú 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 Értécsökkenési leírások** (Hitkr. 2. számú melléklet 9. tétel)

Ez a tételcsoport az immateriális javak, tárgyi eszközök után – a számviteli szabályok szerint – költségként elszámolt terv szerinti és azonnal elszámolható értécsökkenési leírásokat foglalja magában.

**2A08 Értékvesztés és kockázati céltartalékképzés változása** (Hitkr. 2. számú melléklet 11., 12., 12/A, 13., 14. tétel)

A Hitkr. 11. § (8) és (9) bekezdése szerint ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és 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) és (5) bekezdése és 24. § (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre történő céltartalék képzést, felhasználást és felszabadítást itt kell szerepeltetni.

**2A09 Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye** (Hitkr. 2. számú melléklet 15. tétel)

Ez a sor a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos összes eddigi bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét – nyereségét, illetve veszteségét – mutatja.

Ebből:

PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK EREDMÉNYE:

2A091= 2A011-2A012+2A02+2A031-2A032+2A04+2A0512-2A0522-2A06-2A07-2A08

NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK EREDMÉNYE:

2A092= 2A0511-2A0521

**2A10 Rendkívüli eredmény** (Hitkr. 2. számú 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 visszairásokat, céltartalék változásokat is.

Rendkívüli ráfordításként kell elszámolni a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét. A rendkívüli bevételek és ráfordítások között jelennek meg többek között az ellentételezés nélküli tartozásátvállalások, a térítés nélküli (visszaadási kötelezettség nélküli) eszköz átadások vagy átvételek, a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak, a visszafizetési kötelezettség nélküli végleges 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) pontjában, illetve az Szmt. 86. § (6) bekezdés c)-f) pontjaiban leírt eredménytételekkel.

A 2A1013 és 2A1024 sorok tartalma kiegészül az Szmt. 86. § (7) bekezdés c) pontjában leírt eredménytételekkel.

**2A11. Adózás előtti eredmény** (Hitkr. 2. számú 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. számú 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 jelteni a jelentésben a **hitelintézeti különadót**, a Különadó tv. 4/B. § szerint. Ekkor még a hitelintézeti különadó az *előzetes* adózás előtti eredmény alapján számítandó. Az *év végi auditált jelentésben* a hitelintézeti különadót a Különadó tv. 4/B. § (4) bekezdésének megfelelően szintén ezen a soron kell szerepeltetni, de már az *auditált* eredmény alapján számolva. Amennyiben a hitelintézet a számviteli eredménykimutatásban már év közben kimutatja a hitelintézeti különadót, ennek hatását év közben a felügyeleti eredménykimutatásban a *2A0522101 Pénzügyi szervezetek különadója* sorban kell jelteni. Így a decemberre vonatkozó jelentés, az évközi auditált jelentés és az év végi auditált jelentés kivételével a sor értéke 0 (nulla).

#### **2A13 Adózott eredmény** (Hitkr. 2. számú 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. számú 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. számú 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. számú 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. számú melléklet 25. tétel)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie az 1B Felügyeleti mérleg (Források) tábla 1B97 **Mérleg szerinti eredmény** során jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapul, 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 a jogszabály által előírt tartalmakat 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] minden negyedév végén megegyezik a negyedévente a PSZÁF felé jelentendő 2C tábla 2C81 sor c) oszlopában szereplő értékkel.

## **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 átívelő teljes összegükben az állomány bruttó és a nettó értékének különbözeteként lehet meghatározni, akkor a *b) Bruttó vagy teljes érték* oszlopban a 1AB Felügyeleti mérleg szerinti bruttó értéket kell megadni. A Teljes érték a 2C101, 2C102 sorokra értelmezendő, ahol a Bruttó fogalom számvitelileg nem értelmezhető. A *c) Könyv szerinti (nettó) érték* oszlopban az 1AN Felügyeleti mérleg szerinti nettó értékeket kell kimutatni.

### **A tábla sorai**

#### **2C1 Hitelezési veszteség**

A hitelezési veszteség (2C101 sor) a befolyt ellenérték és kintlévőség bruttó értékének különbözete.

A hitelintézet a várható hitelezési vesztesége fedezetére értékvesztést vagy céltartalékot képez (2C102) és ezzel csökkenti a nemteljesítés bekövetkezésének évét terhelő veszteséget.

A 2C11 – 2C15 részletező sorokban 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 tárgyható végéig behajthatatlannak minősített és leírt vagy véglegesen eladott összes tőkekövetelések (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) bruttó [b) oszlop] és nettó értékét [c) oszlop] Nem pénzügyi vállalatok, Háztartások, Külföld és Egyéb szektorbontásban kell részletezni a 2C111-2C114, illetve a 2C131-2C134 sorokban. Az eladott követelésekhez kapcsolódó, a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni a többszörös számbavétel elkerülése érdekében. A 2C111-114 és 2C131-134 részletező sorok nem tartalmazhatják az ezen szektorokhoz kapcsolódó kamat- és kamat jellegű követeléseket. Ezeket a kamatköveteléseket összevontan a 2C115 és 2C135 Leírt kamatkövetelések soron kell jelenteni.

A **2C115 és 2C135 Leírt kamatkövetelések** soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyható 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 tárgyható 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 tárgyható 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 Szm. 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 tranzakcióiból, kockázatvállalásaiból származó bevételeket (2C311) és ráfordításokat (2C312), amelyeknek a hitelintézet egyszerre tulajdona és ügyfele és a vállalkozás a hitelintézetben minősített befolyással rendelkezik.

A tulajdonosi kapcsolatokból származó, a negyedév folyamán elszámolt bevételekből, illetve ráfordításokból és költségekből külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat- és kamatjellegű (2C31111 és 2C31211), valamint a nem kamatjellegű eredménytégeket (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 kapcsolatokból 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 hitelintézetten keresztül) igénybevett támogatások (pl. fiatalok otthonteremtési támogatása).

A **2C51 Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C52 Kiegészítő kamattámogatás** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13-14. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kiegészítő kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C53 Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 15. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C54 Lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 16. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C55 Kamattámogatás települési önkormányzatok részére** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 22. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni.

#### **2C6 Kamat jellegű bevételek és ráfordítások**

A 2C6 sor alábontó sorai az eredménykimutatás 2A011 Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek és 2A012 Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások kamat jellegű tételeinek nem teljeskörű részletezésére szolgál.

A **2C61 Rendelkezésre-tartási díjbevételek** sorban azok a tételek jelennek meg, amelyeket az ügyfél fizet a hitelszerződésben meghatározott hitelkeretnek a hitelintézet által rendelkezésre tartott, az ügyfél által igénybe nem vett része után a rendelkezésre tartási időszakra vonatkozóan.

A **2C62 Kezelési költség** sorban a szerződéskötésért és a hitel kezeléséért felszámított – általában egyszeri – költség összegeket (ún. adminisztrációs díjat vagy költségátalányt) kell kimutatni.

A **2C63 Egyéb, hitelezéssel összefüggő bevételek** sor jellemzően a hitelszerződés futamidő alatti módosításáért felszámított – számos esetben egyszeri – díjtételeket tartalmazza, így többek között a hitelkeret-beállítási díjat, hitelfolyósítási díjat, a szerződésmódosítási díjat, előtörlesztési díjat.

(A hitelnyújtással, illetve hitelfelvétellel összefüggésben felmerült egyéb díjakat, így különösen a hitelbírálati díjat, garanciadíjat, ügynöki jutalékot a pénzügyi szolgáltatások eredménytételi között, a földhivatali eljárási díjat, felszólító levél díját, közjegyzői díjat általános igazgatási költségek között, egyéb igazgatási költségként kell elszámolni. Ha az ilyen címen kifizetett díjakat a pénzügyi intézmény az ügyfél felé tovább felszámítja a pénzügyi szolgáltatási díjakba beépítve, akkor az így felszámított díjbevételek egyéb pénzügyi szolgáltatási díjbevételek 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 eredménytételleket 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 eredménytételleket 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 2C81-2C84 sor alábontó sorai a társasági adóra vonatkoznak, a hitelintézeti különadóra nem.

### 2C81 Adófizetési kötelezettség korrekciós és módosító tényezők figyelembevételével

A 2C81 sor c) oszlopban kell kimutatni a 2A12 sorból a társasági adó fizetési kötelezettségnek az adóalap korrekciós tételek hatásával és az adófizetési kötelezettséget módosító egyéb tényezőkkel növelt, illetve csökkentett összegét.

Az év végi auditált jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség hitelintézeti különadót nem tartalmazó összegével.

### 2C82 Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) sor:

Év közben a Hitkr. 12. § (2) bekezdése alapján az eredménykimutatásban elszámolt tárgyévi bevétel, ráfordítás és költségadatok egyenlege alapján számított várható társasági adó összegét kell szerepeltetni. A várható (számított) társasági adó a tárgy negyedév végéig halmozott adózás előtti eredményből a mindenkor 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 határozni és a két módszerrel számított adó közül a magasabb értéket kell az eredménykimutatásban megjeleníteni.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – a társasági adótörvény előírásai szerint végrehajtott előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell, azzal az eltéréssel, hogy a hitelintézeti különadót nem kell beszámítani.

**2C83 Adóalap korrekciós tételek hatása és 2C84 Egyéb, az adófizetési kötelezettséget módosító tényezők** sorokban a hitelintézeti különadón kívüli, a fizetendő társasági adóban érvényesíthető vagy érvényesített, adóalap-növelő vagy csökkentő korrekciók hatását és egyéb módosításokat kell kimutatni.

Az évközi adatszolgáltatásokban csak az ismert és a hitelintézet gazdasági helyzetének megítélését lényegesen meghatározó adóalap korrekciókat kell figyelembe venni. Lényegesnek minősíthető az egyedi adókorrekció kimutatásának szükségessége, ha az az adózás előtti eredmény 20 %-át meghaladja.

Az év végi előzetes, még nem auditált jelentésekben a már ismert és számszerűsített adókorrekciókat kell kimutatni.

Az év végi auditált jelentésben az adóbevallás szerinti értékeket kell megjeleníteni.

A **2C85 Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgy negyedév végéig)** sor az adóhatósággal szemben ténylegesen fennálló adókövetelést (visszatérítendő adót) vagy adókötelezettséget (adótartozást) tartalmazza. A fizetendő adókülönbözetet előjel nélkül, a visszatérítendő adót negatív előjellel kell szerepeltetni. A sor a hitelintézeti különadóból származó adókövetelést, vagy adótartozást is tartalmazza.

A **2C9 Terven felüli értékcsökkenés** szakaszban az immateriális javakra, illetve tárgyi eszközökre terven felül elszámolt értékcsökkenés adatokat kell szolgáltatni.

### **3DBA - 3DBE Származtatott ügyletek**

(tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek, 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 jelentés a 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 táblázatokat 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 kötettek. (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 főösszegekkötési árák 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 főösszegeket 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, nemesfémszerződések és áruszerződések esetén a kötési árat kell feltüntetni, ami a szerződés tárgyául szolgáló alaptermék egy egységének szerződésbeni lehívási vagy határidős ára és az alaptermék szerződés szerinti darabszámának szorzata.

A Pozíciók piaci értéke, összesen fejlécű oszlopokba az előző három oszlopban feltüntetett pozíciók piaci értékét kell beírni. A piaci érték tartalmáról a Hitkr. 22. § (6) bekezdése rendelkezik és a hitelintézet *Értékelési szabályzata* tartalmaz intézményi előírásokat. Egyéb megbízható információforrás hiányában a piaci érték alatt az intézmény adott ügyletekre vonatkozó modellszámításainak eredménye értendő.

A piaci érték meghatározása

- 1) a határidős ügylet és a swap ügylet határidős ügyletrésze két ellentétes irányú pénzáramlást foglal magában, azaz hosszú és rövid pozícióval egyaránt rendelkezik. Az ügyletek hosszú és rövid pozícióihoz tartozó pénzáramok (forintra konvertált) jelenértékei előjelesen (hosszú pozíció „+”, rövid pozíció „-”) tüntetendők fel a megfelelő devizatábla piaci érték oszlopában. (Deviza pénzáramok esetén előbb kell a jelenértéket számolni, majd ezt kell adott napi árfolyamon forintra konvertálni);
- 2) az egyéb származtatott ügyleteknél a pozitív vagy negatív piaci értéket kell feltüntetni előjelhelyesen.

Az ügyleteket szerződésenként összesítve, a lejáratától és a fedezeti céltól 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.

#### A tábla sorai

Az ügyletek típusa, majd piaci értékének vagy nettó jelenértékének pozitív vagy negatív jellege határozza meg, hogy az adott ügylet, szerződés a tábla mely sorában kerül kimutatásra. Egy pozíciónak jellemzően mindig van valamekkora értéke, amely jellemzően egy-egy intézmény *Értékelési szabályzatában* rögzített módszertan szerint kerül kiszámításra. Ez az érték vagy pozitív vagy negatív, és ennek alapján kell a megfelelő pozitív vagy negatív sorba besorolni. Az alábontó sorok összege szerepel az összegző sorokon. Ha egy ügylet két lábra (pozícióra) bontásra kerül, egy-egy lábnak megfelelő pénzáram jelenértékének forintba 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 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 ügyfelek közé sorolandó minden olyan szerződéses partner (nem pénzügyi szervezet/vállalat, önkormányzat, magánszemély, egyéb), amely nem pénzügyi szervezet és nem tartozik a fent kiemelt intézmények közé. A szerződéses partnereket nem kell megkülönböztetni a külföldi/belföldi jellegük szerint.

#### *Az ügyletek típusai:*

Egy adott devizához tartozó tábla kitöltése szempontjából *kamatláb-szerződésnek* kizárólag olyan ügyletek számítanak, amelyek várható pénzáramait nem befolyásolja egyéb deviza árfolyama, csak valamilyen (nem feltétlenül az adott devizához kötődő) kamatláb alakulása.

A *devizaszerződésekhez* tartozó sorokban kell feltüntetni mindazon ügyleteket, amelyek várható pénzáramainak értékét valamely egyéb deviza árfolyama is befolyásolja. Nem értendők ide azok a szerződések, amelyek tárgya/alapterméke olyan részvény, kötvény, nemesfém, áru, amelyek ellenértékét esetleg más devizában kell kiegyenlíteni; ezeket a tábla megfelelő, nevesített részeiben kell feltüntetni. A több devizás (beleértve az arany) kamatlábügyleteket devizaügyletként kell kezelni.

Azok az *összetett ügyletek*, amelyek nem bonthatók fel pontosan határidős, swap, vagy opciós pozíciókra, a táblában külön nevesítésre kerülnek. Ezek kiemelten az FX linked swap, a Target Redemption Forward és az Extendible forward ügyletek, amelyeknek meghatározása az egyértelmű beazonosíthatóság elősegítése céljából a 3DB táblákra vonatkozó kitöltési útmutató végén található.

Az *egyéb (összetett) ügyletek* közé kerülnek besorolásra mindazon ügyletek, amelyek az adatszolgáltató intézmény megítélése szerint nem sorolhatók be pontosan a korábbi sorokban nevesített ügylettípusokba (3DB77-78 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) értékűként 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 vagy 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 céltól függően kell szerepeltetni.

A **Szerződések/ügyletek száma** és a **Partnerek/ügyletek száma** oszlopok értelemszerűen töltendő 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 főösszegre vetített (különböző mértékű) kamatot fizetnek egymásnak. Ha az árfolyam a kötési ár fölött van, az 1. Szereplő az elvi főösszegre vetítve (piaci spot árfolyam/kötési árfolyam – 1) mértékű hozamot fizet a 2. Szereplőnek. Ha az árfolyam a kiütési árfolyam alá gyengül, az 1. Szereplőnek megszűnik a jövőre vonatkozó hozam-fizetési kötelezettsége. Az ügylet besorolásának szempontjából az 1. Szereplőnek ebben az ügyletben rövid pozíciója van az 1. devizában és hosszú pozíciója a 2. devizában. Hasonlóan, 2. Szereplőnek ebben az ügyletben hosszú pozíciója van az 1. devizában és rövid pozíciója a 2. devizában.

Az FX linked swap ügyletek esetében egy devizában hosszúnak tekintendő a pozíció, amennyiben az adatszolgáltató intézmény kapja az adott devizaárfolyam emelkedése által meghatározott, névértékre vetített hozamot, illetve rövidnek, amennyiben fizeti azt. A pozíciókat annak alapján kell lejárat szerint besorolni a megfelelő oszlopba, hogy az ügyletnek mi a szerződés szerinti végleges lejárat, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától (valószínűségétől) függetlenül. Ha egy ügylet esetében a fordulnapig 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 lejárata 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 lejárnak 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 hívásra 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 jelteni 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 összevontan, az egyéb pénzügyi vállalatok **3H131** és **3H141**, illetve **3H231** és **3H241** kódú soraiban kell szerepeltetni. Ha a szavatoló tőkébe beszámítható kölcsöntőkéket 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 kölcsöntőkéket a **3H121** (és **3H221**) alapvető kölcsöntőke soron, a járulékos tőkébe (Tier 2) beszámítható lejárat nélküli kölcsöntőkéket 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 – lejáratral rendelkező kölcsöntőkéket a **3H124** (és **3H224**) kiegészítő alárendelt kölcsöntőke soron kell jelteni, 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 melléklet 11. pontja szerinti alapvető kölcsöntőkéket, a **3H312**, **3H322**, **3H412** és **3H422** **Járulékos kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 18. pontja szerinti járulékos kölcsöntőkéket, a **3H313**, **3H323**, **3H413** és **3H423** **Alárendelt kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 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 melléklet 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 jelteni.

## 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 (így különösen az üzletrész). Ennek alapján a felügyeleti mérleg 1AB6 Vagyoni érdekeltségek között nem értékpapírként nyilvántartott, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket is fel kell tüntetni a táblában.

A jogszabályok instrumentum-típusokra vonatkozó terminológiája nem azonos. A számvitel és a statisztika – noha nem teljesen egybevágó tartalommal, de – a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és a tulajdoni részesedést jelentő befektetés fogalmakat használja, a kereskedési könyvi szabályozás a kötvények, illetve részvények és egyéb értékpapírok megkülönböztetést. Ebben a táblában 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 besorolást alkalmazását követeli meg, tehát a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kell szerepeltetni. Azokat az értékpapírokat, amelyek lejáratnál 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 értékpapírokra 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 PSZÁF 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 lejáratú 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 kapcsoltnak 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 lejáratú 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 értéken (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 érteken 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 érteken 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 érteken (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 PSZÁF felé. A **3J232** soron azokat az értékelési korrekciókat kell feltüntetni, amelyeket a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírookra 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 érteken 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 közül a lejáratig tartott, vagy a bekerülési érteken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt tételek könyv szerinti értékét a **3J242** soron, a valós érteken 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 tárgynegyedévben történt átsorolások**

#### **A táblák célja**

A jelentésekben az Szm. 59/A-59/F. §-a, illetve a Hitkr. 9/A-9/F. §-a szerinti valós értéken történő értékelést alkalmazó hitelintézeteknek a számviteli jogszabályokban lefektetett értékelési portfóliók közötti átsorolások nyomon követése.

### **3K1 Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt értékpapírok**

#### **A tábla 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 PSZÁF 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 PSZÁF 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 Szmt. 59/A. § (11) bekezdés szerinti értékeket kell szerepeltetni.

#### **4AT - 4AE Lejáratí összehang elemzés**

**4AT Lejáratí összehang elemzés – összesítı**

**4AA Lejáratí összehang elemzés – HUF**

**4AB Lejáratí összehang elemzés – EUR**

**4AC Lejáratí összehang elemzés – USD**

**4AD Lejáratí összehang elemzés – CHF**

**4AE Lejáratí összehang elemzés – Egyéb devizák**

##### **A táblák célja**

A 4AT-4AE táblák célja a hitelintézet középjavú 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 összehangban 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 Eredménytáblák táblába beállítani.

##### **A táblák oszlopai**

Az a) *Lejáratí 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.<sup>2</sup> Lejáratí tételként kell feltüntetni azokat a mérlegben szereplő betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat és azok kamatát, járulékát is, amelyeket a lejáratí után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki.

A b) – j) *oszlopokban a lejáratíval rendelkező tételeket* 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 tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat az 1-30 napig

<sup>2</sup> A lejáratí 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 Lejáratí tételek miatti korrekciók blokkban kerülnek kivezetésre.

terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.<sup>3</sup> A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés – a szerződésnek megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyek időszakra a lejárat kötött.<sup>4</sup>

A *k)* oszlopban a konkrét lejáráthoz (esedékességhez) nem kötődő tételeket kell feltüntetni.

Az *l)* Összesen oszlopban a lejárt, a lejáratlalt feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét kell kimutatni.

## A táblák sorai

### 4A01 Mérlegtételek

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 pénzkifizetések várhatók.

A táblát cash-flow szemléletben kell kitölteni, ezért a felügyeleti mérlegben szereplő aktív és passzív kamatfelhatárolás 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 hátrasorolt 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 <sup>5</sup>
<b>4A01</b>	<b>Mérlegtételek</b>	<b>1AB és 1B Felügyeleti mérlegsorok</b>
4A011	Eszközök	Eszközök
4A0111	Pénztár és elszámolási számlák	1AB1-1AB16
4A0112	Államkötvény, MNB kötvények, Diskont 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

<sup>3</sup> Ezek a tételek gyakorlatilag az úton lévő tételeket tartalmazzák.

<sup>4</sup> Ez esetben egy három hónapos, folyamatosan megújuló lekötött betétet a hátralévő lejárat szerint, azaz szerződéskötéskor pl. a 31-90 napos kategóriába kell besorolni.

<sup>5</sup> A fősorok értékvesztéssel történő korrekciója szükséges annak érdekében, hogy bruttó állományi adatok szerepeljenek a táblában.



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	1AB5811+...+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	<b>Források</b>	<b>Források</b>
4A0121	Betétek	1B1
4A01211	Nem pénzügyi vállalatok betétei	1B1311+...+ 1B1324
4A012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét	1B1311+1B1321
4A012112	ebből: lekötött betét	1B13121+...+1B131222+1B13221+...+1B132222
4A01212	Háztartások betétei	1B1411+...+1B1424
4A012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét	1B1411+1B1421
4A012122	ebből: lekötött betét	1B14121+...+1B141222+1B14221+...+1B142222
4A01213	Külföld betétei	1B1611+...+1B1624
4A0122	Bankközi betétek	1B2
4A01221	Belföldi hitelintézetek betétei	1B2111+...+1B211222
4A01222	Külföldi hitelintézetek betétei	1B2211+...+1B222222
4A01223	Pénzpiaci alapok betétei	1B2121+...+1B21222
4A0123	Felvett hitelek	1B3
4A01231	Külföld	1B39111+...+1B392332
4A01232	Belföld	1B311+...+1B38
4A0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1B4
4A0125	Egyéb kötelezettségek	1B5+1B7-1C732– (1B741+...+1B75)
4A0126	Saját tőke	1B9

A 4A021 Lejárató rész (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források) sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (4A011 Eszközök és 4A012 Források sorok) eszköz- és forrástételek oszlopokénti 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 pénzeáramlásokat (4A031) és határidős tőke- és kamatkötelezettségek miatti pénziáramlásokat (4A032)* kell kimutatni. A származtatott ügyletek kamatáramlását tehát a 4A03 blokkban kell kimutatni, nem a 4A05 Eredménytételek között.

A **4A041 Lejárat** *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-, járulékbévételeket 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. (Eredménytételekkel korrigált)* sor meghatározásához a mérlegben szereplő eszközök és források, a mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek egyenlegéből számított, a 4A041 sorban kimutatott lejárat *rés*t kell korrigálni a 4A051 Kamatbevételek sortól a 4A054 Egyébkiadások sorig tartó eredménytételekkel, 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 tölni:

- 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 töltendők:

- értékpapírok átcsoportosítása: *A 4A072 sorban azokat az azonnal likvidálható értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehetők* [ezek jellemzően az MNB által a napi fedezetértékelés során meghatározott haircut és befogadási mérték mellett fedezetként elfogadhatónak minősülő (jegybankképes) értékpapírok, így a magyar állampapírok, jegybanki kötvények, vállalati kötvények és jelzáloglevelek, önkormányzati

kötvények]. Az átcsoportosítandó értékpapírokat az eredeti lejáratú sávnál negatív előjellel, a 0-30 napos sávban pozitív előjellel kell feltüntetni. Az átcsoportosításkor ugyanezen a soron *korlátként kötelező figyelembe venni az óvadékba adott, illetve zárolt értékpapírok állományát. Az óvadékba adott, illetve zárolt értékpapírok állományát az 1-30 napos sávban negatív előjellel ki kell vezetni, ugyanakkor az óvadékba adás, illetve zárolás futamidejének megfelelő lejáratú 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)* lejáratú oszlopban – pozitív előjellel – feltüntetni a 4A074 soron;
- zárolt 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 zárolt betétállomány összegét a zárolás határidejének megfelelő sávban – ennek hiányában a lejárat nélküli sávban – pozitív előjellel kell feltüntetni.

#### **4A08 Forrás átcsoportosítások**

Mivel a lejáratú rés számításánál a források alapértelmezésben levonandó tételek, ezért a források átcsoportosítása sorokat az eszközökkel azonos előjelt eredményező módon, az alábbiak szerint kell kitölteni:

- az átcsoportosítás miatt másik időoszlopba áthelyezendő összeget az eredeti időintervallumban negatív értékkel, míg az új időintervallumban pozitív értékkel kell szerepeltetni.

A 4A091 Módosított Lejáratú rés (gap) IV. (Eszközmódosításokat és Forrásátcsoportosításokat követően) sor meghatározásához az eredménytétélekkel korrigált, a 4A061 sorban kimutatott lejáratú 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:  $4A091 = 4A061 + (4A0711+4A072 + 4A073 + 4A074 + 4A075) - (4A081 + 4A082 + 4A083)$ .

A fenti szabály alól **kivétel az a) Lejáratú oszlopban szereplő tételek kezelése**, amelynél a következők szerint kell eljárni a módosított lejáratú rés számításában:

- *Lejáratú eszközök:* a 4A011 (Eszközök), 4A031 (Mérlegen kívüli követelések), 4A0711 – 4A075 (Eszközmódosítások) sorok *a) Lejáratú oszlopában* szereplő értékeket a 4A061 sor *k) Lejáratú nélkül* oszlop értékéhez kell hozzáadni;  
 $4A091,k=4A061,k+(4A073,k:4A075,k)-4A083,k+(4A0112,a:4A0113,a+4A0115,a:4A0117,a)+4A031,a+(4A0711,a:4A075,a)$
- *Lejáratú források:* a 4A012 (Források), 4A032 (Mérlegen kívüli kötelezettségek), 4A081 - 4A083 (Forrás átcsoportosítások) sorok *a) Lejáratú oszlopában* szereplő értékeket a 4A61 sor *b) 0-30 napos 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 lejáratú sávoknak megfelelően a jövőben várható hitelfolyósításokról a folyósítás várható időpontja szerinti sávban negatív, a lejáratú 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 lejáratú sávoknak megfelelően a jövőben várhatóan befolyó új betétállományokra. A befolyás lejáratú sávjában negatív előjellel, a kifizetés lejáratú 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 Lejáratú rész (gap) V. (Egyéb állományváltozásokkal korrigált)* értékének kiszámításakor a 4A091 Módosított Lejáratú rész (gap) sorhoz hozzá kell adni a 4A101 sor értékét, míg a 4A102 sorban szereplő összegeket le kell vonni. Sorszámbélyeg:  $4A111=4A091+4A101-4A102$ .

A tábla *4A1221* és *4A1222* soraiban a Lejáratú rész (gap) V. soron kimutatott értékekből a tulajdonosoktól és befektetésektől kapott források, illetve az oda kihelyezett eszközök lejáratú 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) és (2) bekezdése által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet végeznek, illetve kiegészítő szolgáltatást nyújtanak, függetlenül attól, hogy ez a tevékenységük a Bszt. hatálya alá tartozik, vagy sem. A tábla lehetővé teszi a tárgyidőszak végére vonatkozóan a befektetési szolgáltatási tevékenység felügyeleti vizsgálatát.

#### **A tábla kitöltése**

A Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásaiban foglaltak figyelembevételével – a lezárt főkönyv és mérlegen kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően – történik a tábla kitöltése.

A hitelintézet a kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon alakítja ki és vezeti.

Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást kell vezetni.

A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál a deviza forintértékét mindig a tárgyidőszak végén a hitelintézetre érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni.

A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik a Hitkr. szerint külön nyilvántartandó és kimutatandó befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó előírással, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartási adatokkal. A befektetési szolgáltatási tevékenységek elnevezése ugyanakkor a Bszt. 5. §-nak a fogalomrendszerét követi.

A jelentésben közölt adatokat bruttó nyilvántartási értéken kell megadni.

#### A tábla sorai

##### Eszközkhöz kapcsolódó adatok

**4B11 Tőzsdei vagyonyhányad (befektetés):** a tőzsdével kapcsolatos vagyoni (tulajdoni) érdekeltség, ideértve a Hitkr. 5. § (13) bekezdés *a*) pontjában foglaltakat is. A 4B11-es sorban külön ki kell emelni a hazai tőzsdében meglévő vagyonyhányadot.

##### Forgóeszközkhöz kapcsolódó adatok

**4B21 Pénzeszköz ügyfelektől a "megbízás felvétele és továbbítása", illetve "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően:** a Bszt. 5. § (1) *a*) és *b*) 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) és (2) bekezdésében meghatározott tevékenységekkel kapcsolatos, bírósági per tárgyát képező, ügyfelekkel szembeni követelések.

##### Forrásokhoz kapcsolódó adatok

A 4B29-es sorban a Bszt. 5. § (1) és (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.

#### 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 értékhárra 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 sorban feltüntetett – nem vagyoni részesedést jelentő – értékpapírokat szabad figyelembe venni.

A névre szólóvá átalakított 2 millió forint feletti értékpapír állományokat meg kell bontani a letéti jegyekre, illetve a többi, a hitelintézet által kibocsátott értékpapír (kötvény, jelzáloglevél) állományra.

Külön kell kimutatni a letétekre vonatkozó, adatokat. Itt nemcsak a letétbe helyező ügyfelet kell feltüntetni, hanem az értékpapírok azonosítását is.

A **4E31 Értékpapírok letétkezelésben összesen** sorban a hitelintézetnél megbízás alapján letétkezelésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve kimutatni. A nem névre szóló értékpapír-állományt addig kell kimutatni, amíg a bemutatóra szóló értékpapírt a kibocsátó át nem alakítja névre szólóvá.

Az adott időszakban a letétkezelésben lévő értékpapír állományának változása (letét elhelyezése, vagy -kivétele) miatt a **k)** oszlop záró állománya eltérhet az **a)** oszlopban szereplő összegtől, de a tárgyhónap nyitó állománya egyenlő az előző hónap záró állományával. Amikor a letétbe helyezett értékpapírokat névre szólóvá alakítják, akkor kell csak a **b)-g)** 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 célja:

A tábla a felügyeleti mérleg eszköz és forrás oldali tételeinek eredeti futamidőt figyelembevévő, likviditási szempontú rendszerezésével, a források hátralévő futamidő szerinti összetételének meghatározásával és egyéb, a likviditási pozíciót meghatározó tájékoztató adatok kimutatásával alapadatokat szolgáltat a 366/2011 (XII. 30.) kormányrendelet által a hitelintézet számára előírt likviditási mutatók számításához, ezzel az elvárt minimumkövetelmények teljesítésének ellenőrzéséhez.

##### A tábla sorai

SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁS
4LAN1	Eszköz oldali tételek	
4LAN11	Likvid eszközök	
4LAN111	Pénztár	1AB11
4LAN112	Nostro számlák	1AB12+1AB13+1AB14+1AB151+1AB152
4LAN1121	ebből: MNB elszámolási számla	1AB12+1AB13
4LAN113	Állampapír + Jegybanki értékpapír	1AB2111+1AB2112+1AB2113+1AB2211+ 1AB22121+1AB22122
4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű	
4LAN12	Jegybankkal szembeni követelés	4LAN121+4LAN122
4LAN121	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB411
4LAN122	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB412+1AB52
4LAN13	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés	4LAN131+4LAN132
4LAN131	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB421+1AB423+1AB4311+1AB4321+ 1AB5311+1AB58111+1AB58211+1AB2311+ 1AB2321+1AB271311+1AB271321+ 1AB272211+1AB272221
4LAN132	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét	1AB422+1AB4312+1AB4322+1AB5312+1AB5313+1AB58112+1AB58212+1AB23121+1AB23122+1AB23221+1AB23222+ 1AB2713121+ 1AB2713122+1AB2713221+1AB2713222+ 1AB2722121+1AB2722122+ 1AB2722221+1AB2722222
4LAN14	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (belföldi)	= 4LAN141+4LAN142
4LAN141	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet	1AB5321+1AB5322+1AB5411+1AB54121+1AB54131+1AB5421+1AB54221+1AB54231+1AB5431+1AB54321+1AB54331+1AB2411+ 1AB2421+1AB2431



4LAN142	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet	1AB541221+1AB541222+1AB541321+ 1AB541322+1AB542221+1AB542222+ 1AB542321+1AB542322+1AB543221+1AB543222+ 1AB543321+ 1AB543322+ 1AB2412 +1AB2422+1AB2432
4LAN15	Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN151+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+...+1AB552722+ 1AB2511+...+1AB2522
4LAN152	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN1521+4LAN1522
4LAN1521	Folyószámlahitelek, hitelkártya követelések	1AB5611+1AB5621+1AB571
4LAN1522	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek	1AB561211+...+1AB561522+1AB56221+...+1AB562522+1AB57 21+...+1AB57322+ 1AB2611+ 1AB2612
4LAN153	Háztartásokon és nem pénzügyi vállalatokon kívüli egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	1AB51111+...+1AB511222 +1AB5121 +...+ 1AB5122+ 1AB5131+...+ 1AB51322 + 1AB58121 +...+ 1AB5817522 + 1AB58221+...+1AB58222 + 1AB2121+...+1AB2132 + 1AB27111+...+ 1AB27122 + 1AB27141+...+1AB27212+ 1AB27231 +...+1AB27232
4LAN16	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (napi mérlegfőösszeg)	
4LAN2	Forrás oldali tételek	
4LAN21	Jegybankkal szembeni kötelezettség	1B321+...+1B323
4LAN22	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	4LAN221+4LAN222+4LAN223
4LAN221	Loro számlák	1B2111+1B22111+1B2221+ 1B22121
4LAN222	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források	1B21121+1B221121+1B221221+ 1B22221+ 1B3311+1B3313+1B3314+1B39111+1B39113+1B39114+...+1B3 9121+1B39123+...+1B391252 +1B39211 +1B392131 +1B392132
4LAN223	Éven túli betétek és felvett hitelek	1B211221+1B211222+1B2211221+ 1B2211222+ 1B2212221+1B2212222+ 1B222221+1B222222 +1B33121+1B33122+ 1B391121+1B391122+ 1B391221+1B391222+1B392121+1B392122
4LAN23	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség	4LAN231+4LAN232
4LAN231	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1411+1B1421+1B151
4LAN232	Lekötött betétek	1B14121+...+1B1414+1B14221+...+1B1424+1B1521+...+1B154 +1B361+...+1B363
4LAN24	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség	4LAN241+4LAN242
4LAN241	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1311+1B1321
4LAN242	Lekötött betétek, felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek	1B13121+...+1B1314+1B13221+...+1B1324+1B351+...+1B3522
4LAN25	Pénzügyi alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség	4LAN251+4LAN252+4LAN253
4LAN251	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1211+1B1221+1B1231+1B2121
4LAN252	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források	1B12121+1B1213+1B1214+1B12221+1B1223+1B1224+1B12321 +1B1233+1B1234+1B21221+ 1B3321 +1B3411 +1B34131 +1B34132 +1B3421 +1B34231+1B34232+1B3431+1B34331+1B34332
4LAN253	Éven túl lekötött betétek és felvett hitelek	1B121221+1B121222+1B122221+1B122222+1B123221+1B12322 2+1B212221+1B212222+1B34121+1B34122+ 1B34221+ 1B34222+ 1B34321+1B34322

4LAN26	Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek	4LAN261+4LAN262
4LAN261	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1111+1B1121+1B1131+1B16111 + 1B16121+1B16131+1B16141+ 1B16151+ 1B16161+1B1621
4LAN262	Lekötött betétek, felvett hitelek és valódi penziós ügyletekből származó források	1B11121+...+1B1114+1B11221+...+1B1124+1B11321+...+1B1134+1B161121+...+ 1B16113+1B161221 +...+1B16123+1B161321+...+1B16133+1B161421+...+1B16143+ 1B161521+...+1B16153 +1B161621 +...+1B1617+1B16221+... +1B1624+1B311+...+ 1B3122+ 1B37+1B38+ 1B39131+...+1B391332+ 1B39221+...+1B392332
4LAN27	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4LAN271+4LAN272
4LAN271	Éven belüli lejáratú	1B4111+ 1B4131+ 1B4141+ 1B4151+ 1B4211+ 1B4222+ 1B43111+ 1B43121+ 1B43211+ 1B43221
4LAN272	Éven túli lejáratú	1B41121+1B41122+1B4121+1B4122+ 1B41321+ 1B41322+ 1B41421+ 1B41422+ 1B41521+ 1B41522+ 1B42121+ 1B42122+ 1B42221+ 1B42222 +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	Befektetéseknél nyújtott források	A 10GB táblázatokban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN285	Tartalékkötelezettség	Kötelező jegybanki tartalék összege
		<b>Hátralévő lejárat szerint összesen (forint + deviza HUF-ban)</b>
4LAN29	Külföldről származó források	1B16111+...+1B1624+1B22111+...+1B222222+1B39111+...+1B392332 + 1B43111+...+1B432222 4LAN29 = 4LAN291+4LAN292+4LAN293+ 4LAN294 + 4LAN295
4LAN291	1 napon belül lejáratú külföldi források	1 napon belül lejáratú külföldi források
4LAN292	1 héten belül lejáratú külföldi források	1 napon túli lejáratú de 1 héten belül lejáratú források
4LAN293	1 hónapon belül lejáratú külföldi források	1 héten túli lejáratú de 1 hónapon belül lejáratú források
4LAN294	1 éven belül lejáratú külföldi források	1 hónapon túli lejáratú de 1 éven belül lejáratú források
4LAN295	1 éven túli lejáratú külföldi források	1 éven túli lejáratú források

## DMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

### A tábla célja

A tábla a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 4. § (1) bekezdése előírásainak való megfelelés ellenőrzését teszi lehetővé. Amely hitelintézetekre ezen jogszabály hatálya nem terjed ki, a táblát nemlegesén kell megküldenie a PSZÁF részére.

### A tábla kitöltése

Az adatokat az 1AB Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal), az 1B Felügyeleti mérleg (Források) és a 4AB-4AE Lejáratú összhang elemzés táblák tartalmával összhangban kell

kimutatni. A tételeket a Felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti bruttó értéken.

#### **Általános előírások**

Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó deviza állományi adatokat kell tartalmaznia.

A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése alapján kell elvégezni.

Az adatokat millió forintban, kerekítve kell megadni. A súlyozott, illetve a szorzott értékek kiszámításánál a kapott értéket a kerekítés általános szabálya szerint (0,5-től felfelé, 0,49-től lefelé) kell kerekíteni.

A deviza alapú forintheleket és az ezekhez tartozó értékvesztést deviza tételként kell számba venni.

#### **Részletes előírások**

##### **Az oszlopok tartalma**

A tábla kitöltése során a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 3. mellékletében foglaltak az irányadóak, az alábbiak figyelembe vételével.

A tábla a) oszlopában a deviza állományi adatokat az Általános előírások részben előírt módon, a „DMM tábla egyes soraihoz kapcsolódó összefüggések” című tábla alapján kell meghatározni.

A tábla b) oszlopában a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 3. mellékletében meghatározott súlyokat százalékos formában, egy tizedesjeggyel kell feltüntetni.

A tábla c) oszlopában – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az a) és b) oszlopban megadott adatok szorzatának eredményét kell megadni.

##### **A sorok tartalma**

###### DMM101 Rendelkezésre álló stabil devizaforrások (2+...+9)

*DMM102 Egy év vagy annál hosszabb hátralévő lejáratú deviza betétek és deviza kötelezettségek:* ezen a soron kell kimutatni valamennyi forrás oldali, devizában denominált tételt, amelynek a hátralévő lejárat a tárgyidőszak utolsó napján meghaladja az egy évet, ide nem értve a DMM103 sora szerinti óvadéki deviza betéteket. Külön felügyeleti jóváhagyást követően figyelembe vehető a lejárat nélkül kapott kölcsöntőkék összege is.

*DMM103 Óvadéki deviza betét:* olyan deviza betét, amelyet az óvadékos biztosító a hitelfelvevővel szemben fennálló követelés (hitel) biztosítékként helyezett el a hitelintézetnél azzal, hogy a szerződés nem vagy nem szerződésszerű teljesítése esetén a hitelintézet követelését a betét felhasználásával kielégítheti. Ezen a soron csak azokat az óvadéki betéteket kell feltüntetni, amelyet éven túli hátralévő lejáratú követelés (hitel) biztosítékként helyeztek el.

*DMM104 Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú háztartási deviza betétek:* ezen a soron kell jelenteni azokat a háztartási betéteket, amelyek hátralévő lejárat kevesebb, mint egy év, vagy a betéthez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM103 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét.

*DMM105 Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáratú kvv-s deviza betétek:* ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások lekötött betétjét, a látra szóló- és folyósámlabetét-állományt, valamint a lejárat nélküli betétet, abban az esetben, ha az lakossággal (CRR szerinti kiterjesztési osztály) szemben mérlegben belüli kiterjesztésnek minősül, és nem része a DMM103 és DMM104 soron jelentendő állományoknak.

*DMM106 Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáráttal rendelkező deviza kötvények állománya:* ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató által kibocsátott, a háztartások tulajdonában lévő, egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú nem HUF denominációjú értékpapírok bruttó értéken számított állományát, az 1B adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően.

*DMM107 Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáró nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat (beleértve a központi költségvetési intézményeket), helyi önkormányzatok, Társadalombiztosítási Alapok, egyéb pénzügyi szolgáltatás közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és magánnyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint a külföldiek nem bankközi deviza betétei:* ezen a soron kell kimutatni a felsorolt gazdasági szereplők deviza betéteit, amelyek hátralévő lejáratára kevesebb, mint egy év, illetve azokat a deviza betéteket, amelyekhez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM103 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét és a DMM105 soron szerepeltetett tételeket.

*DMM108 Pénzpiaci alapok 1 éven belül lejáró deviza betétei:* a pénzpiaci alapok által elhelyezett betétekből azokat kell itt szerepeltetni, amelyeknek a hátralévő lejáratára rövidebb, mint egy év.

*DMM109 Éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány:* a nettó devizaswap-állományba a tárgyidőszak utolsó napján még le nem járt ügyleteket kell számba venni: pozitív előjellel kell beszámítani az ügyletek termin lábán a deviza eladási ügylet deviza lábát, negatív előjellel pedig az ügyletek termin lábán a deviza vételi ügylet deviza lábát, minden esetben a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámítva.

DMM210 Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegén kívüli devizakötelezettségek (11+...+23+33+39+40)

*DMM211 Valuta pénztárkészlet:* az adatszolgáltatónál lévő valuta készpénzállomány, a törvényes fizetőeszközül szolgáló emlékérmék azok fizikai elhelyezésétől függetlenül, valamint az adatszolgáltató egységei közötti úton lévő készpénzállomány.

*DMM212 Egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú fedezetlen deviza eszközök:* Ezen a soron az egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú belföldi, GMU hitelintézeteknél, egyéb külföldi hitelintézményeknél és az MNB-nél vagy külföldi központi banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) és betéti számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Itt kell kimutatni a belföldi, a GMU hitelintézeteknél és az egyéb külföldi hitelintézményeknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket. A betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. A táblázatnak ebben a sorában kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is.

*DMM213 Fordított repóügylet (csak deviza):* itt kell jelenteni az adatszolgáltató által óvadéki repóügylet, sajátos szállítási repó ügyletek és az azonnali vétel-eladási (buy-sell-back) típusú repóügylet keretében repóba vett, devizában denominált értékpapírok értékét.

*DMM214 Devizában denominált értékpapírok egy évnél rövidebb hátralévő lejáráttal:* itt kell jelenteni a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő értékpapírok állományát bruttó értéken, az 1AB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően.

*DMM215 Pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belül lejáró deviza hitel:* Ezen soron kizárólag az egy éven belüli hátralévő lejáráttal rendelkező, pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell jelenteni. Ezen soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket.

*DMM216 Éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott deviza kötvény, egyéb pénzügyi közvetítők deviza kötvénye valamint GMU központi kormányzat deviza kötvénye:* a központi kormányzat, az MNB, egyéb pénzügyi közvetítők, illetve GMU központi kormányzat által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatszolgáltató tulajdonában lévő, bruttó értéken számított állományát kell jelenteni, az 1AB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Ezen a soron kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki elszámolási számláknál figyelembe nem vett – hosszú lejáratú – devizabetét állományt is.

*DMM217 Olyan, devizában denominált értékpapírok, amelyeket a 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet szerinti 20%-os súlyozású kormányzat, jegybank bocsát ki vagy garantál:* ezen a soron kell jelenteni a központi kormányzat vagy központi bank által kibocsátott vagy garantált értékpapírok bruttó értéken számított állományát, az 1AB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, ha a kibocsátó vagy garantáló központi kormányzat vagy központi bank kitettségeihez a Hkr. szerint 20 %-os kockázati súly alkalmazandó.

*DMM218 Egy éven belül lejáró, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott deviza hitelek:* A nem pénzügyi vállalatoknak és az egyéb belföldieknek nyújtott, a hátralévő futamidő szerint éven belüli deviza hiteleket kell jelenteni. Ezen a soron kell jelenteni a jegybanknak nyújtott éven belül lejáró hiteleket is. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanl fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

*DMM219 Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő, devizában denominált részvények:* ezen a soron a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tőzsdei indexben szereplő, részvény típusú értékpapírok állománya jelentendő bruttó értéken, a tárgyidőszak végi 1AB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Csak a 2004/39/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások nyilvántartás-vezetési kötelezettségei, az ügyletek bejelentése, a piac átláthatósága, a pénzügyi eszközök piaci bevezetése, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő végrehajtásáról szóló 1287/2006/EK bizottsági rendelet 22. cikke szerint is elismerhető, a PSZÁF honlapján közzétett – likvid – részvényeket lehet figyelembe venni.

*DMM220 Éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott, devizában denominált jelzáloglevelek:* ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, 1 éven túl lejáró jelzáloglevelek állományát bruttó értéken, az 1AB adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, amelynek kibocsátója az adatszolgáltatóval nem ugyanazon összevont felügyeleti körbe tartozó hitelintézet.

*DMM221 Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású, lakóingatlanl fedezett deviza kitettségek:* ezen a soron kell jelenteni a Hkr. szerinti 35%-os vagy annál kisebb hitelkockázati súlyozású lakóingatlanl fedezett kitettségeket függetlenül az adatszolgáltató által a hitelezési kockázat kezelésére alkalmazott (sztenderd vagy belső minősítési) módszertől. Ebbe a kategóriába tartozik a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követelése is.

*DMM222 Egy éven belül lejáró háztartási deviza hitelek:* ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott devizahitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanl fedezett, az előző soron szerepeltetendő, éven belüli lejáratú követeléseket, és a lakóingatlanl fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket sem.

DMM223 Egyéb fent nem nevesített deviza eszközök (24+...+32)

*DMM2231 Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli, háztartási deviza hitelek:* ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott deviza hitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanl fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

*DMM2232 Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli, nem pénzügyi vállalatok deviza hitelei:* ezen a soron sem kell szerepeltetni a lakóingatlanl fedezett, előző sorokon szerepeltetendő követeléseket. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanl fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

*DMM2233 Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli, hitelintézeteknek nyújtott deviza hitel:* ezen a soron kell kimutatni a hitelintézetekkel szemben, hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyletekben, 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). Ezen a soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket.

*DMM2234 Nem rezidensek deviza hitelei:* ezen a soron kell kimutatni a nem-rezidensekkel szemben devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományt (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével).

*DMM2235 Egyéb belföldieknek nyújtott, lejárat nélküli, lejárt és éven túli hátralévő lejáratú deviza hitel:* ezen a soron kell kimutatni a jegybanknak nyújtott hiteleket, a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát, a Társadalombiztosítási Alapoknak és a helyi önkormányzatoknak nyújtott hiteleket, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hiteleket és valódi penziós ügyletből származó követeléseket.

*DMM2236 Egyéb deviza követelések:* ezen a soron a Hitkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állományát, valamint a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a kamatelhátrólások kivételével) – és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát kell jelenteni, ide nem értve az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat, a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét, valamint az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét.

*DMM2237 Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált):* ezen a soron kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket az adatszolgáltató üzletpolitikai, illetve veszteségmérésclési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket. Ide tartozik az összes belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés bekerülési értéke (ide nem értve a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét), az egyéb pénzügyi közvetítők kockázati tőkealap-jegyei, részvényei és egyéb részesedései, üzletrészei, valamint a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei, egyéb részesedései és üzletrészei, biztosítók részvényei és nyugdíjpénztárak részesedései (ide nem értve az ezen tételekhez tartozó értékvesztést és értékhelyesbítést). Itt kell jelenteni az adatszolgáltató üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző, saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést, a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést, amely nem veszteségmérésclés során került az adatszolgáltató tulajdonába és a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát, ide nem értve az ezen tételeken elszámolt értékvesztést és értékelési különbözetét. Szintén ezen a soron kell szerepeltetni a külföldi részvényeket és azokat a veszteségmérésclésként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési vagy a járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak, ide nem értve az ezekhez az ügyletekhez kapcsolódó értékvesztést és értékelési különbözetét. Ezen a soron nem kell jelenteni, az előző sorokon már szereplő tételeket (pl. nem az adatszolgáltató vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvényeket).

*DMM2238 Saját deviza eszközök:* ezen a soron az adatszolgáltató saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek. Itt kell jelenteni az adatszolgáltató által visszavásárolt saját, belföldön, illetve

külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény, visszafizetett szövetkezeti részjegy állományát abban az esetben, ha ezen tételek követeléskiegyenlítés útján kerültek az adatszolgáltatóhoz, az összes olyan készletállományt, amelyet az adatszolgáltató követelés és nem követelés ellenében kapott (ide nem értve a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát), az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket értékcsökkenési leírással csökkentett bruttó bekerülési értéken, az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét, az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt, valamint az immateriális javak egyéb állományát (beleértve az immateriális javak között kimutatható alapítás-át szervezés aktivált értékét is, de ide nem értve az immateriális javak értékhelyesbítését), továbbá az adatszolgáltató elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat, a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét, valamint a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket (ide nem értve az ezen eszközökhöz tartozó értékhelyesbítést), a nem az adatszolgáltató működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket értékhelyesbítés nélkül.

*DMM2239 Minden egyéb deviza eszköz:* ezen a soron a fentiekben nem nevesített devizaeszközöket kell szerepeltetni. Az ezen a soron feltüntetendő összeg maradékelven adódik a hitelintézet mérlegfőösszege és a fent felsorolásra került eszközök különbségeként, csökkentve a fenti tételekhez kapcsolódó értékvesztés, értékelési különbözeteit, továbbá az aktív kamatelhatárolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások előjelhelyes értékével.

#### DMM224 Garanciák, egyéb mérlegén kívüli deviza kötelezettségek (34+...+38)

*A DMM2241-DMM2245 sorokban részletezett* adatokat a „Mérlegén kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitétségek és azonnali ügyletek - sztenderd módszert alkalmazó hitelintézetek számára” valamint a „Mérlegén kívüli, értékpapír finanszírozó és hosszú elszámolási idejű, származtatott ügyletek, termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodás alapján fennálló kitétségek és azonnali ügyletek - IRB módszert alkalmazó hitelintézetek számára” megnevezésű, a PSZÁF-nak teljesített jelentésekben szerepeltetett adatokkal összhangban kell jelenteni attól függően, hogy az adatszolgáltató a hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Hpt. 76/A. §-a, a Hpt. 76/B-76/D. §-a vagy a Hpt. 76/B. és 76/C. §-a szerint számító hitelintézetnek minősül-e.

*DMM226 Változó devizás hitelkeret:* olyan le nem hívott hitelkeret, amely esetében az adatszolgáltató saját döntése a folyósított hitel denominációjának megválasztása, ideértve a forintban vagy a devizában denominált ilyen tulajdonsággal rendelkező hitelkereteket is.

*DMM301 Devizafinanszírozás megfelelési mutató:* ebben a sorban az adatszolgáltatónak a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet szerinti devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM) értékét három tizedesjegy pontossággal, százalékpontos (azaz együtthatós) formában kell kimutatni, így például az elvárt szint 0,650 formában jelentendő. A mutató a stabilnak minősített devizaforrások és az 1 éven túli hátralévő lejáratú forinttal szembeni nettó devizaswap-állománynak, valamint a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegén kívüli devizakötelezettségeknek a hányadosaként számítható ki.

A DMM tábla egyes soraihoz kapcsolódó összefüggések

Sor	Megnevezés	Hivatkozás

<i>DMM102</i>	Egy év vagy annál hosszabb hátralévő lejáratú deviza betétek és deviza kötelezettségek	4AB012,f+4AB012,g+4AB012,h+4AB012,i+4AB012,j+4AC012,f+4AC012,g+4AC012,h+4AC012,i+4AC012,j+4AD012,f+4AD012,g+4AD012,h+4AD012,i+4AD012,j+4AE012,f+4AE012,g+4AE012,h+4AE012,i+4AE012,j (ide nem értve a DMM103 soron jelentett tételeket, de beleértve a k oszlopokban, lejárat nélkül kapott kölcsöntöke elemeket)
<i>DMM104</i>	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáró háztartási deviza betétek	4AB01212,b+4AB01212,c+4AB01212,d+4AB01212,e+4AB01212,k+4AC01212,b+4AC01212,c+4AC01212,d+4AC01212,e+4AC01212,k+4AD01212,b+4AD01212,c+4AD01212,d+4AD01212,e+4AD01212,k+4AE01212,b+4AE01212,c+4AE01212,d+4AE01212,e+4AE01212,k (ide nem értve a DMM103 soron jelentett tételeket)
<i>DMM106</i>	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott, 1 éven belüli hátralévő lejáráttal rendelkező deviza kötvények állománya	Az összegnek kisebb egyenlőnek kell lennie a 4AB-4AE0124,b-e összegénél.
<i>DMM107</i>	Lejárat nélküli vagy 1 éven belül lejáró, nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat (beleértve a központi költségvetési intézményeket), helyi önkormányzatok, Társadalombiztosítási Alapok, egyéb pénzügyi szolgáltatás közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és magánnyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint a külföldiek nem bankközi deviza betétei	4AB0121,b-4AB01212,b +4AB0121,c-4AB01212,c +4AB0121,d-4AB01212,d +4AB0121,e-4AB01212,e+4AB0121,k-4AB01212,k +4AC0121,b-4AC01212,b +4AC0121,c-4AC01212,c +4AC0121,d-4AC01212,d+4AC0121,e-4AC01212,e +4AC0121,k-4AC01212,k+4AD0121,b-4AD01212,b +4AD0121,c -4AD01212,c+4AD0121,d-4AD01212,d +4AD0121,e-4AD01212,e+4AD0121,k-4AD01212,k+4AE0121,b-4AE01212,b+4AE0121,c-4AE01212,c +4AE0121,d-4AE01212,d+4AE0121,e-4AE01212,e+4AE0121,k-4AE01212,k (ide nem értve a DMM103, a DMM105 sorokon jelentett tételeket).
<i>DMM108</i>	Pénzpiaci alapok 1 éven belül lejáró deviza betétei	4AB01223,b+4AB01223,c+4AB01223,d+4AB01223,e+4AB01223,k+4AC01223,b+4AC01223,c+4AC01223,d+4AC01223,e+4AC01223,k+4AD01223,b+4AD01223,c+4AD01223,d+4AD01223,e+4AD01223,k+4AE01223,b+4AE01223,c+4AE01223,d+4AE01223,e+4AE01223,k
<i>DMM109</i>	Éven túli hátralévő lejáratú, forinttal szembeni nettó devizaswap-állomány	Az ezen a soron jelentett adatot az adatszolgáltató az MNB rendelet szerinti D01 azonosító kódú adatszolgáltatás alapján felépíthető, forinttal szembeni nettó swapállományával összhangban kell jelenteni.
<i>DMM211</i>	Valuta pénztárkészlet	1AB11,b+1AB11,c
<i>DMM212</i>	Egy évnél rövidebb hátralévő lejáratú fedezetlen deviza eszközök	1AB14,b+1AB14,c+1AB151,b+1AB151,c+1AB152,b+1AB152,c+1AB411,b+1AB411,c+4AB0115,b+4AB0115,c+4AB0115,d+4AB0115,e+4AC0115,b+4AC0115,c+4AC0115,d+4AC0115,e+4AD0115,b+4AD0115,c+4AD0115,d+4AD0115,e+4AE0115,b+4AE0115,c+4AE0115,d+4AE0115,e
<i>DMM214</i>	Devizában denominált értékpapírok egy évnél rövidebb hátralévő lejáráttal	Az MNB rendelet szerinti E21 azonosító kódú adatszolgáltatással („A bankok és a szakosított hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban”) (a továbbiakban: E21 jelentés) összhangban a nem HUF-ban denominált, a hitelintézet saját tulajdonában lévő értékpapírok állománya bruttó értéken.



DMM215	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belül lejáró deviza hitel	4AB01161,b+4AB01161,c+4AB01161,d+4AB01161,e+4AC01161,b+4AC01161,c+4AC01161,d+4AC01161,e+4AD01161,b+4AD01161,c+4AD01161,d+4AD01161,e+4AE01161,b+4AE01161,c+4AE01161,d+4AE01161,e (levonva a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követelése)
DMM216	Éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott deviza kötvény, egyéb pénzügyi közvetítők deviza kötvénye, valamint GMU központi kormányzat deviza kötvénye	legfeljebb a következő adatok összege: 1AB2112,b+1AB2112,c+1AB2113,b+1AB2113,c+1AB22121,b+1AB22121,c+1AB22122,b+1AB22122,c+1AB412,b+1AB412,c+1AB2412,b+1AB2412,c+1AB27112,b+1AB27112,c
DMM218	Egy éven belül lejáró, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott deviza hitelek	4AB01162,b+4AB01162,c+4AB01162,d+4AB01162,e+4AB01164,b+4AB01164,c+4AB01164,d+4AB01164,e+4AC01162,b+4AC01162,c+4AC01162,d+4AC01162,e+4AC01164,b+4AC01164,c+4AC01164,d+4AC01164,e+4AD01162,b+4AD01162,c+4AD01162,d+4AD01162,e+4AD01164,b+4AD01164,c+4AD01164,d+4AD01164,e+4AE01162,b+4AE01162,c+4AE01162,d+4AE01162,e+4AE01164,b+4AE01164,c+4AE01164,d+4AE01164,e (levonva a lakóingatlanl fedezett, előző sorokon szereplő követeléseket (DMM221))
DMM 219	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott, tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények	E21-es (hitelintézeti) jelentéssel összhangban a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tőzsdei indexben szereplő, a kitöltési előírásoknak megfelelő, a PSZÁF honlapján közzétett részvény típusú értékpapírok állománya felügyeleti mérleggel (1AB adatszolgáltatás) konzisztens bruttó értéken.
DMM 220	Éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek	E21-es (hitelintézeti) jelentésben szereplő, az adatszolgáltató tulajdonában lévő, 1 éven túl lejáró jelzáloglevelek állománya felügyeleti mérleggel (1AB adatszolgáltatás) konzisztens bruttó értéken, amelyek kibocsátója az adatszolgáltatóval nem ugyanazon összevont felügyeleti körbe tartozó hitelintézet.
DMM222	Egy éven belül lejáró háztartási deviza hitelek	4AB01163,b+4AB01163,c+4AB01163,d+4AB01163,e+4AC01163,b+4AC01163,c+4AC01163,d+4AC01163,e+4AD01163,b+4AD01163,c+4AD01163,d+4AD01163,e+4AE01163,b+4AE01163,c+4AE01163,d+4AE01163,e (levonva a lakóingatlanl fedezett, DMM221 soron szereplő, éven belüli lejáratú követeléseket)
DMM2231	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási deviza hitelek	4AB01163,a+4AB01163,f+4AB01163,g+4AB01163,h+4AB01163,i+4AB01163,j+4AB01163,k+4AC01163,a+4AC01163,f+4AC01163,g+4AC01163,h+4AC01163,i+4AC01163,j+4AC01163,k+4AD01163,a+4AD01163,f+4AD01163,g+4AD01163,h+4AD01163,i+4AD01163,j+4AD01163,k+4AE01163,a+4AE01163,f+4AE01163,g+4AE01163,h+4AE01163,i+4AE01163,j+4AE01163,k (levonva a lejárt és éven túli, lakóingatlanl fedezett, előző sorokon szereplő követeléseket (DMM221))
DMM2232	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatok deviza hitelei	4AB01162,a+4AB01162,f+4AB01162,g+4AB01162,h+4AB01162,i+4AB01162,j+4AB01162,k+4AC01162,a+4AC01162,f+4AC01162,g+4AC01162,h+4AC01162,i+4AC01162,j+4AC01162,k+4AD01162,a+4AD01162,f+4AD01162,g+4AD01162,h+4AD01162,i+4AD01162,j+4AD01162,k+4AE01162,a+4AE01162,f+4AE01162,g+4AE01162,h+4AE01162,i+4AE01162,j+4AE01162,k (levonva a lakóingatlanl fedezett, előző sorokon szereplő követeléseket (DMM221))
DMM2233	Lejárt, éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott deviza hitel	4AB01161,a+4AB01161,f+4AB01161,g+4AB01161,h+4AB01161,i+4AB01161,j+4AB01161,k+4AC01161,a+4AC01161,f+4AC01161,g+4AC01161,h+4AC01161,i+4AC01161,j+4AC01161,k+4AD01161,a+4AD01161,f+4AD01161,g+4AD01161,h+4AD01161,i+4AD01161,j+4AD01161,k+4AE01161,a+4AE01161,f+4AE01161,g+4AE01161,h+4AE01161,i+4AE01161,j+4AE01161,k (az adatmezők hitelintézetekre vonatkozó része levonva a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási

		vételárából származó követeléseket)
DMM2234	Nem rezidensek hitelei	4AB01165,a+4AB01165,b+4AB01165,c+4AB01165,d+4AB01165,e +4AB01165,f+4AB01165,g+4AB01165,h+4AB01165,i+4AB01165,j +4AB01165,k+4AC01165,a+4AC01165,b+4AC01165,c+4AC01165,d +4AC01165,e+4AC01165,f+4AC01165,g+4AC01165,h+4AC01165,i +4AC01165,j+4AC01165,k+4AD01165,a+4AD01165,b+4AD01165,c +4AD01165,d+4AD01165,e+4AD01165,f+4AD01165,g+4AD01165,h +4AD01165,i+4AD01165,j+4AD01165,k+4AE01165,a+4AE01165,b +4AE01165,c+4AE01165,d+4AE01165,e+4AE01165,f+4AE01165,g +4AE01165,h+4AE01165,i+4AE01165,j+4AE01165,k
DMM 2235	Egyéb belföldieknek nyújtott lejárat nélküli, lejárt és éven túli hátralévő lejáratú deviza hitel	4AB01164,a+4AB01164,f+4AB01164,g+4AB01164,h+4AB01164,i +4AB01164,j+4AB01164,k+4AC01164,a+4AC01164,f+4AC01164,g +4AC01164,h+4AC01164,i+4AC01164,j+4AC01164,k+4AD01164,a +4AD01164,f+4AD01164,g+4AD01164,h+4AD01164,i+4AD01164,j +4AD01164,k+4AE01164,a+4AE01164,f+4AE01164,g+4AE01164,h +4AE01164,i+4AE01164,j+4AE01164,k
DMM2236	Egyéb deviza követelések	4AB0117,a+4AB0117,b+4AB0117,c+4AB0117,d +4AB0117,e+4AB0117,f+4AB0117,g+4AB0117,h +4AB0117,i+4AB0117,j+4AB0117,k+4AC0117,a+4AC0117,b +4AC0117,c+4AC0117,d+4AC0117,e+4AC0117,f+4AC0117,g +4AC0117,h+4AC0117,i+4AC0117,j+4AC0117,k+4AD0117,a +4AD0117,b+4AD0117,c+4AD0117,d+4AD0117,e+4AD0117,f +4AD0117,g+4AD0117,h+4AD0117,i+4AD0117,j+4AD0117,k +4AE0117,a+4AE0117,b+4AE0117,c+4AE0117,d+4AE0117,e +4AE0117,f+4AE0117,g+4AE0117,h+4AE0117,i+4AE0117,j +4AE0117,k
DMM2237	Vagyon érdekeltségek (devizában denominált)	4AB0118,k+4AC0118,k+4AD0118,k+4AE0118,k [a korábbi sorokkal (pl. DMM219-es sorral) nem átfedő módon megadva]
DMM2238	Saját deviza eszközök	4AB0119,k+4AC0119,k+4AD0119,k+4AE0119,k
DMM2239	Minden egyéb deviza eszköz	Az ezen a soron feltüntetendő összeg maradékul adódik a hitelintézet mérlegfőösszege és a fent felsorolásra került eszközök különbségeként csökkentve a fenti tételekhez kapcsolódó értékvesztés értékelési különbözeteit, továbbá az aktív kamatlehatárolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások előjelhelyes értékével. 1AB0,b+1AB0,c-(DMM211,a+...+DMM222,a)- (DMM2231,a+...+DMM2238,a)- (1AB16,b+1AB16,c+1AB214,b+1AB214,c+1AB215,b+1AB215,c +1AB222,b+1AB222,c+1AB223,b+1AB223,c+1AB233,b+1AB233,c +1AB234,b+1AB234,c+1AB244,b+1AB244,c+1AB245,b+1AB245,c +1AB253,b+1AB253,c+1AB254,b+1AB254,c+1AB262,b+1AB262,c +1AB263,b+1AB263,c +1AB273,b+1AB273,c+1AB274,b+1AB274,c+1AB3113,b+1AB3113,c +1AB3114,b+1AB3114,c+1AB322,b+1AB322,c+1AB323,b+1AB323,c +1AB332,b+1AB332,c+1AB333,b+1AB333,c+1AB342,b +1AB342,c+1AB343,b+1AB343,c+1AB353,b+1AB353,c +1AB354,b+1AB354,c+1AB424,b+1AB424,c+1AB433,b+1AB433,c +1AB5113,b+1AB5113,c+1AB5114,b+1AB5114,c+1AB5123,b +1AB5123,c+1AB5124,b+1AB5124,c+1AB5133,b+1AB5133,c +1AB5134,b+1AB5134,c+1AB533,b+1AB533,c+1AB534,b+ 1AB534,c+1AB544,b+1AB544,c+1AB545,b+1AB545,c+1AB553,b +1AB553,c+1AB554,b+1AB554,c+1AB5626,b+1AB5626,c +1AB5627,b+1AB5627,c+1AB5616,b+1AB5616,c+1AB5617,b +1AB5617,c+1AB574,b+1AB574,c+1AB575,b+1AB575,c +1AB583,b+1AB583,c+1AB584,b+1AB584,c+1AB612,b+1AB612,c +1AB613,b+1AB613,c+1AB625,b+1AB625,c+1AB626,b+1AB626,c +1AB634,b+1AB634,c+1AB635,b+1AB635,c+1AB643,b +1AB643,c+1AB644,b+1AB644,c+1AB791,b+1AB791,c +1AB792,b+1AB792,c+1AB916,b+1AB916,c+1AB917,b+1AB917,c +1AB9232,b+1AB9232,c)-(1AB8,b+1AB8,c+1C731,b+1C731,c)
DMM2241	Teljes kockázatú, mérlegen kívüli deviza tételek	Sztenderd módszert alkalmazó intézmények: C11H111,b+C11H111,c Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények: C11H111,b+C11H111,c+ C12H111,b+C12H111,c Csak IRB bankok: C12H111,b+C12H111,c
DMM2242	75%-os súlyozású, egyéb mérlegen kívüli deviza tételek	C12H112,b+C12H112,c
DMM2243	Közepes kockázatú, mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve a le nem hívott ígervény,	Sztenderd módszert alkalmazó intézmények: C11H112,b-C11H1125,b+C11H112,c-C11H1125,c

	hitelkeret)	C12H113,b-C12H1135,b+C12H113,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet) Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények: C11H112,b-C11H1125,b+C11H112,c-C11H1125,c+ C12H113,b-C12H1135,b+C12H113,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet) Csak IRB bankok: C12H113,b+C12H113,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet)
DMM2244	Alacsony kockázatú, mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve a le nem hívott ígervény, hitelkeret)	Sztenderd módszert alkalmazó intézmények: C11H113,b-C11H1132,b+C11H113,c-C11H1132,c Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények: C11H113,b-C11H1132,b+C11H113,c-C11H1132,c+ C12H114,b-C12H1143,b+C12H114,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet) Csak IRB bankok: C12H114,b+C12H114,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet)
DMM2245	Kockázatmentes, mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve a le nem hívott ígervény, hitelkeret)	Sztenderd módszert alkalmazó intézmények: C11H114,b-C11H1142,b+C11H114,c-C11H1142,c Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények: C11H114,b-C11H1142,b+C11H114,c-C11H1142,c+ C12H115,b-C12H1152,b+C12H115,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet) Csak IRB bankok: C12H115,b-C12H1152,b+C12H115,c (bele nem értve a le nem hívott ígervényt, hitelkeretet)
DMM225	Le nem hívott deviza likviditási és hitelkeret (csak deviza)	Sztenderd és IRB módszert alkalmazó intézmények C11H1125,b+C11H1125,c+C11H1132,b+C11H1132,c+ C11H1142,b+C11H1142,c-DMM226,a Csak IRB bankok: Le nem hívott ígervény, hitelkeretek-DMM226,a
DMM301	Devizafinanszírozás megfelelési mutató	DMM301,c=DMM101,c/DMM210,c

## 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 (kivéve, ha a tábla adott sorára vonatkozóan a kitöltési útmutató ettől eltérően nem rendelkezik), 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 belső hitel 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 Banknak<sup>6</sup> 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. 76. § (1)-(2) bekezdésben meghatározott tőkekövetelmény másfélszerese [Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálatához és 5A22 Eredménytartalék Hpt. 75. § (3) bekezdés vizsgálatához]** sorban kell megadni az általános tartalékképzés alóli mentesítés kritériumait a Hpt. 75. § (3) bekezdésnek megfelelően.

Az **5A3 Pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében, legfeljebb a szerzéstől számított három évig a hitelintézet tulajdonába került befektetések** szakasz azokat a követelés fejében átvett befektetéseket tartalma, amelyeket a 83. § (4) bekezdés szerint a befektetési korlátozásoknál nem kell figyelembe venni. Ezek a hitelintézet tulajdonába csak átmenetileg, a szerzés időpontjától számított legfeljebb hároméves időtartamra, pénzügyi szolgáltatásból származó veszteségmérés céljából, illetőleg hitel-tulajdonrész csereügylet vagy felszámolás következtében került - elkülönítetten nyilvántartott és elkülönítetten kezelt, rendszeresen minősített - tulajdoni hányadok, ingatlanok és egyéb eszközök.

Az **5A31 A Hpt. 83. § (4) bekezdése, illetve 85. § (3) bekezdése alapján három éven belüli elidegenítési kötelezettséggel a hitelintézet tulajdonába került tulajdoni hányadok állománya, az 5A33 Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti átvett ingatlanok közül három éven belüli elidegenítési kötelezettséggel a hitelintézet tulajdonába került ingatlanok állománya és az 5A35 Készletek között nyilvántartott, követelés fejében továbbértékesítési céllal átvett egyéb eszközök állománya** sorokban a megnevezésben feltüntetett paragrafusok szerinti állományok még nem elidegenített része jelenik meg, amelyeknél még nem járt le a 3 év, vagy lejárt és a hitelintézet nem értékesítette, ezért köteles volt a saját befektetések, ingatlanok, készletek közé átvezetni a tételeket. Az átvett eszközöket, tulajdonrészeket a hitelintézet köteles a számviteli rendszerében elkülönítetten nyilvántartani és a kiegészítő mellékletben külön bemutatni.

Az 5A331-5A333 sorokban a 3 éven belüli, az 5A341-5A343 sorokban a 3 éven túli, elidegenítési kötelezettséggel terhelt tulajdoni hányad, ingatlan, készlet állományát funkciója szerint az alábbiak szerint kell megbontani:

- 5A331 és 5A341 működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoport által üzemeltetett eszközök
- 5A332 és 5A342 működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoporton kívüli vállalkozás által üzemeltetett eszközök
- 5A333 és 5A343 nem üzemeltetett vagy használaton kívüli eszközök

Az **5A32 A Hpt. 83. § (4) bekezdése, illetve 85. § (3) bekezdése szerint a hitelintézet tulajdonában lévő tulajdoni hányadok a három éves elidegenítési időpontot meghaladóan, az 5A34 Hpt. 84. § (2) bekezdés szerinti átvett ingatlanok közül a hitelintézet tulajdonában lévő ingatlanbefektetések a három éves elidegenítési időpontot meghaladóan** sorokban azokat a tulajdoni hányadokat (részvény, részjegy, üzletrész, vagyoni részesedés), ingatlanokat kell kimutatni,

<sup>6</sup> A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. esetében a 2001. évi XX. törvényt is figyelembe kell venni.

amelyeket 3 éves elidegenítési kötelezettség terhel, de a szerzéstől, átvételtől számítva a kedvezményes három év már eltelt. Az elidegenítési időpontot meghaladóan az átvett eszközöket a saját befektetések állományával együtt kell vizsgálni a Hpt. 83. § (1)-(3) bekezdése szerinti korlátoknak való megfelelés szempontjából.

Az **5A36 Hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került befektetések állományának elidegenítési határidő szerinti bontása** 5A361-5A363 alábontó soraiban az állományt a jelentés dátumától az elidegenítési kötelezettség – szerzéstől számított – 3 éves határnapjáig hátralévő napok száma szerint kell a megadott lejárati sávokba besorolni. Az 1 éven belüli sávban az elidegenítési kötelezettség dátumához, a 2-3 éves sávban a szerzés vagy átvétel napjához legközelebb eső tételek jelennek meg. A 3 éves elidegenítési határnapot meghaladó tétel az alábontó sorokban nem szerepelhet.

Az **5A37 Hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került befektetésekből származó bevételek** szakaszban az érintett állomány tartásából származó bevételeket (így például osztalékbevételeket, bérleti díjakat stb.) kell kimutatni a tábla a) "Összesen,, oszlopában. Az átvett eszközök értékesítéséből származó bevételt nem kell kimutatni.

Külön soron kell kimutatni

- a hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvényekből, részesedésekből, egyéb üzletrészekből és
- a követelés fejében átvett, értékpapírnak nem minősülő, ingatlanokból és egyéb átvett eszközökből származó bevételeket. A bevételeket kell kimutatni.

Az **5A38 Hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került befektetésekből származó ráfordítások** sorban az érintett állomány tartásából származó ráfordításokat, felmerülő költségeket kell kimutatni, előjel nélkül.

**5A4** A részletező sorokban az egyedi befektetésekre vonatkozó – tételesen kimutatott – adatokat kell összesíteni és kimutatni.

Az **5A4 Hpt. 83. § (1) bekezdése szerinti befektetési korlát 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 befektetési 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 befektetési korlát alóli 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 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát korlát kivételek: 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 befektetési korlát alóli 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 befektetési korlát túllépés** sorban az egyedi befektetésnek csak a limitet (51%-ot) meghaladó értékeket kell – összesítve – kimutatni. Ez az összérték a szavatoló tőkéből levonandó.

Az **5A51 Hpt. 83. § (2) bekezdés szerint 51 %-os befektetési korlátot 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 befektetési korlát alóli kivételek összesen** sorban a limitet meghaladó egyedi befektetéseknek a Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

Az **5A53 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek: 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 befektetési korlát alóli egyéb kivételek értéke** sorban a Hpt. 83. § (4) bekezdésében meghatározott egyéb kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az **5A55 Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti 51 %-os befektetési korlátot 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 befektetési korlát 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 befektetések összege (kivételekkel együtt)** sorban a Hpt. 83. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti összes minősített befolyású részesedést jelentő befektetésnek összegét kell kimutatni.

Az **5A62 Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek összesen** sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

Az **5A63 Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti befektetési korlát alóli kivételek: 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 befektetési korlát alóli egyéb 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) bekezdés szerinti ingatlan befektetés túllépés** sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

Az **5A71 Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti ingatlan befektetések összesen (kivételekkel együtt)** sorban a Hpt. 84. §-ban meghatározottak szerinti összes ingatlanbefektetés összegét kell kimutatni.

Az **5A721 Hpt. 84. § (1) bekezdés szerinti közvetlen banküzemi célt szolgáló ingatlan befektetés és a 5A722 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) bekezdés szerinti 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 Hpt. 85. § (1) bekezdés befektetések összesen** sorban az 5A811-5A815 sorokban részletezett befektetések összesített értékét kell kimutatni.

Az **5A811 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 állomány az értékpapír formájában

fennálló alapvető, járulékos, alárendelt és kiegészítő kölcsöntőkék könyv szerinti értékét nem tartalmazza, azt az 5A815 sorban kell kimutatni.

Az **5A812 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 **5A813 Tárgyi eszközök (bruttó és nettó értéken)** sorban a hitelintézet Tárgyi eszközeit kell szerepeltetni (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 **5A814 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 és terven felüli értékcsökkenéssel és az értékhelyesbítéssel korrigált értéket kell kimutatni.

Az **5A815 PIBB részére nyújtott alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke** sorban kell feltüntetni megjelenési formájától függetlenül a hitelintézet által PIBB-nek nyújtott alapvető kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke és alárendelt kölcsöntőke összegét, amely megfelel a kölcsöntőkék szavatoló tőkében való érvényesíthetőségére vonatkozó, a Hpt. 5. számú melléklet 11., 18. és 19. pontjaiban 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 **5A821 és 5A826 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 Európai Mezőgazdasági Orientációs és Garanciaalap.

Az **5A824 Minősített befolyású PIBB-nek nyújtott (szavatoló tőkéből levont) alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke értéke** sorban a szavatoló tőkéből levont, minősített befolyású részesedést képviselő PIBB-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke (beleértve az értékpapír formájában fennálló kölcsöntőke követelést is) könyv szerinti értékét kell kimutatni a Hpt. 5. számú melléklet 25. pont a) alpontja szerint.

Az **5A825 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.

Az **5A827 Vagyoni értékű jogok (szavatoló tőkéből levont) összege** sorban a Vagyoni értékű jogok szavatoló tőkéből levonandó nettó értékét kell szerepeltetni. A Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 1. pontja szerint a befektetés csak a vagyoni értékű jogokat tartalmazza a Hpt. 5. számú melléklet 5. pont b) alpontja szerint a szavatoló tőkéből levonható immateriális javak közül, ezért az összes befektetési korlát túllépését levezető 5A8 sor alábontó sorába szintén csak a vagyoni értékű jogokat kell beszámítani.

Az **5A83 Hpt. 85. § (1) bekezdés szerint figyelembe veendő (közvetlen) befektetések összesen** sorban azoknak a közvetlen befektetéseknek az összértékét kell feltüntetni, amelyek a (SZT 100%) limitbe beszámíthatnak.

Az **5A91-5A99** 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 oszlopai

Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell szerepeltetni nettó értéken az évet meg nem haladó lejáratú, mérlegen belüli [**f**] oszlop], illetve mérlegen kívüli kockázatokat [**h**] oszlop]. Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell szerepeltetni nettó értéken azon szerződések állományát, ahol az eredeti futamidő maximum 3 hónap [**k1**] és [**k2**] oszlop], illetve azon állományok összegét, ahol a hátralévő futamidő 3 hónapon belüli [**I1**] és [**I2**] oszlop].

#### A tábla sorai

Az összes hitelintézettel fennálló (bankközi) állományt az **5B1 Összesen** sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.

Az **5B2 Belföldi hitelintézet** sorban a belföldi, illetve az **5B3 Külföldi hitelintézet** sorban a külföldi hitelintézetek adatait kell külön-külön összesíteni.

Az **5B4 Nem részletezettek** sorban azon hitelintézetek adatait kell összesíteni, amely ügyfelek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, illetve a szövetkezeti hitelintézetek esetében az egy ezer forintot.

A részletező sorokban tételesen feltüntetendő bankközi kapcsolatokat ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) az 5001. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az **5B5 Részletezettek** 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.

## 5H Határon átnyúló tevékenység

### A tábla célja

A táblázat a hitelintézetek – az I.3.29. pontban meghatározott – Magyarországról külföldre irányuló, határon átnyúló tevékenységként nyújtott pénzügyi szolgáltatásból, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó követelések és kötelezettségek állományát mutatja gazdasági térségenként és azon belül felügyeleti szempontból jelentős országonként.

### A tábla kitöltése

#### Az oszlopok tartalma



Az *a)* Ország oszlopban az adott ország – MNB által is használt – ISO kódjelét kell feltüntetni.

A *b)-e)* *Eszközök*, a *f)-i)* *Források* oszlopokban a határon átnyúló tevékenységből származó követeléseket és kötelezettségeket **nettó könyv szerinti** értéken, illetve a forráshoz kapcsolódó, megképzett céltartalék állomány esetén a névérték céltartalékkal csökkentett összegén kell kimutatni. Az eszközökön belül a *c1)* *Hitelek*, *hitel jellegű követelések* oszlop a felügyeleti mérleg 1A5 szakaszával feleltethető meg, azzal a kivétellel, hogy a pénzügyi lízing és faktoring követeléseket az oszlop nem tartalmazza, azokat az *c2)* Pénzügyi lízing és *c3)* Faktoring oszlopokban kell kimutatni.

A *j)-k)* *Mérlegen kívüli kötelezettségek és követelések*, az *l)-m)* *Származtatott ügyletekből adódó határidős követelések és kötelezettségek* a Hitkr. szabályai szerinti, céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken szerepelnek a táblában.

A műveletekbe a hitelintézetek közötti műveletek is beletartoznak.

A követelés és kötelezettség adatokat előjel nélkül kell megadni.

#### **A sorok tartalma**

A tábla soraiban az EGT, azon belül EU térségre, továbbá a harmadik országokra együttesen kell kimutatni a Hpt. 32/D. § (1) bekezdése alapján Magyarországról külföldre irányuló, a határon átnyúló tevékenységből származó követeléseket és kötelezettségeket, eszközöket, forrásokat. Az együttes adatokon belül csak azon országokra kell adatot szolgáltatni, amelyek a táblában előre meghatározottak. A részsorok összesen értéke nem adja végeredményül a három fő sorban (EGT, EU, Harmadik országok) szereplő összértéket.

Horvátország adatait az ország teljes jogú EU taggá válását megelőzően az 5H121 soron, majd azt követően az 5H11407 soron kell kimutatni.

## **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 összegeket millió forintban (három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontosságig kell kimutatni.<sup>7</sup>

### **A tábla sorai**

#### **6B1 Információk a törvényi előírások betartásához**

Az **a)** oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes (szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti stb.) értékeit, a **b)** oszlopban a könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel (céltartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

#### **6B101 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)**

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítménymutató év végi értékét. A számításhoz a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. számú mellékletében lévő képletet kell használni. A lakás-takarékpénztárnak a kollektív teljesítménymutató kiszámításánál azokat a

<sup>7</sup> 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.

szerződéseket kell figyelembe venni, amelyek az adott évben kikerülnek a lakás-takarékpénztár szerződésállományából (kiutalt és felmondott szerződések).

(A kollektív teljesítménymutató terv- és tényszámának celláit (6B101 és 6B201 sorok) a gyűjtési periódusban üresen kell hagyni, és csak akkor kell értéket kimutatni, ha a tervek szerint, illetve ténylegesen a jogszabályok szerinti kiutalás történik.)

**6B102 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

**6B103 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában**

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

**6B104 Összes felvett kölcsön**

Itt a lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

**6B105 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg**

A lakás-takarékpénztár által felvett kölcsönből az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerinti, a PSZÁF 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 tárgy hónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt. előírásai szerint történik.

**6B109 Központi kormányzat és jegybanki értékpapír, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz**

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott az Ltpt. 15. § (2) bekezdésében foglalt kibocsátók értékpapírjai, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgy hónapot 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 tárgy hónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

**6B111 Befektetés jelzalog-hitelintézet által kibocsátott jelzaloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz**

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzalog-hitelintézet által kibocsátott jelzaloglevélben testesülnek meg. Az állományt a tárgy hónapot 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 kölcsöntöke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgy hónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell. Az áthidaló hitelre vonatkozó korlátot az Ltpt. 11. § (1) bekezdés és 15. § (4) bekezdés rendelkezései szabályozzák.

**6B113 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez**

Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

**6B114 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez**

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.

**6B115 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez**

Az összes betét befizetésre jóváírt állami támogatás összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

**6B116 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez**

Az összes betétekre jóváírt állami támogatás kamatát kell beírni és arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

A 6B113-6B116 sorokon szereplő összegek – azaz az Ltpt. 7. §-a szerinti betét és annak Ltpt. által jóváírt kamata, valamint az Ltpt. 21. § 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-előtakarékosági 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 tényező**

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 Kiegyenítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én**

A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

**6B206 Kiegyenítési céltartalék összege tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz**

A tárgyév végén rendelkezésre álló kiegyenítési 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 PSZÁF engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben kifizetett kamat összegét kell beírni.

**6B209 A kiegyenítési céltartalék év végi képzett összege**

Ide a kiegyenítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.

**6B210 A kiegyenítési céltartalékból felhasznált összeg**

Az Ltpt. 16. § (5) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

**6B3 Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai**

A **6B31** soron a tárgynegyedévben, a **6B32** soron a tárgyévben az Ltpt. 6. § (1) bekezdés *c)* és *d)* pontjaiban meghatározott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött új szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új 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 PSZÁF által engedélyezett termékek (módozatok) forgalmi adatainak bemutatása.

**A táblák kitöltése**

Ezekben a táblázatokban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és a PSZÁF 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 megszűnt szerződéseknél** valamelyik fél kezdeményezése alapján – az **e)-f)** oszlopokban feltüntetett időszakokban – felmondott szerződések számát és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszűnt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszűnt szerződést a **g)** oszlopban kell kimutatni.

A **h)** és **i) Érvényben lévő szerződés** oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.

Az érvényben, vagy megtakarítási fázisban lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő **[h)** oszlop] és a még ki nem utalható **[i)** oszlop] állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása – az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján – már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)

A **j) Megkötött összes szerződés** oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A **k) – l)** oszlopokban az összes tárgyegyedévi, illetve tárgyévi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses darabszám ésszerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

#### A táblák sorai

A **6CA1 Összesen** és **6CB1 Összesen db** sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatásra nem kerül.

### 6DA és 6DB Jelzálog-hitelintézet adatai forintban és főbb devizákban

#### 6DA Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)

#### 6DB Jelzálog-hitelintézet adatai EZER devizában (EURO, USD, CHF, JPY)

#### A 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 PSZÁF 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 Jelzáloghitelek**ből eredő tőkekövetelések állománya és **1012 Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya** sorokban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

A **102 Jelzáloghitelek**ből 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 az öt évnél hosszabb, az ötéves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt két tizedesig százalékban kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma. A hiteldöntések meghozatalakor a hitelintézetnek figyelembe kell venni a futamidőknek – a Jht.-ben – előírt arányát.

Az **1081 Állampapír a pótfedezetből** és az **1082 Állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből** 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 módoszonkénti 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 módoszonként (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.<sup>8</sup>

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.

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 betétbefizetést már teljesített szerződéses állomány összegét kell millió forintban, három tizedre kerekítve kimutatni.

A második **A kiutalás várható időpontja** oszlopban az adott módozathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

## 6F Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai

#### A tábla célja

A tábla célja, hogy az előrejelzés alapján elősegítse a PSZÁF engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét. A 6E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztárnak – az Ltpt. által

<sup>8</sup> Pl. A 2003. évi szerződések – tekintettel a nyolc éves futamidejű szerződésekre is – legalább 2011. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

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 módozatoként 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 **Hiteltörlesztő részletek** összegét kell szerepeltetni.

A **6F133, 6F233 Terv szerinti betétállomány** sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges, vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A **6F134, 6F234 Egyéb** sorba az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakás-takarékpénztár rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét.

A **6F14, 6F24 Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)** sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakerül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.



Az **6F15, 6F25 Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény** sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetéül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2 sorból kivont 1 sor eredményét (különbségét) jelenti.

A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.

Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az összeg hiteligényt jelent.

A **6F16, 6F26 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, amelyknél 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 különbséget 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 PSZÁF 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 elszámolóházhoz átutalt pénzüsszeget.

**6GA213 Árkülönbözet miatti kötelezettség**

Árkülönbözet miatti kötelezettségeként kell kimutatni a határidős ügyletek napi elszámolóára és kötési ára közötti különbséget 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 kötelezettséggént kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nemteljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából – a tőzsdei szabályzatok alapján – létrehozott, az elszámolóház által kezelt – közös pénzeszköz címén az elszámolóháznak átutalt – pénzüsszeget, illetve tőzsdedeforgalmi számlájukról teljesített befizetéseket.

**6GA215 Tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségek**

A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettséggént kell kimutatni az elszámolóház által, saját számlájára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatt fennálló kötelezettségek összegét.

**6GA216 Értéktári szolgáltatásból adódó kötelezettség**

Az értéktári szolgáltatások miatti kötelezettséggént 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 PSZÁF által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti kötelezettség összegét.

**6GB Elszámolóház – Bevételei 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) bekezdés *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) bekezdés *i*) pontja alapján elkülöníthető és a fenti tevékenységek egyikébe sem sorolható bevételeket kell számszerűsíteni.

A **6GB2 Pénzügyi szolgáltatások bevételei** között a Tpt. 335. § (3) bekezdés *e*) pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtásának, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásoknak a bevételeit kell kimutatni.

## **7A Eszközök – Átlagállományok**

### **A tábla célja**

A tábla célja, hogy az eszközök negyedéves átlagállományaira vonatkozó adatok meghatározásával segítsen nyújtson a hitelintézetrel kapcsolatos jövedelmezőségi mutatók számításához.

### **A tábla kitöltése**

#### **A tábla oszlopai**

Az egyes mérleg sorokra 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 táblához 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
7A411	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	2A011122
7A513	1AB5411+...+1AB543322	2A011123
7A514	1AB5511+...+1AB552722	2A011113
7A5151	1AB5611+...+1AB561522	2A011141
7A5152	1AB5621+...+1AB562522	2A011142
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 hitelintézetrel 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	1B111+...+1B1134	2A012111
7B112	1B1211+...+1B1234	2A0121123
7B113	1B1311+...+1B1324	2A012113
7B1141	1B1411+...+1B1414	2A0121141
7B1142	1B1421+...+1B1424	2A0121142
7B115	1B151+...+1B154	2A012121

7B12	1B1611+...+1B1624	2A012122
<b>7B2</b>	1B2	2A0121
7B212	1B2111+...+1B212222	2A0121122
7B22	1B2211+...+1B222222	2A012121
<b>7B3</b>	1B3	2A0121
7B311	1B311+...+1B3122	2A012111
7B3121	1B321+...+1B323	2A0121121
7B3122	1B331+...+1B3321	2A0121122
7B313	1B341+...+1B34332	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
<b>7B4</b>	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
<b>7B5</b>	1B5	
7B6	1B6+1B7	
<b>7B7</b>	1B8	
<b>7B8</b>	1B9	
<b>7B9</b>	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 PSZÁF 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 közgyűlés 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 vállalkozásokkal<sup>9</sup> 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 ingatlanhoz 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,

<sup>9</sup> Kapcsolt vállalkozások az Szm. szerint kapcsolt vállalkozásként meghatározott vállalkozások.



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 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 tételek számának 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 4141-4142 sorokon jelentett, saját kibocsátású letéti jegyek közül a 2003. január 1-je után kibocsátott állomány összegét.

##### **7C653 OBA által biztosított források kamatelhárolása**

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 Tárgyévét megelőző év végére vonatkozó eredményadatok**

A részletező sorokban a tárgyévét megelőző év végére vonatkozó eredmény alakulásáról kell tájékoztató adatokat közölni.

Mivel az előzetes év végi eredmény a hitelintézeteknél különböző időpontokban kerülhet át az eredménytartalékba, ezért az összehasonlíthatóság érdekében az előzetes év végi eredmény

elfogadásának különböző fokozatait kell külön feltüntetni. Az adott időpontra (eseményre) vonatkozó adatok már nem változhatnak. A még meg nem történt esemény eredmény sorába nullát kell írni, mindaddig, amíg az adott eredmény sor nem tölthető ki.

Az egyes eredmény adatok csak abban az esetben egyezhetnek meg, amennyiben egyes időpontok egybe esnek, illetve a különböző időpontok között a megtárgyalt eredmény adatoknál nem történt változás.

Az előző évet lezáró közgyűlést követően a részletező sorok eredményadatai a tárgyév végéig már nem változhatnak.

A 7C71 sor az év végi előzetes eredménynek (az adózásra vonatkozó jogszabályoknak megfelelően) az adózás utáni, de osztalékfizetés előtti állapotát tükrözi.

A 7C72 soron kell bemutatni a hitelintézet igazgatósága által jóváhagyott előzetes mérleg szerinti eredmény összegét.

A 7C73 soron a hitelintézet könyvvizsgálója által auditált mérleg szerinti eredményt kell feltüntetni, amelynek közgyűlés által jóváhagyott összegét a 74 soron kell bemutatni.

## 7F 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 projektfinanszírozás fogalmát az I.3.70. pont 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 adatai hasonló oszlopontásban, de összesítve jelennek meg, a 7F12 Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen sorból kiemelt sorokon szerepeltetve az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelek adatait.

### A tábla oszlopai:

A tábla a)-l) 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 nem átstrukturált hitelek** a szerződés legrégebbi hátraléka szerinti késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján, sávonkénti bontásban jelennek meg.

Az r)-u) oszlopokban pedig a **hátralékos átstrukturált szerződéseket** a legrégebbi hátralék szerinti bontásban kell szerepeltetni.

A projektfinanszírozási hitelek első részére vonatkozóan tájékoztató adatokat kell szerepeltetni a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan.

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 projekthitelek közül 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.).

Az egyéb tájékoztató adatok táblarésznek megfelelő oszlopbontásban kell szerepeltetni a bel- és külföldi ingatlanfejlesztéshez és ingatlanvásárláshoz kapcsolódó tájékoztató adatokat is.

#### **A tábla sorai**

A **7F11 Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen** sorban *a pénzügyi vállalatokon (C, D, E, F szektor) kívüli intézmények* számára történt kihelyezésekre vonatkozóan kell adatokat szolgáltatni. Az adatszolgáltatás részletesen tartalmazza a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt jelenik meg a még le nem hívott hitelkeretet is.

A **7F111 Ingatlanfejlesztési hitelek** között kell feltüntetni ingatlantípusonkénti bontásban azokat az ügyleteket, amelyekben a bank új létesítmény építését, már meglévő létesítmény építési, műszaki, technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozását finanszírozza, és a hitel megtérülése az ingatlanhoz kapcsolódó jövőbeli cash-flow. Azaz minden olyan ingatlan fejlesztésének a finanszírozása ide tartozik, ahol a közvetlen felhasználó és az építtető, fejlesztő személye nem azonos és, amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt ingatlanok építésére, fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel, vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A **7F112 Ingatlanvásárlási hitelek**: az előző hiteltípustól annyiban térnek el, hogy ebben az esetben a bank új létesítmény vásárlását finanszírozza és a közvetlen felhasználó és vevő személye nem azonos.

A **7F113-7F117** 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 hitelkeretet.

A hitelfelvevői kör a külföld esetében is *a pénzügyi vállalatokon kívüli intézmények* köre.

A 7F12 sorból kiemelve, ebből-ös tételként kell szerepeltetni a 7F121 Ingatlanfejlesztési hitelek, valamint a 7F122 Ingatlanvásárlási hitelek összegét.

A tábla első részéhez kapcsolódó tájékoztató adatok között kell szerepeltetni az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódó speciális hitelkonstrukciókat, a 7F13 sorban a Cash flow-t nem termelő konstrukciókat (telek jellegű és befejezetlen építés alatt álló konstrukciók), valamint a 7F14 Speciális törlesztési konstrukciójú hiteleket, mint például a balloon és bulett típusú konstrukciókat. A balloon konstrukció fogalmát az I.3.5. pont, a bulett konstrukció fogalmát az I.3.6. pont tartalmazza.

A tábla második „Egyéb tájékoztató adatok” című részéhez kapcsolódóan az első résszel azonos sorbontásban kell tájékoztató adatokat szerepeltetni az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitekkel összefüggésben.

#### **7G Önálló zálogjog adatai**

##### **A tábla célja**

Az önálló zálogjog alkalmazásával kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információszolgáltatás.

## A tábla kitöltése

Az önálló zálogjogról a Ptk. 269. § bekezdése rendelkezik.

## 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 Jht. 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-hitelintézettel 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”-ás számlaosztályban kell nyilvántartani.

A **7G31** sorban az önálló zálogjoggal kiváltott követeléseknél a nyilvántartások alapján azoknak a követeléseknek az összértékét kell szerepeltetni, amelyek helyébe a vagyoni értékek közé kerülő önálló zálogjogok léptek. A követelés értékét a követelést önálló zálogjoggá átalakító szerződésben szereplő meghatározott érték alapján kell kimutatni.

A **7G32** sorban a fedezetként szereplő önálló zálogjogoknak a zálogszerződésben meghatározott, a járulékok nélküli összegét kell szerepeltetni.

A **7G321** sorban a jelzálog-hitelintézetnek értékesített, és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló jelzálogjogokat kell szerepeltetni.

A **7G322** sorban a hitelintézetnél fedezetként szereplő, és nem értékesített önálló jelzálogjogok összértékét kell bemutatni.

A **7G33** sorban az év eleje óta értékesített önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni. A jelzálog-hitelintézeti halasztott fizetésű és visszavásárlásos ügylet keretében értékesített önálló zálogjogok értéke e sorban nem szerepelhet.

A **7G34** sorban az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni.

## 7H Hitelintézet által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása

### A tábla célja

A tábla célja a hitelállomány változását előidéző tranzakciók bemutatása.

### 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 tárgyhónapban folyósított hitel összegét, a **c)** oszlopban a tárgyhónapban 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 tárgyhónapban vásárolt követelések összegét bekerülési értéken (vétéláron).

A **d)** és **e)** oszlopban kell feltüntetni a tárgyhónapban 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 tárgyhónapban 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 tárgyhónap végén fennálló szerződések darabszámát, az **n**) oszlopban a tárgyhónap 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 az I.5.1.5. pont szerint kell eljárni.

Az **m**) és **n**) oszlopok nem tartalmazzák a Hitkr. 17. § (1) bekezdés b) pont szerint az alapköveteléshez kapcsolódó kamatkövetelést és az 5. § (5) bekezdés c) pont szerinti, céltartalékkal teljes mértékben fedezett, halasztott kamatfizetéses lakáscélú, valamint tandíjhitelek halasztott kamatának tőkésített összegét.

A tárgyhónap 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 jelenteni azon kitettségeket, amelyeket a hitelintézet konzorcium keretében helyezett ki (a másodlagos forgalmazásban vásároltat is) vagy konzorcium tagjaként nyújtott.

### A tábla kitöltése

#### A tábla oszlopai

Az oszlopokban kell értelemszerűen az ügyfél nevét, törzsszámát, a konzorcium vezetőt, a konzorcium tagokat, a konzorciális hitel teljes összegét, adatszolgáltatóra eső összegét, a szerződéskötés időpontját, a hitel lejáratát, a vonatkozási időszak végén az adatszolgáltató felé fennálló tartozás összegét, értékvesztéssel csökkentett nettó értékét, a le nem hívott összeget és a hitel devizanemét megjeleníteni. A tábla oszlopaiban – ha az adott oszlopnál eltérő rendelkezés nem az oszlop megnevezése szerinti devizaösszegeknek a beszámolás napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számított forintértékét kell feltüntetni millió forintban, az adatszolgáltatás általános kerekítési szabályainak megfelelően.

A **c) Konzorcium vezető** oszlopban a jelentő hitelintézet, mint konzorciumvezető nevét a külön sorokon megjelenítendő konzorciumtagoknál fel kell tüntetni és az állományi adatokat tartalmazó oszlopokban a konzorciumtagokra eső részt kell jelenteni. A konzorciális hitel teljes összegét [(e) oszlop] az adott csoporton belül csak egyszer kell feltüntetni, a csoport első sorában.

Ha a jelentő hitelintézet konzorcium tagként vesz részt egy konzorciumban, csak a konzorciumvezető nevét kérjük kimutatni a c) oszlopban, a konzorcium egyéb tagjainak nevét nem kell megadni.

A **d) Konzorcium tagok** oszlopot kizárólag akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltató maga a konzorciumvezető.

Az **e) Konzorciális hitel teljes összege** oszlopban a konzorciális hitelszerződés megkötésekor az eredeti szerződésben szereplő bruttó devizaértéknek Ha a szerződésen belül több devizában történik lehívás, a különböző devizanemekben fennálló állományokat külön soron kérjük jelenteni.

Az **f) A konzorciális hitel hitelintézetre eső összege** oszlopban a szerződés szerint a jelentő hitelintézetre eső rész (az általa nyújtott hitel) devizaösszegének forintértékét kell kimutatni.

A **h) A hitel lejárat** oszlopban a hitel eredeti lejárat dátumát kell feltüntetni. A felmondott konzorciális hitelek esetében a felmondás dátumát kell megadni, amikor a hitel lejárttá és azonnal esedékessé válik).

A **i) A vonatkozási idő végén a hitelintézet felé fennálló tartozás bruttó összege** oszlopban a kitettség tökérszét (lejárt és elhatárolt kamatok nélkül) kell feltüntetni.

Az **m) A hitel devizaneme** oszlopban a hitel nyilvántartás szerinti devizanemét kell megadni, amelyben az árfolyamkockázat fennáll. A keret és a lehívás devizaneme eltérhet egymástól. Ha az **i)** oszlopban szereplő, lehívott konzorciális hitel több devizában áll fenn és ez eltér az eredeti szerződés (hitelkeret) szerinti devizanemtől vagy a **j)** oszlopban kimutatott, le nem hívott hitelkeret devizanemétől, az eredeti szerződés, illetve a le nem hívott hitelkeret értékét a megfelelő devizanem kódjával ellátva az adott ügyfélhez kapcsolódóan külön soron kell kimutatni.

Ha lehívási devizanemenként kell felsorolni az ügyleteket, akkor az azonos szerződéshez kapcsolódó ügyletek hitelszerződéshez kapcsolódó információi (pl. teljes hitel összeg vagy a le nem hívott keret, céltartalék) megegyeznek. Ekkor az adott csoporton belül csak egyszer, a csoport első sorában kell feltüntetni az azonos szerződéshez kapcsolódó ügyletek hitelszerződéshez kapcsolódó információit.

#### **A tábla sorai**

A 710 fő sorban és alábontó soraiban a konzorciális hitelnyújtásban érintett legnagyobb ügyfelek 50 legnagyobb konzorciális hitelének szerződés szerinti összege és a fennálló tartozások összegei jelennek meg, amelyeket a hitelintézet különböző konzorciumokon keresztül, különböző hiteltípusokban, lejáratokra és devizanemekben nyújtott az ügyfeleknek. Az értékeket devizanemtől függetlenül millió forintban kell megjeleníteni. A hitelnyújtásban érintett legnagyobb ügyfelek 50 legnagyobb konzorciális hitelét a fennálló konzorciális hitel tartozás alapján kell sorrendbe rendezni.

Ha egy ügyfélnek különböző konzorciumokon keresztül, különböző hiteltípusokban, lejáratokra és devizanemekben nyújtott a hitelintézet, ezeket a hiteleket ügyletenként, azaz tételesen fel kell sorolni a 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 zálogkövetések 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.

Az 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.

Az 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. §-ának alapján a rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsön (a továbbiakban: devizakölcsön) és a rögzített törlesztési árfolyam miatt keletkező gyűjtőszámlahitel állományok alakulásának elemzése.

#### A tábla kitöltése

Az adatok jelentési nagyságrendje: millió forint az általános előírásoknak megfelelően.

A 7K01-7K02 sorokban **kizárólag** csak a 2012. április 1. utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönök adatait kell szerepeltetni.

A többi soron pedig az **összes** rögzített árfolyamú devizakölcsön adatát jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az a 2012. április 1. előtti vagy utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban vesz részt.

#### A tábla oszlopai

A tábla oszlopaiban a tárgyhavi állományi és forgalmi adatok a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott devizakölcsönök devizaneme szerinti bontásban, a sor tartalmának megfelelő tartalommal és árfolyamon számított forintértéken jelennek meg. A darabszám a sor jellegének megfelelően szerződésszámot, ingatlan darabszámot, illetve előfordulási gyakoriságot mutat.

#### A tábla sorai

##### 7K01 Devizakölcsönök törlesztőrészletéhez kapcsolódó adatok

A **7K011-7K014** sorokban a ténylegesen, a tárgyhóban pénzforgalomhoz kapcsolódó törlesztő részlet adatait kell megadni.



A **7K011 Tárgyhavi törlesztőrészlet eredeti szerződés szerinti árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományát kell kimutatni. Azaz azt az összeget, amekkora törlesztőrészlet az adott hónapban felmerült volna a devizakölcsöntv. 1. §-ában foglalt rögzített árfolyam alkalmazása nélkül.

A sor értéke maximum a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamok (svájci frank esetén 270 HUF/CHF, euró esetén 340 HUF/EUR, japán jen esetében 3,3 HUF/JPY) alkalmazásával számolt törlesztőrészlet. A törlesztőrészlet legmagasabb árfolyam feletti részét a **7K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség** soron kell jelteni.

A **7K0111 Tőkerész** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományának (7K011) tőkerészét kell kimutatni.

A **7K0112 Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományából (7K011) a kamat- és kamatjellegű díjat vagy költséget kell kimutatni.

A **7K012 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönöknek a devizakölcsöntv. 1. § (2) bekezdésben meghatározott rögzített árfolyamokkal számolt adott havi törlesztőrészletét kell jelteni.

A **7K0121 Tőkerész** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományának (7K012) tőkerészét kell kimutatni.

A **7K0122 Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományából (7K012) a kamat- és kamatjellegű díjakat vagy költségeket kell kimutatni.

A **7K013 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összege** sorban a pénzügyi intézmény által a kölcsönszerződésből, illetőleg a pénzügyi lízingszerződésből eredő követelése nyilvántartása során alkalmazott devizaárfolyammal számolt havi törlesztőrészlet (7K011), valamint a devizakölcsöntv. rendelkezése alapján rögzített devizaárfolyammal számolt adott havi törlesztőrészlet (7K012) különbségét kell szerepeltetni.

A **7K0131 Tőkerész** sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összeg (7K013) tőkerészét kell szerepeltetni. Az összegnek meg kell egyeznie a 7K0111 és a 7K0121 különbségével. A számítás módja így a *b), d), f), h)* oszlopokra:  $7K0131=7K0111-7K0121$ .

A **7K0132 Tárgyhavi mentesített követelésrész (Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség)** sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összegből (7K013) a kamat- vagy bármilyen más – késedelmi kamatnak nem minősülő - kamatjellegű díjat vagy költséget kell kimutatni. A sor a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés *f)* pont *fa)* alpontja szerinti **mentesített követelésrész** értékét mutatja, mely megegyezik a 7K0112 és a 7K0122 különbségével. A számítás módja így a *b), d), f), h)* oszlopokra:  $7K0132=7K0112-7K0122$ .

Amennyiben a pénzügyi intézmény által alkalmazott törlesztési árfolyam a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamot meghaladja, a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerült, a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettséget a **7K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség** soron kell jelteni. Ennek összegét a Magyar Állam naptári negyedévenként utólag a pénzügyi intézmény részére teljes mértékben megtéríti a devizakölcsöntv. 2/A. § (2) bekezdése alapján.

A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet 2. § c) pontjában meghatározott, a közszférában dolgozókra vonatkozó kamattámogatás tárgyhavi összegét a 7K02 soron kell jelteni.

*A 7K1 Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya* sorban a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 4. pont szerinti gyűjtőszámlahitel állományának, azaz a *tőkének* és a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerint *tőkésített kamatnak* a tárgyhónap elején fennálló értékét kell feltüntetni.

*A 7K21-7K26. sorok a legfontosabb nevesített növelő és csökkentő forgalmi tételeket* tartalmazzák.

*Az állományt növelő tényezők* közül a 7K21 *Folyósítás* sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés a) és 4. § (1) bekezdés e) pontjainak megfelelő folyósítások összesített értékeit kell kimutatni állományt növelő tényezőként.

*A 7K211 Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás* sorban külön ki kell emelni 4. § (1) bekezdés e) pontjának megfelelő folyósítási értéket és fel kell tüntetni a darabszámot.

*A 7K22 Kamat tőkésítése* sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerinti rendelkezésnek megfelelően a gyűjtőszámlahitel háromhavonta tőkésítendő kamatösszegei kerülnek kimutatásra állományt növelő tényezőként.

*Az állományt csökkentő tényezők* közül a 7K23 *Törlesztés* sorban a gyűjtőszámlahitelnek a devizakölcsöntv. 4. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bekövetkező állománycsökkenése jelenik meg, amikor a tényleges törlesztési árfolyam a rögzített árfolyamnál alacsonyabb és az ügyfél többletbefizetése a gyűjtőszámlahitel állományát csökkenti.

*A 7K24 Ütemezett törlesztés* sorban a devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés b) pontja szerinti annuitásos ütemezett törlesztések összegét kell kimutatni.

*A 7K25 Előtörlesztés* sorban a devizakölcsöntv. 5. § (1) bekezdésben rögzített feltételek mellett végrehajtott részleges vagy teljes előtörlesztésekkel érintett szerződések darabszámát és a törlesztések összegeit kell megjeleníteni.

*A 7K26 Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés* sorban és alábontó soraiban azokat a hitelcsökkenéseket kell megjeleníteni, amikor a devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés a) pontja szerinti események bekövetkeznek. A hitelszerződés felmondásának két típusát külön sorokon kell kimutatni.

*A 7K261 soron* a hiteladós 90 napot meghaladó fizetési késedelme miatti felmondás, míg

*a 7K262 soron* a fedezeti ingatlannal [amelyet az 1. § (1) bekezdés 2. pontja definiál] szemben megindított végrehajtás miatti felmondás kerül megjelenítésre.

*Az állománycsökkenéseket a készfizető kezesség tényleges érvényesítésekor* kell kimutatni.

*A 7K27 Egyéb növekedés (+) és csökkenés (-) egyenlege* sor a gyűjtőszámla állományváltozásának a fenti sorokon *nem kiemelt tételeit* tartalmazza.

Minden csökkentő tétel pozitív előjellel jelentendő, kivéve a 7K27 sorban szereplő egyéb csökkentő tételek többletét, amelyet negatív előjellel kell a sorban kimutatni.

*A 7K3 Gyűjtőszámlahitel záróállománya* sorban a gyűjtőszámlának a vonatkozási időszak végén fennálló (a tőkét és a tőkésített kamatot is tartalmazó) állományát kell kimutatni.

*A 7K5 Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya* sorban a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti, a tárgyidőszak végén fennálló devizakölcsönök állományát kell kimutatni a tárgyidőszak végén érvényes *MNB hivatalos devizaárfolyamon* számított forintértéken.

#### **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 fedezetéül szolgáló, zálogjoggal terhelt lakóingatlanok a pénzügyi intézmény által meghatározott aktuális fedezeti értéke, a ténylegesen fennálló követelés és járulékaik erejéig.

#### **7K8 Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya**

A sorban csak azokat a *gyűjtőszámlahiteleket* kell kimutatni, amelyek esetében a pénzügyi intézmény a devizakölcsöntv. 2. § (1) bekezdése szerint kezességvállalási igényt jelentett be a Magyar Állam felé.

#### **7K9 Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok**

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szemben érvényesíthető állami készfizető és egyszerű kezesség beváltásának kezdeményezéséről. [devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szembeni érvényesített állami készfizető és egyszerű kezességgel kapcsolatban [devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

## **L5- A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok**

### **A tábla célja**

A tábla célja az értékesített fedezeti lakóingatlanok darabszámának, értékének, területi megoszlásának bemutatása.

### **Általános kitöltési szabályok**

Az L5 táblát a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott hitelezőknek kell kitölteni és a negyedévet követő hónap 15. naptári napjáig beküldeni.

Az L5 tábla adatszolgáltatói köre tehát megegyezik az L3 és L4 tábláéval, azaz ebben a táblában kell adatot szolgáltatni az összevont alapú felügyelet alá tartozó és nem tartozó hitelintézeteknek és hitelintézeti fióktelepeknek is.

A devizakölcsöntv. 1. § (3) bekezdése alapján az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények konszolidált szinten kötelesek teljesíteni az adatszolgáltatást, ezért az ebbe a körbe tartozó pénzügyi intézmények anyavállalata a csoport egészére vonatkozó adatokkal teljesíti az adatszolgáltatást.

Az L5 táblát a devizakölcsöntv. 9.§ (1) bekezdésében előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésére szolgáló L3, L4 táblákkal együtt, egy jelentésben kell a Felügyelet részére megküldeni.

### **A tábla kitöltése**

Ebben a táblában kell megyénkénti bontásban bemutatni a ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanok számát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét (biztosítéki értékét), és az ingatlan értékesítési árát.

Az adatszolgáltatásban az ingatlan csak akkor tekinthető értékesítettnek, ha a tényleges eladást (adásvételi szerződés megkötése, jogerős árverési jegyzőkönyv) követően a vételár ténylegesen kifizetésre kerül, azaz az adásvétel teljesedésbe megy át.

A táblában azon *fedezeti lakóingatlanok* értékesítését kell bemutatni, amelyek megfelelnek a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontjának, azaz a lakáshitel-szerződésből eredő **lejárt tartozás több mint 90 napos késedelemben áll fenn**. A lakáshitel-szerződés a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 8. pontjának megfelelő fogalom.

#### A tábla oszlopai

Az *a) - c)* oszlopokban azokat a kvótarendszer bevezetése óta (2011. július 1-jétől, a konstrukció kezdő dátumától) kényszerértékesítésre kijelölt fedezeti lakóingatlanokat kell szerepeltetni, amelyeket a hitelező a tárgynegyedévben ténylegesen értékesített. Nem kell feltüntetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, melyek értékesítését a hitelező már a kvótarendszer bevezetése előtt kezdeményezte, de a tényleges értékesítés csak a tárgynegyedévben valósult meg. Az oszlopok nem tartalmazzák a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanokat, valamint azokat a kényszerértékesítéseket, amelyek esetében a hitelező a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba zálogjogosultként kapcsolódott be.

A *d) - f)* oszlopokban a NET tv. 3. § (1) bekezdés szerint a Magyar Állam nevében eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanok darabszámát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét és a NET tv. 9. § szerinti vételárát kell kimutatni függetlenül attól, hogy az ingatlan kényszerértékesítésre ki volt-e jelölve.

A *g) - i)* oszlopokban kell szerepeltetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, amelyeket az adós saját maga értékesített, ha lejárt tartozása tekintetében 90 napot meghaladó késedelem áll fenn. Ha az adós önkéntes értékesítése esetén az adatszolgáltató nem rendelkezik információval az ingatlan tényleges teljes vételáráról, akkor a vételár hitelezőhöz befolyó részét kell feltüntetni.

A *j) - l)* oszlopokban kell feltüntetni az értékesített fedezeti lakóingatlanok (90 napon túli lejárt követeléssel terhelt fedezeti lakóingatlanok) közül azokat, amelyek értékesítését nem az adatszolgáltató, hanem más követelés-jogosult (pl. más hitelező pénzügyi intézmény, közüzemi szolgáltató, adóhatóság) kezdeményezte, és a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba az adatszolgáltató zálogjogosultként kapcsolódott be.

### **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 IAB Felügyeleti mérleg alábbi eszköztételeit: az állományi számlákhoz kapcsolódó értékelési különbözetek, Értékvesztések, Pénztárkészlet, az Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök közül az IAB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás mérlegsorokból az 1C tábla 731 sorában kiemelt Egyéb aktív időbeli elhatárolás, továbbá az IAB912-IAB917 sorokon megjelenített tételek, a Saját eszközök közül a készletek, immateriális javak, tárgyi eszközök (IAB922+ IAB9232+...+IAB9265).

A tábla az értékesítés, 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 szerint 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 lejáratúknak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. Legrégebbi lejáratúknak 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 lejáratúkat 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 lejáratúknak.

Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejáratú 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 veszteségmérésében fejtett 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 ügyletekre* vonatkozóan kell adatot szolgáltatni.

Amennyiben az átstrukturált hitel, követelés lejártá, hátralékosá 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 lejáratú 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 tételügylettipusa és lejáratúság 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 felügyeleti adatszolgáltatás portfólióértékelés és portfólióelemzés tábláiban (a 8-as táblakör) a Pénzügyi vállalatok szektorcsoportnak – eltérően az MNB adatszolgáltatástól – a B) szektorba tartozó MNB nem része.

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, az MNB rendelet 3. melléklet 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 önálló vállalkozóknak (**8AB332**) nyújtott hitelek bontásban.

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 hitelcél nélkül.

**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 kamatelhatárolások 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 Vagyoni 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 független kötelezettségeket** (visszakereseti jog, egyéb) kell jelenteni a Hitkr. 7. számú melléklet VI. fejezet (17) bekezdésének megfelelően.

A 8AB613 **Egyéb független kötelezettségek** soron kell kimutatni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésben felsorolt kötelezettség vállalásokat a 611 és 612 sorokban nem 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 8AB62 **Jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül** soron a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba vevő hitelintézetek a vásárolt értékpapír határidős viszonteladási kötésértékét mutatják ki. Ugyanezen soron a szállítási repó keretében a repóba adó hitelintézetek az eladott értékpapírok határidős visszavásárlási kötésértékét 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 független és a (3) bekezdés 1-2. pontjai szerinti biztos (jövőbeni) kötelezettségek] határidős kötésértékét 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 kötésnapon értéke negatív különbözetét, amennyiben a hitelintézet a kötésnapon könyvelést alkalmazza.

## 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 PSZÁF 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 kölcsöntőket, a valódi penziós ügyletekből származó követeléseket, váltó követelést, megvásárolt követeléseket, pénzügyi lízing követeléseket.

*A tartozás teljes összege* magában foglalja az ügyféllel szemben a tárgyhónap 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 *szereződésenként*, 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. 2. § 48. pontja és a Hitkr. 7. számú melléklet VII. fejezet (1)-(2) bekezdése szerint átstrukturált hitelnek minősülő állomány is.

Elterő jogszabályi rendelkezés 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 sávoként 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 lejáratú 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 (a 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 tartozás összegét, a megképzett értékvesztés állományát, továbbá a kölcsön fedezetül 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 hitelcélról függetlenül azokat a hiteleket, amelyeket ingatlan jelzálog fedezete mellett nyújtott a hitelintézet (lakáscélú hitelek, szabad felhasználású jelzáloghitelek).
- *Lakossági kombinált hiteltermékek* között – hitelcélról 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 KKVtv. létszámra, 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 tárgyhónap 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 lejártság szerinti besorolása eltérő, akkor az ingatlanfedezet darabszámát ahhoz a lejárati kategóriához kell besorolni, amelynél a késedelem időben a legrégebbi. Ha eltérő hiteltípusokba sorolandó hitelszerződések esetén a lejártság szerinti besorolás nem vezet eredményre, mivel a két hiteltípusba tartozó szerződés azonos lejártsági 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 fedezetül szolgáló, a hitelintézet jelzálog jogával terhelt lakóingatlanok számát.

Az 8AP531 *Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma* sorban azon lakóingatlanok számát kell feltüntetni, amelyekre a tárgydőszakban a végrehajtási eljáráson 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 kötelékből kikerülő lakóingatlanok száma* soron a tárgydőszakban az előző soron feltüntetett eljárás, esemény (pl. készfizető kezes teljesít) kapcsán ténylegesen értékesített lakóingatlanok számát kell feltüntetni.

### **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*ek, *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, Nostrozámlák és azok átvezetési/elszámolási számlái, Forgatási és befektetési célú tulajdonosi részesedések, Vagyoni érdekeltségek, Aktív kamatelhárolások\*, 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 tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített. A 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 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 lejárati összetételére, a különböző lejárati 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 lejáratul 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 lejárati esedékességet, amely a különböző ügyleteknél eltérő formában jelenik meg. Az általános használatú „lejárati 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 önálló vállalkozóknak (**8NAC332**) nyújtott hitelek bontásában. A hitelintézet által önálló 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 hitelek közül 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, amelyek listáját az MNB a honlapján hozza 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 a 8NAC5111 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.

**8NAC512 Önálló 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 hiteleket kell jeleníteni. A Hiteleket 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) bekezdése 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) bekezdése szerint az adóssal szemben indított felszámolási eljárás, bírósági perek (végrehajtási eljárást is beleértve) megelőlegezett költségeként a felszámolónak, végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett, ügyfelet terhelő és mérlegen kívüli követelésként nyilvántartott összegeket.  
Nem lehetséges a kifizetett összeget a kifizetést követően az adóssal szembeni követelésként előírni, majd minősíteni és rá értékvesztést elszámolni. A költségek utólag befolyt összegét – a kamatok és a tőke előtt – lehet egyéb bevételként elszámolni, amikor az realizálódik.
- Külön soron kell megjeleníteni a Hitkr. 13. § (2) bekezdés a) pontja szerinti, a halasztott kamatfizetéses lakáshitelek, tandijhitelek kockázati céltartalékkal fedezett, tőkésített kamatát.

## 8C Értékvesztés és értékvesztés visszairása

### 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 visszairást 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 tárgyév 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 visszairásával kapcsolatban el kell különíteni, és külön oszlopokban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszairást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni, illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszairást, amely az egyéb bevételeket növeli.

A tárgyév során értékesített követelés után elszámolt értékvesztés az értékesítéskor az eladási ár összegéig, legfeljebb a beszerzés értékéig irható vissza.

Az értékvesztésnél külön kell szerepeltetni azokat, amelyek a minősítés romlása, az eszközértékesítés, a behajthatatlanná minősítés, illetve egyéb ok miatt következtek be.

Az egyéb okok közé kell sorolni például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellé válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést. Az egyéb okok között kell kimutatni a valós értékelésből származó értékvesztést érintő elszámolásokat is.

Az értékvesztés visszairásánál az átértékelési hatáson túlmenően el kell különíteni a minősítés javulása miatti értékvesztés-visszairást, az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés-visszairást, ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket. (Értékvesztés-visszairásaként 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- és intézkedések, ideértve az adósságcserét, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérés- és ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés-visszairást. Az egyéb okok miatti értékvesztés-visszairáshoz kell sorolni az olyan visszairásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók.

Az **I)** oszlopban kimutatandó értékvesztés-változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszairások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszairások soronkénti összege nagyobb, mint a képzés összege, a negatív előjelet ki kell tenni.

Az **m)** oszlopban kell szerepeltetni az értékvesztés tárgyévi záró állományát, amely az értékvesztés nyitó állománynak és változásának az együttes összege. A záró állomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

Az **Egyéb ok miatt c), g)** és **k)** oszlopokban azokat az árfolyamváltásból adódó veszteség-, illetve nyereségösszegeket kell szerepeltetni, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszairás miatt a Hitkr. értelmében árfolyamnyereséggé vagy -veszteséggé 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 Fügő 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 fügő 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 felőleli 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 fügő, 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 kitérttség értékek összegét kell figyelembe venni. Az év végén esetlegesen jelentkező többlet állományt (amikor az új képzés szerint alacsonyabb összegű céltartalékra van szükség), a meglévő és az új igény közti különbözetet, mint felszabadítandó összeget a **g** oszlopban kell feltüntetni. Az értékvesztéssel, vagy kockázati céltartalékkal nem fedezett (veszteség) leírásnak meg kell jelennie a Hitkr. 13. § (7) bekezdése alapján az általános kockázati céltartalék felhasználásainál.

A **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 fordulónapján) megképzendő céltartalékok összegének már a december 31-re vonatkozó előzetes 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 fügő kötelezettségek között kell kimutatni a peres ügyletekre, 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 PSZÁF által előírt, de még meg nem képzett céltartalékokat 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, céltartalékokra történő hatását, amely a valós értékelés gyakoriságából, illetve a valós értékelésre való áttérésből, vagy megszüntetéséből adódik.

Az értékelési különbözetnek a számviteli előírásoknak megfelelő – a tárgyévben történt, illetve az előző évre vonatkozó – bevételt, illetve ráfordítást érintő elszámolását az **f)-i)** oszlopokban külön ki kell mutatni.

Az adott, tárgyévre, illetve az előző évre vonatkozó elszámolás kimutatásakor az **f)-i)** oszlopokban a bevételek vagy a ráfordítások állományának csökkenését jelentő változásokat negatív előjellel kell feltüntetni.

A **j)-m)** oszlopokban az értékelési különbözet elszámolásával kapcsolatosan az értékvesztésre, céltartalékokra 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 céltartalékokat 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.

A 8E3 sor a valós értékelésből eredő egyéb, meghatározott eszközökhöz, forráshoz, származtatott ügyletkez nem kapcsolható, így a fenti sorokba nem besorolható értékelési különbözeteket tartalmazza. Ebben a sorban mutatható ki a bekerülési értékről a valós értéken történő értékelés szabályaira való átváltás, vagy fordítva, a valós értékelésről a bekerülési értéken történő értékelésre való áttérés során elszámolandó értékelési különbözet is.

## 8PBB Portfólió 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 Hitkr. 7. számú melléklete szerint értékkel, és az értékvesztés, céltartalékképzés mértékét eszerint határozza meg.

A táblázat tartalmazza azokat a tételeket is, amelyek a Hitkr. 7. számú melléklet I. fejezet (1) bekezdés szerint minősítendő tételek, de a sajátos értékelési szabályok mellett az Szm. 41. §-a, illetve a Hitkr. 7. § (10) bekezdés és 23. § (2), (4)-(5) bekezdés 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 Hitkr. 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) bekezdése alapján az egyszerűsített minősítési eljárással minősített követeléseket [Szm. 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 értéken vagy nyilvántartási értéken kimutatott tétel mennyire 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 vagy 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 vagy 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 IAB 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 eredmény számla) 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 értékeit (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. sz. 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 hiteleket tartalmazza lakosságnak (**8PBB331**) és önálló vállalkozóknak (**8PBB332**) nyújtott hitelek bontásban.

A **8PBB3311** 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 **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 hiteleket**.

#### A **8PBB35 Hitelek – Külföld**

A sor felügyeleti mérlegből a Hitkr. 7. számú melléklet 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 kamatelhátralásokat 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 Vagyon érdekeltségek és az 1AB92 Saját eszközök, mindkettő esetében az értékvesztés és értékelési különbözet sorok kivételével.

#### **8PBB61 Fügő 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) bekezdés 2. pontjának, valamint a Hitkr. 20. § (7) bekezdésének 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 kötési napra 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 lévőknek (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 eszközművelési 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 tartalmazzak:

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 strukturáltak 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. (Ilyen eset például, ha egy banki konstrukció szervesen kiegészíti az állami konstrukciót, vagy az állami konstrukció végrehajtása feltételez egy banki átutemezést 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 lejáratot 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 lejáratú esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni;
- a hátralékkal nem rendelkező hitelek 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 lejáratú kategóriáknak megfelelően kell besorolni. Az adatokat **negatív** előjellel kell feltüntetni.

#### A tábla sorai

A tábla soraiban a 8-as táblák szektortagolásának megfelelő bontásban kell adatokat szolgáltatni, azzal a kivétellel, hogy a **Pénzügyi vállalatok** átstrukturált hiteleit az **Egyéb** belföld sorban kell megjeleníteni.

*A tábla vonatkozásában az egyéb belföldi szektorcsoport részei:* Pénzügyi vállalatok [C), D), E), F) szektorok] + B) szektor + G) szektor + H) szektor + I) szektor + K) szektor

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 jelenteni. 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. Ebben az oszlopban a fedezethez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek (így például a hitelintézet által nyújtott hitelkeret ügyfél által nem lehívott része) nem vehetők számításba.*

### A tábla sorai

A tábla első részében a biztosítékokat a Hitkr. 7. 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 **8PBF11 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 kiemelthitelintézetek 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 **8PBF121 Központi Költségvetés készfizető kezesség** sorba az Áht., illetve az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet alapján vállalt kezességek esetleges beváltásából fakadó, a központi költségvetést terhelő fizetési kötelezettségeket kell jelenteni. A készfizető kezesség a Ptk. 274. § (2) bekezdése szerinti kezesség.

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 kezesség** a Ptk. 274. § (1) bekezdése szerinti kezesség. Az egyszerű kezesség sortartó kezességnek is nevezhető.

A **8PBF1241 Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része** sorban szerepelnek az alapok és egyéb, alapszerűen működő intézmények készfizető kezességei az állami kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF1242 Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások** sorban az előző sorban szereplő kezességek állam által nem viszontgarantált részét és az egyéb piaci alapú kezességvállalásokat kell kimutatni.

#### **8PBF13 Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái**

Ebben a sorban kell kimutatni azokat a hitelintézet javára szóló, bankgaranciának nem minősülő ellengaranciákat, amelyek a hitelintézet által nyújtott garanciák, kezességek fedezetére szolgálnak.

#### **8PBF14 Óvadékok**

Az óvadékokra vonatkozóan a Ptk. 270. § és 271. §-ban foglaltakat kell figyelembe venni.

A **8PBF141 Pénzfedezet** sorban a hitelintézetnél az óvadékként leköthető összeget (zárolt számlaköveteléseket) és az óvadékként 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 részvényt 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 **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. I. 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. § rendelkezése az irányadó.

#### **8PBF163 Önálló zálogjog**

Az önálló zálogjogot a Ptk. 269. § (1)-(5) bekezdése és a Jht., számviteli elszámolását a Hitkr. 9. § (16) bekezdése és a Hitkr. 15. § (7)-(10) bekezdése szabályozza.

#### **8PBF164 Kézi zálogjog**

A kézi zálogjog a Ptk. 265. § szerinti zálogtárgy átadása a zálogjogosultnak, vagy egy, a felektől különböző harmadik személynek.

#### **8PBF165 Egyéb zálogjog**

Ebben a sorban kell kimutatni a fenti sorokba nem besorolható jelzálogjogokat, így például a vagyont terhelő és egyéb zálogjogot (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 fedezetéül szolgáló megerősítő nyilatkozatok (Comfort letter).

#### **8PBF2 Egyéb mérlegen kívüli tételek**

##### **8PBF21 Leírt, vagy egyéb ok miatt mérlegből kivetett, de el nem engedett követelések**

A fősor alábontásaként külön meg kell jeleníteni a peresített követeléseket és a nem peresített (peren kívül rendezett), de el nem engedett követeléseket tőke és kamat-, jutalék- díj bontásban.

A **8PBF211** Peresített követelések soron csak azon követeléseket kell szerepeltetni, amelyek perré alakultak. A jogi útra terelt, de perré még nem alakult követelést nem itt, hanem a **8PBF212** Nem peresített, de el nem engedett követelések soron kell feltüntetni.

##### **8PBF22 Megvásárolt követelések adóستól járó, még nem törlesztett összege**

Ebben a sorban a hitelintézet által engedményezés, work-out keretében megvásárolt követeléseknek az eredeti adósokkal szembeni, szerződés szerinti tőke- és kamatköveteléseit kell kimutatni a Hitkr. 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 (HUF, EUR, USD, CHF, GBP, JPY)**

#### **9AG1– 9AG6 Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizák)**

##### **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 forint (HUF) kívül az öt legfontosabb, rögzített devizára és a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizákra kell kitölteni. Az öt rögzített deviza a következő: 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 9AG1–9AG6 táblák a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizák adatait tartalmazzák a rögzített devizák tábláival azonos tartalommal.

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 (küszöbérték) visel kamatkockázatot, az adott devizanem táblájának első sorát nullával kell feltölteni, a nemleges jelentés szabályainak megfelelően.

A felsorolt öt legfontosabb devizára vonatkozó jelentéseket csak abban az esetben kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át (küszöbérték).

Abban az esetben, ha a hitelintézet 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.

9AG1-9AG6 – nyitott – táblákat akkor kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett, adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át. Legfeljebb négy devizában lehetséges az adatszolgáltatás. A hitelintézetnek a nyitott táblák első sorában fel kell tüntetnie az adott táblában jelentett deviza ISO kódját. Ha a hitelintézet a negyedév végén nem rendelkezik küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizakitettséggel, a táblákat nem kell nulla értékkel kitölteni.

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 lejárata, 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 lejárataknak 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) kötötten mozog, a szerződésben meghatározott átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell besorolni.

Azokat a tételeket, ahol nem alapkamathoz kötötten, de a hitelintézet a szerződésben határozza meg az átárazási (kamattároltatási) periódust, szintén az átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopban kell feltüntetni.

Azokat a tételeket, melyekhez átárazási periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, az 1-30 napos oszlopba kell besorolni.

A kamatozó eszközök és források részletezése a főbb mérlegcsoportok szerint történik.



Az Értékpapír sorok csak azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazzák, amelyek nem tartoznak a kereskedési könyvbe.

A hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

#### A 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 PSZÁF-ot.

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 lebontani. 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 lejárata az elszámolásig vagy a leszállításig hátralévő idő, és – ahol ez értelmezhető – a mögöttes termék lejárata.<sup>10</sup>

A kamatlábcserre ügyleteknél a változó kamatozása részre vonatkozóan az elvi főösszeget a változó kamat újbóli rögzítésének lejárataánál, a rögzített kamatozása részre vonatkozóan pedig az elvi főösszeget a kamatlábcserre-szerződés hátralévő lejárataánál kell szerepeltetni.

Ha az intézmény változó kamatot kap, akkor az elvi főösszeg az újbóli rögzítésnek megfelelő lejáratú sávban, a mérlegen kívüli követelések között szerepel, a rögzített kamatozás pedig a szerződés hátralévő futamidejének megfelelő lejáratú sávban a kötelezettségek között.

Amennyiben a kamatlábcserre-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 lejárataánál mint kötelezettséget kell szerepeltetni, a követelések között pedig az értékpapír lejárataának 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 lejárataának megfelelő sávban kell feltüntetni.<sup>11</sup> A lehívási valószínűség meghatározását a belső szabályzatban kell rögzíteni.

<sup>10</sup> Például egy áprilisi kötési júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos hosszú pozíciót és egy két hónapos rövid pozíciót.

<sup>11</sup> 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 lejárata sávban 200 M Ft értékben, mint

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 célja annak ellenőrzése, hogy a hitelintézet milyen intézkedéseket tett a Pmt. végrehajtása érdekében. Minden hitelintézetnek a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

### A táblázat kiegészítése

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 forintra vonatkoznak, de három tizedes jegyig kell megadni.

A devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon 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 darabszámba, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

### A tábla oszlopai

- a) Tárgynegyedév - darabszám,
- b) Tárgynegyedév - összeg
- c) Halmozott - darabszám,
- d) Halmozott – összeg

### A tábla sorai

mérlegen kívüli kötelezettséget, a decembernek megfelelő lejáratú sávban pedig 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli követelést kell feltüntetni, a hitelkereteknek megfelelő soron.

**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 egyszerűsített, fokozott vagy normál 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.

A 9D3 sorban kimutatott összes ügyfél-átvilágítás adatokat a 9D41-9D48 sorokban két szempont szerint kell tovább bontani. Az egyik szempont szerint a Pmt. 6. § előírásainak megfelelően a 9D41-9D44 sorokban, a másik szempont szerint a Pmt. 18-22. § -oknak megfelelően a 9D45-9D48 sorokban. A két alábontás nem teljeskörű, ezért a 9D3 sor nagyobb vagy egyenlő a 9D41-9D44 sorok, illetve a 9D45-9D48 sorok összegénél.

**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-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás**

A hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világitott át a hitelintézet, mert hárommillió-hatszázézer 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-hatszázézer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás**

A több, egymással összefüggő, összesen hárommillió-hatszázézer 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-hatszázézer forintot, és átvilágításukra korábban nem került sor.

**9D44 Korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás**

A korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfeleket, akiket a hitelintézet már korábban átvilágított, de kétség miatt új átvilágításra került sor.

**9D45 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele**

A más szolgáltató által végzett átvilágítás sorban a más szolgáltató által végzett és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

**9D461 Saját pénzváltás miatti átvilágítás**

A saját pénzváltás miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni a hitelintézet által közvetlenül, nem rendszeres ügyfélnek végzett pénzváltás miatti átvilágítások számát és a váltáskori kifizetett, vagy átvett forintösszegek összegét. Amennyiben külföldi valutáról külföldi valutára történik a váltás, akkor úgy kell számolni, mintha külföldi valutáról forintra, majd külföldi valutára történő váltásról lenne szó, és ilyenkor a magasabb forintösszeggel kell számolni.

**9D462 Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás**

A pénzváltó közvetítő által végzett átvilágításnál a saját sorhoz hasonló módon számítva a pénzváltó közvetítő által átvilágított ügyfelek számát és váltásaik forintösszegét kell feltüntetni.

**9D471 Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás**

A saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a saját zálogtevékenység kapcsán, a hárommillió-hatszázézer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárggyakkal), 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 zálogtárggyakkal), 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.

## 9FA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. 9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

### A táblák célja

A táblák fogyasztóvédelmi célból a nyilvántartásba vett, a fogyasztóktól érkezett panaszbejelentések, és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozzák. Ezekben a táblázatokban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített panaszokat kell bemutatni, amelyek a hitelintézethez (akár bankfiókon, ügyfélszolgálaton, postán stb. keresztül) írásban (papír alapon, illetve elektronikus úton) érkeztek be, vagy ott szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblázatokban nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket a szolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panasza kezelését vitatja. Az adatszolgáltatás teljesítésének alapját a Hpt. rendelkezései képezik. A Hpt. értelmében a *fogyasztó* az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

A 9FA és 9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok táblák kitöltési útmutatójához a III. fejezet 1. pontjában foglalt, Segédanyag a panasz-statisztikai kitöltési útmutatóhoz című segédlet kapcsolódik, amelynek 1. szakasza a fogyasztói panaszügyek panasz típusonkénti, 2. szakasza a szolgáltatási ágankénti besorolását részletezi.

## 9FA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

### A tábla kitöltése

A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket. A táblázat első része, a 9FA1 és alábontó sorai áttekintést adnak a tárgyidőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról. A tábla második része, a 9FA21 - 9FA232 sorokban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

### A tábla oszlopai

Az *u) Összesen* oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek, valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, illetve a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyek panasz típusonkénti bontását az *a) - t) oszlopokban* kell feltüntetni. Ha a bejelentett panasz több panasz típusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

### A tábla sorai

A 9FA1 sorban és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a *tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek* darabszámát [*u*] oszlop], és azok panasz típusok szerinti megbontását [*a*)- *t*] oszlopok].

A 9FA21 sorban az *időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek* darabszámát [*u*] oszlop] és annak panasz típusonkénti bontását kell megadni [*a*)- *t*] oszlopok].

A 9FA22 és 9FA23 sorokban a *tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket* kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per. A lezárt peresített panaszügyeket tovább kell bontani a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága sorokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott panasz) szerint kell besorolni.

## 9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

### A tábla kitöltése

A tábla első része a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámáról, a tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek számáról ad áttekintést, a tábla harmadik része a panaszügyekkel kapcsolatos egyéb tájékoztató adatokat tartalmazza.

A 9FA és 9FB tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két tábla egy-egy adatsora között pl. a 9FB tábla első szakasza a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy a nélkül zárult-e le.

### A tábla sorai

A 9FB1 sorban a *tárgyidőszakban lezárt panaszügyek* darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a szolgáltatási ágak (9FB11), a panasz típusa (9FB12), a panasz-ügyintézés időtartama (9FB13), és a panaszügyek megalapozottsága (9FB14) szerinti bontásban.

A 9FB2 sor alábontó soraiban az *időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő* panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban. Ha a panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

Az egyéb tájékoztató adatok között a 9FB31 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

A 9FB32 sorban a *panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét* ezer forintban, egészre kerekítve kell megadni.

A 9FB33 sor alábontó soraiban kell feltüntetni a lakossági szerződések negyedév végi darabszámát.

A 9FB333 *Láttra szóló bankszámla szerződések* sorban olyan számlák számát kell megadni, amelyek teljes egyenlegéhez szabadon hozzáférhet annak tulajdonosa úgy, hogy az egyenleg után az intézmény által fizetett időarányos kamat független az egyenleg változásának időpontjától.

A 9FB3351 *Lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámlák száma* sorban a Tpt. 5. § (1) bekezdés 46. pont szerinti értékpapírszámlák számát, a 9FB3352 *Lakossági ügyfél számára vezetett pénzszámlák száma* sorban a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pont szerinti, bankszámlának nem minősülő ügyfélszámlák számát kell megadni. Az aktív lakossági ügyfelek számára vezetett értékpapírszámlák és pénzszámlák számát a 9FB33511 és 9FB33512 sorban külön ki kell emelni.

Aktív lakossági ügyfél alatt értendő az, aki a Bszt. értelmében lakossági befektetőnek minősül, és akinek ügyfélszámláján vagy értékpapírszámláján egyenleg szerepel, vagy aki az elmúlt egy évben valamilyen befektetési szolgáltatást (pl. befektetési tanácsadás) igénybe vett.

A 9FB341 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.

A 9FB342 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 9FB343 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 9FB344 sorban kell szerepeltetni a Pénzügyi Békéltető Testület elé került azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

## 9I Informatikai adatok

### A tábla célja

Az adatszolgáltatás célja, hogy az intézmény informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatban negyedévente információt kapjon a PSZÁF. 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, 9I103) konkrét számadatokat kell megadni.

Az Igen / Nem jellegű kérdésekre (9I021, 9I041, 9I043, 9I044, 9I051, 9I061, 9I062, 9I063, 9I064, 9I065, 9I081, 9I082, 9I104) csak **I** vagy **N** betűvel lehet válaszolni.

Időpontokra vonatkozó kérdések (9I022, 9I031, 9I032, 9I042, 9I052, 9I053, 9I054, 9I055, 9I066, 9I067, 9I072) esetén konkrét dátumokat (pl.: 2009.02.19.) kell megadni függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik vagy nem.

Az elérhetőségi adatoknál (9I091-9I096) az intézmény informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének (természetesen csak, ha van) az intézményi e-mail címét és telefonszámát kell megadni.

Az 9I071-es „Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?” kérdésnél – ha több ilyen jelentés is készült –, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.

A 9I104 sor megnevezésében szereplő „felhőszolgáltatás” fogalmát a I.3.20. pont tartalmazza.

## 10GA-10GC Legnagyobb betétesek; Tulajdonosoktól, személyektől-Befetésektől 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 hitelek 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 betétet (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás **l) Összes kötelezettség** oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében.

Függetlenül az első 50 legnagyobb betétestől, a felsorolásban minden, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó forrást nyújtónak szerepelnie kell. Ha ez több, mint az első ötven, akkor a felsorolást folytatni kell.

A lakás-takarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb, és meghaladja az egy millió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb. A legnagyobb betéteseket a velük szemben fennálló teljes kötelezettségállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

A fenti jelzett két táblában részletezett betéteseket nem kell a részletező sorokban feltüntetni.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a Kódjel feltüntetésével kell felsorolni.

A **d) Azonosító** oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézet számára, akkor ezeket a tábla **e)–k)** oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az **e)** oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámlát, az **f)–i)** oszlopokban a lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.

A hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hiteleket a **k) Hitelek, hátrasorolt kötelezettségek, kölcsöntőke** oszlopban kell kimutatni.

Az MNB-vel szembeni kötelezettséget 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 arányának a szektorális, illetve ország szerinti alakulását, továbbá a hitelintézet tulajdonosait mutatja a tényleges részjegy-állomány változásának nyomonkövetésével.

### **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 szervezetet, 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 osztaléksöbbségi részvény névértéke**, illetve az **f) Osztaléksöbbségi részvény névérték** 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

törzsrészevények 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 PSZÁF 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 szavazatelsőbbbségi részvényekét a **g)** oszlopban, illetve a különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbbségi részvényekét **h)** oszlopban kell kimutatni.

Az osztalékelsőbbbséget, illetve a különleges osztalékelsőbbbséget 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 szavazatelsőbbbségi részvényeket, illetve a különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbbségi 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 (szavazatelsőbbbségi, illetve a különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbbségi) 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 tulajdonosnak – a **j)** és a **k)** oszlopokban feltüntetett – együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az aránynak 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

11AC21 A részjegyállomány összege tárgynegyedév végén (millió forint): a Hpt. 2. számú melléklet III. Egyéb meghatározások 2. pontban definiált *minősített befolyásnak* minősülő tulajdonlás adatot tartalmazza.

11AC22 A jegyzett tőke összege tárgynegyedév végén (millió forint): a Hpt. 216. § (3) bekezdés szerint a Szövetkezeti hitelintézet jegyzett tőkéjében egy tulajdonosnak a közvetett és közvetlen tulajdoni hányada (részesedése) – a Magyar Állam, a feladatkörében eljáró önkéntes intézményvédelmi alap, valamint az Országos Betétbiztosítási Alap kivételével – nem lehet több tizenöt százaléknál.

11AC23 A bejegyzett tőke részeként nyilvántartott részjegyállomány a tárgynegyedév végén (millió forint): A bejegyzett tőke részeként nyilvántartott részjegyállomány a tárgynegyedév végén (millió forint)

11AC24 Egy db alaprészjegy névértéke (forintban): a Hpt. 216. § (2) bekezdés szerint a Szövetkezeti hitelintézet esetében a részjegy névértéke nem haladhatja meg a tízezer forintot.

A részjegy állománnyal kapcsolatos adatokat millió forintban, három tizedesre kerekítve kell feltüntetni, kivéve az alaprészjegy névértékét, amelyre forintban kell adatot szolgáltatni.

A tíz legnagyobb közvetlen és közvetett részesedéssel rendelkező részjegy tulajdonosra vonatkozóan – a 11AC21 sorral összhangban lévő – adatokat úgy kell megadni, hogy ha valamely tulajdonos (rokonain, cégein stb. keresztül) közvetlen és közvetett részjegy tulajdonnal is rendelkezik, akkor az általa birtokolt vagy ellenőrzött teljes tulajdoni hányad millió forintban, három tizedesre kerekítve kerüljön kimutatásra.

Közvetett tulajdonlás esetén, ha 'A' tulajdonos tulajdonrészsel is rendelkezik 'B' tulajdonos érdekeltégében, a táblában az 'A' tulajdonos során a saját részjegyet és a közvetett tulajdonlást, a 'B' tulajdonosnál a saját tulajdonrészt kell megadni.

Közeli hozzátartozók tulajdonlásának kimutatása: ha mindkét személy tulajdonos, a tulajdonrészeket össze kell adni és a két vagy több hozzátartozót egy soron jelteni. Így kell vizsgálni a minősített befolyásnak minősülő tulajdonlásnak való megfelelést és csökkenő sorrendben felállítani a tulajdonosi sorrendet.

## 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 – céloknek 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 PSZÁF 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 PSZÁF-nak megküldeni, amennyiben a következő év végére tervezett adatokhoz képest a hitelintézet módosítást hajtott 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 hitelekben 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. mellékletében meghatározott, a PSZÁF részére teljesítendő adatszolgáltatáshoz, valamint a PSZÁF 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 hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.

A vállalkozás fogalmát a hivatkozott KKVtv. 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az önálló vállalkozók is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A mikro-, kis- és középvállalkozásokat tovább kell bontani **Egyéb pénzügyi vállalatok** és **Nem pénzügyi vállalatok** vállalkozói csoportokra. Az egyéb pénzügyi vállalatokba tartoznak az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások (a pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, egyéb intézmények, biztosítók). A nem pénzügyi vállalatokhoz sorolandók az előző szektorba be nem sorolt vállalkozások (jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások), továbbá itt kell feltüntetni az önálló 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 14HD12111, a 14HD12121, 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 táblában a Széchenyi és a Gazdakártya hiteleket a folyószámla hitelek között kell kimutatni rulírozó jellegük miatt. Ha a hitelkeret rendelkezésre tartási ideje meghaladja az egy évet, a hitel az éven túli lejáratú soron jelentendő.

A tárgyidőszakban nyújtott éven túli és éven belüli forint- és devizahitel sorokból kiemelésre kerülnek a projekthitelek és lakásszövetkezeti hitelek folyósítási adatai (db és érték), a projekthitelekre vonatkozóan a 14HD12112, 14HD12122, 14HD12212 és 14HD12222 sorokban, a lakásszövetkezeti hitelek esetében a 14HD12113, 14HD12123, 14HD12213 és 14HD12223 sorokban.

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.

A hitelállomány összegéből elkülönített sorokon kiemelésre kerülnek a projekthitelek és lakásszövetkezeti hitelek állományi adatai (db és érték) a 14HD213 és 14HD214 sorokban.

## **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 PSZÁF-on keresztül történő teljesítése, valamint a PSZÁF 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 leirtakkal 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.

## **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 PSZÁF 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 PSZÁF 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 PSZÁF 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 (a tábla Megnevezés oszlopában a rövid és hosszú megnevezést pontosvesszővel kell elválasztani), míg a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókat egymással szemben nettósítani lehet, amennyiben megfelelnek a Kkr. 9. § (2) bekezdésének. Ebben az esetben az alapterméket kell jelenteni.

## 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) bekezdés 10. pontja szerinti fedezett ügyletek.
	Fedezeti pozíció	Az Szm. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.
c, i	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Szöveges mező, ahol az adott befektetési eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége, stb.
e, k	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkori piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	A piaci ár meghatározásához a 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 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 kivételének, 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) bekezdés 10. pontja szerinti fedezett ügyletek..
	Fedezeti pozíció	Az Szm. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.
c, i	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Szöveges mező, ahol az adott befektetési eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége, stb.
e, k	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkori piaci ára (Ft/ mennyiségi egység)	A piaci ár meghatározásához a 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.

## **16BA-16BC Előkészített jelentések a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézetek hitelezéssel és mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettség-vállalással kapcsolatos ügyfél- és állományi analitikus nyilvántartásainak a felügyeleti ellenőrzéshez elvárt adattartalmáról**

Az előkészített jelentések célja, hogy a helyszíni vizsgálatokat megelőzően a hitelállományra és mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettség-vállalásra vonatkozó adatbekéréseket (ügyfél- és ügyletinformációkat) az intézmények kellő időben és megfelelő minőségben tudják elkészíteni. A 16BA-16BC táblákat a 20AB negyedéves beszámolót készítő hitelintézeteknek kell szolgáltatni a PSZÁF részére. A jelentéstáblákat a helyszíni vizsgálatról történő kiértesítő levélben megadott vonatkozási időpontra és határidőre kell a PSZÁF-nak megküldeni.

A hitelállomány azokat a hitel- és hitel jellegű ügyleteket tartalmazza, amelyek a felügyeleti mérleg szerint hitelnek minősülnek és azokat az 1A5 Hitelek sorban kell kimutatni (a továbbiakban: hitelportfólió, hitel).

Az adatokat minden hitelintézetnek – az általános gyakorlattól eltérően – millió forint helyett ezer forintban, egészre kerekítve kell jelenteni.

A mérlegen kívüli kötelezettségek a mérlegben már szereplő hitelekhez szervesen kapcsolódó kötelezettség-vállalásokat és egyéb, a hitelintézet által nyújtott, kitétségnak minősülő mérlegen kívüli kötelezettségeket tartalmaznak.

Az adatszolgáltatásban a pénzügyi vállalatokkal (PIBB) kötött ügyletek is szerepelnek.

Az adatszolgáltatásban a külföldi szektor nem egy homogén egészet alkot. Ez azt jelenti, hogy a külföldi ügyletekre és külföldiekkel kötött ügyletekre a belföldiekre jellemző ismérveket akkor kell biztosítani, ha azok a hitelintézet rendelkezésére állnak, vagy egyéb forrásokból beazonosíthatók.

### **16BA Ügyfél törzsadatok analitikája**

A tábla a hitelportfólióban szereplő hitelekhez, mérlegen kívüli kötelezettség-vállalásokhoz kapcsolódó összes bel- és külföldi ügyfél törzsadatait tartalmazza, beleértve a pénzügyi intézmények törzsadatait is.

#### **A tábla kitöltése**

##### **A tábla sorainak tartalma:**

Az adatokat az érintett állomány (portfólió) vonatkozásában teljeskörűen kell biztosítani, ezért a sorok száma nem korlátozott. Ha az adatszolgáltatás az Excel fájl korlátai miatt egy fájlban nem teljesíthető, az adatbázist az ügyféltípus alapján tagolni kell. Az ügyféltípusok szerint bontott táblákat külön-külön fájlban kell megküldeni a PSZÁF részére.

A táblában csak azokat a mezőket kell kitölteni, ahol az adott sorra vonatkozóan az oszlopban megjelölt adatigény értelmezhető.

##### **A tábla oszlopainak tartalma:**

Az a)-k) oszlopok tartalma: **Ügyfél törzsadatok**

Az **a) Ügyfél azonosító száma** oszlopban a hitelintézet belső ügyfélanalitikája alapján adja meg az ügyfél azonosító számát, függetlenül attól, hogy az egyezik-e az adatszolgáltatási rendeletben

általánosan használt törzsszám mező tartalmával (az adószám első nyolc karaktere, a SWIFT kód, egyéb kód)

A **b) Ügyfél neve** oszlopban az ügyfél alapító dokumentumában szereplő (rövid) megnevezést kell alkalmazni.

A **c) Ágazat kódja** oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR nemzetgazdasági ágazat számjelének PSZAF betűjelét kell feltüntetni a III. fejezet 2. pontjában foglalt TEÁOR segédlet szerint. Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében vagy külföldi vállalkozásnál, ha annak tevékenységi köre nem meghatározható és a TEÁOR szerint nem azonosítható, akkor az oszlopba NN jelet kell írni.

A **d) Belföldi vagy külföldi ügyfél** oszlopban a magyar ügyfélnél a „BF” jelzést, külföldi ügyfélnél a „KF” jelzést kell alkalmazni.

Az **e) Ügyféltípus** oszlopban az ügyfelet az alábbi típusok valamelyikébe kell besorolni:

1. egyéb államháztartási szerv
2. önkormányzat
3. jegybank
4. hitelintézet
5. pénzügyi vállalkozás
6. egyéb pénzügyi vállalat
7. nagyvállalat (a nem pénzügyi vállalati szektorból)
8. kis- és középvállalkozás (a kis- és középvállalkozás fogalmát az I.3.52. pont tartalmazza)
9. mikrovállalkozás (a mikrovállalkozás fogalmát az I.3.52. pont tartalmazza)
10. projekt cég
11. lakosság
12. önálló vállalkozó, őstermelő
13. egyéb - egyéb

A **f) Céggjegyzék szám** oszlop a még fennálló vagy törölt cégnek, mint ügyfélnek a megyei (fővárosi) cégbíróságon vezetett céggjegyzékben szereplő céggjegyzékszámát tartalmazza a Ctv. és a 21/2006. (V. 18.) IM rendelet szerint. A céggjegyzékszám a cég tizszámjegyű egyedi azonosítója, amely tartalmazza a céget nyilvántartó bíróság kétszámjegyű sorszámát, a cégformára utaló kétszámjegyű jelzőszámot és a céggjegyzéket vezető bíróságon kiadott hat számjegyből álló sorszámot.

A **g) Székhely** oszlop tartalma: a Ctv. szerint a cég céggjegyzékbe bejegyzett irodája, amely egyúttal a cég levelezési címe is, ahol a cég fő működése zajlik. Fő működés alatt a Ctv. fogalmai szerint a központi ügyintézés helye értendő, ahol a cég működésével összefüggő döntéseket hozzák, ahol a cég menedzmentje található.

A **h) Állandó lakcím** oszlop: a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. Törvény és annak végrehajtási rendelete [146/1993. (X. 26.) Korm. rendelet] szerint az ügyfél, mint természetes személy esetén értelmezendő adat, amely az ügyfél bejelentett (állandó) lakóhelye.

Az **i) Születési dátum** oszlop tartalma csak természetes személy esetén értelmezendő adat ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban.

A **j) Leánykori név** oszlop: Természetes személy esetén értelmezendő adat

A **k) Anyja neve** oszlop: Természetes személy esetén értelmezendő adat

Az l) **Ügyfélcsoport név** oszlopban a Hpt. 2. számú melléklet III. 20. pontja szerint értelmezett ügyfélcsoport nevét kell kimutatni. Ha a csoportnak nincs csoportneve, akkor a meghatározó csoporttag nevét kell feltüntetni.

Az m)-n) oszlopok tartalma: **Utolsó ügyfélminősítés**

Az m) **Ügyfélminősítési kategória** oszlopban az ügyfélnek a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet (4) bekezdés a) pontja szerinti, a hitelintézet Ügyfélminősítési Szabályzatának megfelelő belső ügyfélminősítési besorolási osztályát kell kimutatni.

Az n) **Minősítés dátuma** oszlopban az utolsó ügyfélminősítés dátuma ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban jelenik meg.

Az o) **Végelszámolás, csődeljárás vagy felszámolás alatt áll-e (I/N)** oszlopban a már folyamatban lévő eljárást kell „I”-vel jelteni, függetlenül attól, hogy a cégnyilvántartásban szereplő cégnév tartalmazza-e már az eljárásokat jelölő rövidítéseket („v.a.”, „cs.a.”, „f.a.”).

Az p)-q) oszlopok tartalma: **Összeférhetlenségi információk**

A p) **Intézmény alkalmazottja-e** oszlopban a hitelintézetben vezető állást betöltő személyt, vagy vezető tisztségviselőt „VT”, a „VT” személyen kívüli testületi (IG, FB) tagot „TT”, a „VT” személyen kívüli hitelintézeti dolgozót „D”, a könyvvizsgálót „KV” karakterrel kell azonosítani. Nemleges válasz esetén a mező üresen marad.

A q) **Tulajdonos-e** oszlopban a hitelintézetben minősített („MB”) vagy nem minősített („NB”) befolyású tulajdoni részesedéssel rendelkező személyek és társaságok sorain kell jelölni a tulajdonosokra jellemző „MB” vagy „NB” karaktereket. Nemleges válasz esetén a mező üresen marad.

## 16BB Hitelek analitikája

A tábla a hitelportfolióban szereplő, tételesen felsorolt hitelek analitikus adatait tartalmazza, azonban nem terjed ki a kézi zálog ügyletekre (a hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenységére).

**A tábla kitöltése**

**A tábla sorainak tartalma:**

Az adatokat a teljes hitelportfolióra kell biztosítani, ezért a sorok száma nem korlátozott. Ha az adatszolgáltatás az Excel fájl korlátai miatt egy fájlban nem teljesíthető, az adatbázist a hiteltípus alapján tagolni kell. A hiteltípusok szerint bontott táblákat külön-külön fájlban kell megküldeni a PSZÁF részére.

A táblában csak azokat a mezőket kell kitölteni, ahol az adott sorra vonatkozóan az oszlopban megjelölt adatigény értelmezhető.

**A tábla oszlopainak tartalma:**

Az a1) **Ügyfél azonosító száma** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla a) oszlopával azonos tartalmú.

Az a2) **Ügyfél neve** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla b) oszlopával azonos tartalmú.



Az **a3) Ügyfélcsoport név** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla I) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a4) Hitelszámla száma** oszlop a hitel folyósítására, nyilvántartására és a törlesztés lebonyolítására nyitott bankszámla számát tartalmazza.

Az **a5) Hitel ügyletszáma** oszlopban a hitelügyletet jellemző egyedi azonosító, hivatkozási szám szerepel, amely alapján a hitel a hitelnyilvántartó rendszerből visszakereshető.

Az **a6) Hiteltípus** oszlopban az intézmény által alkalmazott termékstruktúrát az alábbi típusok valamelyikébe kell besorolni:

1. folyószámla hitel (kivéve a hitelkártyához kapcsolódó, támogatott, refinanszírozott folyószámla hiteleket, pl. Széchenyi kártyahitel),
2. hitelkártyához kapcsolódó, támogatott, refinanszírozott folyószámlahitel (pl. Széchenyi kártyahitel),
3. fogyasztási hitel (kivéve szabad felhasználású jelzáloghitel),
4. szabad felhasználású jelzáloghitel,
5. lakáscélú hitel lakóingatlan fedezete mellett,
6. lakáscélú hitel lakóingatlan fedezete nélkül,
7. nem lakáscélú ingatlan építésére, vásárlására nyújtott hitel lakóingatlan fedezete mellett,
8. nem lakáscélú ingatlan építésére, vásárlására nyújtott hitel lakóingatlan fedezete nélkül,
9. beruházási hitel,
10. konzorciális hitel,
11. projektfinanszírozási hitel,
12. megvásárolt követelés,
13. váltó,
14. halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelés,
15. beváltott bankgarancia,
16. alapvető-, járulékos-, alárendelt és kiegészítő kölcsön,
17. értékpapír vásárlására nyújtott hitel,
18. lombard hitel,
19. értékpapír fedezete mellett nyújtott hitel,
20. óvadéki repó, sajátos szállítós repó, valódi penziós ügylet,
21. forgóeszköz hitel,
22. pénzügyi lízing,
23. eseti hitel,
24. áthidaló kölcsön,
25. technikai vagy kényszerhitel,
26. gyűjtőszámla hitel,
27. egyéb hitel.

Ha az „egyéb hitel” kategóriába sorolandó valamely hiteltípus állományának összege a teljes hitelportfólió 5 %-át meghaladja, akkor azt a „egyéb” kategóriából ki kell emelni és külön soron nevesítetten kell szerepeltetni.

Az **a7) Fiók kód** oszlopban a hitelügyletet keletkeztető (a hitelfelvételben az ügyfelet fogadó és kiszolgáló, a hitelnyújtás adminisztratív feltételeit lebonyolító) bankfiók egyedi azonosító kódját kell megadni.

Az **a8) Főkönyvi szám** oszlopban az analitikus hitelszámlához kapcsolódó, tartozik jellegű főkönyvi számlaszámot kell kimutatni.

Az **a9) Szerződés-kötés dátuma** oszlopban az eredeti szerződéskötés dátuma (a szerződés kelte) jelenik meg ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban.

A **b1) Lejárat dátuma** oszlopban az érvényben lévő szerződés szerinti lejárat (a törlesztés vége) dátumot kell megadni.

A **b2) Folyósítás dátuma** oszlopban a kölcsön folyósításának napja szerepel azzal, hogy rendelkezésre tartott hitelkeretből történő többszöri folyósítás esetén az utolsó folyósítás dátumát kell kimutatni.

A **b3) Érvényes kamatláb** oszlopban

1. rögzített ügyleti kamatláb esetén a megjelenítési mód: „fix\_###,###”, ahol a ###,### a tényleges évesített kamatláb mértékét mutatja számformátumban, % nélkül;
2. báziskamatlábhoz kötött változó kamatozás esetén a megjelenítési mód: „ változó\_báziskamatláb neve \_#,## ”, ahol
  - a báziskamatláb neve a piaci referenciakamat neve (pl. 3 havi BUBOR) vagy a jegybanki alapkamat),
  - a #,## jelölés a báziskamatlábhoz kapcsolódó kamatfelár (marge) számformátumban, % nélkül;
3. báziskamatlábhoz nem kötődő, változtatható kamat esetén a megjelenítési mód: „ változtatható\_nincs ”;
4. nulla kamatozású hitel esetén a mező tartalma „nincs”.

A **b4) Tőketörlesztési ciklus** oszlop a tőketörlesztések esedékességének ütemezését mutatja, így pl. havi, negyedéves, féléves, éves, lejáratkor stb.

A **b5) Kamatfizetési ciklus** oszlop a kamatfizetési periódusok hosszát mutatja, így pl. havi, negyedéves, féléves, éves, lejáratkor stb.

A **b6) Devizanem** oszlopban a hitelszerződés eredeti devizanemét (nyilvántartási devizanem) kell feltüntetni. Multicurrency (többdevizás) ügyletek esetében a kitöltési útmutató I. 1. Fogalmak részben és a 2A Eredménykimutatás első bekezdésében meghatározottak szerint kell eljárni. Ha a hitel több deviza kockázatát hordozza, akkor a különböző devizanemekben fennálló hiteleket külön sorokban kell kimutatni.

A **b7) Szerződött hitelösszeg (eredeti devizában)** oszlopban az eredeti szerződés szerinti hitel értéke szerepel, egységnyi eredeti devizában.

A **b8) Fennálló bruttó tőke** oszlopban a hitelnek a már kifolyósított és a jelentés időpontjában fennálló, mérleg szerinti állománya jelenik meg. Az állomány a mérlegben még kimutatott, lejárt hitelrész is tartalmazza. A tőkeállomány tartalmazza a Hitkr. 13. § (2) bekezdés szerinti, tőkésített kamatok összegét is.

A **b9) Fennálló nettó tőke** oszlopban a b8) Fennálló bruttó tőke értékvesztéssel csökkentett értékét kell kimutatni. (Valós értékelés esetén, ha a hitelt fedező származtatott ügylet kereskedési célú, akkor a hitel értékét módosító valós értékelési különbözet is a nettó értékben jelenik meg.)

A **c1) Esedékes kamat** oszlop a Hitkr. 17. § (1) bekezdés b) pontja szerint az esedékes, de az ügyfél által nem kifizetett kamat- és kamat jellegű bevételekből származó követelést mutatja. A kamat jellegű jutalékbevételek közé a Hitkr. 10. § (3) bekezdésnek megfelelő eredménytételek tartoznak.

A **c2) Esedékes egyéb bevételek** oszlop tartalma megegyezik a c1) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a követelés jutalék és díjbevételekből, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből származik [Hitkr. 17. § (2) bekezdés]. Ide sorolható be a jutalék- és egyéb bevétel, amelyet a Hitkr. 10. § (10) bekezdése az egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatások között nevesít.

A **c3) Aktív kamat** oszlopban a Hitkr. 17. § (1) bekezdés d) és g) pontjai szerint elszámolandó aktív időbeli elhatárolások közül a kamat és kamatjellegű jutalék összegét kell kimutatni.

A **c4) Aktív egyéb bevételek** oszlop tartalma megegyezik a c3) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a követelés a jutalék és díjbevételek, egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek aktív időbeli elhatárolásából származik [Hitkr. 17. § (2) bekezdés].

A **c5) Nettó kitettség összesen** oszlop tartalma a b9), a c1), a c2), a c3) és a c4) oszlopok összesített értéke, amely a mérlegen belüli kintlévőség teljes értékét mutatja.

A **c6) Lejárt tőke** oszlopban a b8) *Fennálló bruttó tőke* oszlopban szereplő értékből a lejárt törlesztőrészek összege jelenik meg.

A **c7) Függő kamat** oszlopban a hitelhez kapcsolódó, a Hitkr. 17. § (1) bekezdés a) és e) pontjai szerint függővé tett kamat- és kamat jellegű tételeket kell kimutatni.

A **c8) Függő egyéb bevételek** oszlop tartalma megegyezik a c7) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a függővé tett tételek jutalék és díjbevételekből, egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből származnak. [Hitkr. 17. § (2) bekezdése]

A **c9) Késedelmes napok száma** oszlopban a hitel különböző időpontokban hátralékosá vált tőke- és kamattörlesztései közül (ebbe beleértve a függővé tett tételeket is!) az időben legrégebben késedelembe esett tétel késedelembe esésének dátumát kell figyelembe venni és a hátralékban eltelt napok számát ettől az időponttól kell meghatározni. Az oszlop kitöltésénél a 8NAC tábla kitöltési útmutatójában foglaltak az irányadók.

A **d1) Ügyletminősítés** oszlop a hitel egyedi értékelése esetén a hitel eszközminősítési kategóriáját, csoportos értékelése esetén a hitel értékelési csoportjának kategóriáját tartalmazza, a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezet előírásai szerint.

A **d2) Értékvesztés összegben** oszlop a fennálló állományhoz kapcsolódó, fennálló értékvesztés összegét mutatja, előjel nélkül.

A **d3) Értékvesztés %** oszlopban a d2) Értékvesztés összegben és a b8) Fennálló bruttó hitelállomány hányadosa szerepel ###,## számformátumban, % nélkül.

A **d4) Átstrukturált ügylet (I/N)** oszlopban „I” betűvel kell jelölni, ha a hitel a kitöltési útmutató I. 3. Fogalmak részében szereplő „Újratárgyalt vagy prolongált szerződések (2010. január 1-je előtt), valamint átstrukturált szerződések (2010. január 1-jét követően)” definíciónak megfelelően átstrukturáltak minősül.

A **d5) Átstrukturálás dátuma** oszlop a hitelhez kapcsolódó utolsó átstrukturálás dátumát mutatja.

## 16BC Mérlegen kívüli kötelezettségek analitikája

A tábla a hitelintézet által vállalt, mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettségek analitikus adatait tartalmazza a Hitkr. 20. § (2) bekezdésnek megfelelően. A jelentés az opciós ügyletek közül csak azokat tartalmazza, amelyek szervesen kapcsolódnak a hitelintézet által nyújtott hitelekhez. A jelentés nem terjed ki a származtatott ügyletekre, függetlenül attól, hogy azokat a hitelintézet fedezeti vagy egyéb céllal kötötte.

### A tábla kitöltése

#### A tábla sorainak tartalma:

Az adatszolgáltatásnak minden mérlegen kívüli (függő jövőbeni) kötelezettségvállalást (a továbbiakban: függő kötelezettség) tartalmaznia kell, ezért a sorok száma nem korlátozott. Ha az

adatszolgáltatás az Excel fájl korlátai miatt egy fájlban nem teljesíthető, az adatbázist a kötelezettségvállalás típusa alapján tagolni kell.

A táblában csak azokat a mezőket kell kitölteni, ahol az adott sorra vonatkozóan az oszlopban megjelölt adatigény értelmezhető.

**A tábla oszlopainak tartalma:**

Az **a1) Ügyfél azonosító száma** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla a) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a2) Ügyfél neve** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla b) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a3) Ügyfélcsoport név** oszlop a 16BA Ügyfél törzsadatok tábla l) oszlopával azonos tartalmú.

Az **a4) Kapcsolódó alapügylet bankszámla száma** oszlopba akkor kerül adat, ha a mérlegen kívüli kötelezettséghez mérlegben szereplő biztos követelés (esetleg kötelezettség) kapcsolódik. Ekkor a mérlegben szereplő, pénzáramlással járó alapügylet, általában hitel folyósítására, nyilvántartására és a törlesztés lebonyolítására nyitott bankszámla számát tartalmazza.

Az **a5) Kapcsolódó alapügylet ügyletszáma** oszlop tartalma megegyezik az a4) oszlopéval, azzal az eltéréssel, hogy a bankszámlaszám helyett az alapügyletet jellemző egyedi azonosítót, hivatkozási számot kell kimutatni.

Az **a6) Mérlegen kívüli kötelezettség típusa** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségek intézmény által alkalmazott termékstruktúráját az alábbi típusok valamelyikébe kell besorolni:

1. bankgarancia,
2. kezességvállalás,
3. hitelkeret,
4. hiteligérvény,
5. óvadék (értékpapír óvadék kivételével),
6. értékpapír óvadék,
7. visszkereseti joggal eladott eszköz,
8. egyéb mérlegen kívüli kötelezettség.

Ha az „egyéb mérlegen kívüli kötelezettség” kategóriába sorolandó valamely mérlegen kívüli kötelezettség állományának összege a teljes mérlegen kívüli kötelezettség-vállalás 5 %-át meghaladja, akkor azt a „egyéb” kategóriából ki kell emelni és külön soron, nevesítetten kell szerepeltetni.

Az **a7) Fiók kód** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségvállalást keletkeztető, azaz az ügyfelet fogadó és kiszolgáló, a kötelezettségvállalás (szerződés-kötés) adminisztratív feltételeit lebonyolító bankfiók egyedi azonosító kódját kell megadni.

Az **a8) Főkönyvi szám** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettség analitikus számlájához kapcsolódó főkönyvi számlaszámot kell kimutatni.

Az **a9) Szerződés-kötés dátuma** oszlopban az eredeti szerződés-kötés dátuma (a szerződés kelte) jelenik meg ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban.

A **b1) Lejárati dátuma** oszlopban az érvényben lévő szerződés szerinti lejárat dátumot kell megadni.

A **b2) Devizanem** oszlopban a szerződés eredeti devizanemét kell feltüntetni, amely devizanemben a mérlegen kívüli kötelezettséget a könyvekben nyilvántartják. A multicurrency (többdevizás) ügylet

több deviza kockázatát hordozza, ezért a különböző devizanemekben fennálló szerződésrészeket (tranch) külön sorokban kell kimutatni.

A **b3) Szerződött állomány (eredeti devizában)** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségnek az eredeti szerződés szerinti kötési értéke szerepel, egységnyi eredeti devizában.

A **b4) Fennálló bruttó állomány** oszlopba megegyezik a b3) Szerződött állománnyal, ha a hitelintézet által vállalt mérlegen kívüli kötelezettségből a jogosult a jogát, igényét még nem érvényesítette, nem hívta le, folyósítás a kötelezettségvállalásból nem történt. Ellenkező esetben az oszlopban a még le nem hívott, igénybe nem vett, nem érvényesített kötelezettségvállalás szerződés szerinti értéke szerepel.

A **b5) Fennálló nettó állomány** oszlopban oszlopban a b4) Fennálló bruttó állomány céltartalékkal csökkentett értékét kell kimutatni. (Mérleg alatti kötelezettség valós értékelése esetén a valós értékelési különbözet eredménytételként vagy előjelének megfelelően a mérleg eszköz vagy forrás oldalán jelenik meg, de a fennálló nettó állomány értékének nem része!)

A **b6) Esedékes bevételek** oszlopban a Hitkr. 17. § (1) bekezdés b) pontja és a Hitkr. 17. § (2) bekezdése szerint a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó, esedékes, de az ügyfél által nem kifizetett kamat jellegű jutalékbevételek [Hitkr. 10. § (3) bekezdés], pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék-, díjbevételekből és egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételekből származó [Hitkr. 10. § (10) bekezdés] követelést mutatja.

A **b7) Aktív bevételek** oszlopban a Hitkr. 17. § (1) bekezdés d) és g) pontjai szerint elszámolandó aktív időbeli elhatárolások közül a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásból származó (járó) kamat jellegű jutalékbevételek [Hitkr. 10. § (3) bekezdés], pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék-, díjbevételek és egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek [Hitkr. 10. § (10) bekezdés] összegét kell kimutatni.

A **b8) Nettó kitettség összesen** oszlop tartalma a b5) *Fennálló nettó állomány*, a b6) *Esedékes bevételek* és a b7) *Aktív bevételek* oszlopok összesített értéke, amely a mérlegen kívüli kötelezettség teljes értékét mutatja.

A **b9) Függő bevételek** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó, a Hitkr. 17. § (1) bekezdés a) és e) pontjai és a Hitkr. 17. § (2) bekezdése szerint függővé tett kamat jellegű jutalékbevételek [Hitkr. 10. § (3) bekezdés], pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék-, díjbevételek és egyéb pénzügyi szolgáltatási bevételek [Hitkr. 10. § (10) bekezdés] összegét kell kimutatni.

A **c1) Alapügylet késedelmes napjaik száma** oszlopba akkor kerül adat, ha a mérlegen kívüli kötelezettséghez mérlegben szereplő biztos követelés (esetleg kötelezettség) kapcsolódik. Ekkor a kapcsolódó alapügylet (általában hitel) késedelmes napjainak a számát kell kimutatni a 16BB Hitelek analitikája tábla c9) oszlopában leírtaknak megfelelően.

A **c2) Ügyletminősítés** oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettség minősítés szerinti besorolását a Hitkr. 7. számú melléklet II. fejezetnek megfelelően kell kimutatni.

A **c3) Céltartalék összegben** oszlop a fennálló állományhoz kapcsolódó, a jelentés vonatkozási dátumában fennálló céltartalék összegét mutatja.

A **c4) Céltartalék %** oszlopban a c3) oszlopban kimutatott céltartalék és a b4) oszlopban kimutatott fennálló bruttó hitelállomány hányadosa szerepel ###,### számformátumban, % nélkül.

A **c5) Átstrukturált alapügylet ehhez kapcsolódik-e? (I/N)** oszlopban „I” betűvel kell jelölni, ha a mérlegen kívüli kötelezettséghez a kitöltési útmutató I. 3. Fogalmak részében szereplő „Újratárgyalt

vagy prolongált szerződések (2010. január 1-je előtt), valamint átstrukturált szerződések (2010. január 1-jét követően)” definíciónak megfelelő átstrukturált követelés (általában hitelállomány) kapcsolódik. Nemleges válasz esetén az oszlop üresen marad.

## 20A Hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

A Hpt. 90. § (1) bekezdés a) pontja szerinti, összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek a 20AA Összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek negyedéves szöveges beszámolóját, az egyéb hitelintézeteknek a 20AB Összevont felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek negyedéves szöveges beszámolóját és a 20AB jelentéshez kapcsolódó 20ABU kérdőívet kell negyedévente készíteni.

Az összevont felügyeleti jelleg általános rendező elve mellett a PSZÁF dönthet úgy, hogy a jellegétől eltérő adatszolgáltatás teljesítését rendeli el a hitelintézettől, ha azt a hitelintézet kockázatainak sajátossága, tevékenységének összetettsége és ezek változása indokolttá teszi.

## 20AA 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)<sup>12</sup> 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,
  1. amelyek az előző év ugyanazon időszakához vagy az előző negyedévhez képest 5 %-nál nagyobb elmozdulást jelentenek, vagy
  2. amelyek mögött tudatos üzleti döntés húzódik meg, vagy
  3. amelyek a normál üzletmenettől, a portfólió természetes időszakos ingadozásaitól eltérnek, vagy
  4. 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 (a mérlegen kívüli követelések a 8PBF szerint, a mérlegen kívüli kötelezettségek a 8AB szerint)

<sup>12</sup> Az ettől eltérő esetek külön feltüntetésre kerültek.

## 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 biztosítékok, biztosítások).
3. Tájékoztatást kell nyújtani a hitelintézetnek a jelentős részesedésekre, a Hpt. 83-85. §-aira vonatkozóan.
4. Intézménycsoport
  - a.) Az intézménycsoporthoz tartozó, illetve az intézménycsoporthoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, keresztertékesítések stb.)
  - b.) Az összevont alapú felügyelet alá "bevont" vállalkozások (12EA tábla) közül a PSZÁF által egyedileg nem 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 hitelportfólió értékesítések gazdasági okait és összegét, szegmens, terméktípus, eladó és vevő megjelöléssel. Ezen túlmenően tájékoztatást kell adni az eladott vagy megvásárolt hitelportfólió 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 figyelendő vagy ennél rosszabb minősítésű ügyfeleket egyenként is elemezni kell;
    - b) a más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitettségeire;
    - c) a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4) bekezdésében, 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.
  6. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a hitelintézet a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatás, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Szöveges kiegészítést kell nyújtani a 5H Határon átnyúló tevékenység táblában szolgáltatott adatok jelentős nagyságrendje, jelentős változása esetén a nyújtott szolgáltatások fajtáiról.

## V. Likviditás

1. Az anyabanktól származó források alakulásának bemutatása (amennyiben releváns). Ismertetni kell a változás okait, külön kitérve az éven túli állományváltozás indokaira.
2. Tájékoztatást kell nyújtani a szabadrendelkezésű repó képes értékpapírok állományának alakulásáról.
3. Ismertetni kell a partnerbankok a hitelintézettel szemben érvényesített (hitelintézet által ismert) MM limitjeinek, azok kihasználtságának alakulását.
4. Be kell mutatni, hogyan alakult a hitelintézet forrásköltsége, az eszközoldali aktivitásbővülést milyen jellegű, 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).
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, NAV) 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 (a mérlegen kívüli követelések – fedezetek és egyéb mérlegen kívüli tételek – a 8PBF szerint, a mérlegen kívüli kötelezettségek a 8AB 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 vagy pénzügyi intézményi kört, amelyeket a hitelintézet legfontosabb versenytársának tart.
4. Be kell mutatni milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, illetve a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjaival. Mi az együttműködés célja és formája (pl. közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat).
5. Ismertetni kell a negyedév végén fennálló (duplikáció mentes) ügyfélszámot üzletáganként (vállalati, háztartási stb.) megbontva.
6. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a hitelintézet a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatás, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását.

Szöveges kiegészítést kell nyújtani a 5H Határon átnyúló tevékenység táblában szolgáltatott adatok jelentős nagyságrendje, jelentős változása esetén a nyújtott szolgáltatások fajtaíróiról.

### III. Vállalatirányítás

1. Be kell mutatni, milyen intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Ismertetni kell, hogy a hitelintézet milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezetett be (pl. értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások).
3. Tájékoztatást kell nyújtani a hitelintézetnek a 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 közvetítőkkal (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, kereszttértékesítések 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). 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 jellemzők (pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása), azok milyen termékekhez kapcsolódtak és hány ügyletet érintett.
5. Tájékoztatást kell adni az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknek az állami mentőcsomag elemeiről (pl. állami garanciavállalás mértéke).
6. A banki nagykockázat vállalásával összefüggésben a hitelintézetnek ki kell térnie:
  - a. a legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelésére, különös tekintettel az ügyfelek vagy csoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, az értékvesztés/céltartalék képzésre, a default eseményekre, az egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására (az ügyfélcsoport meghatározás 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 minősítésű ügyfeleket egyenként is elemezni kell;
  - b. más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitettségeire;
  - c. a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4) bekezdésében, valamint a 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

### V. Likviditás

1. Tájékoztatást kell nyújtani a szabadrendelkezési repó képes értékpapírok állományának alakulásáról.

2. Ismertetni kell a partnerbankok a hitelintézettel szemben érvényesített (hitelintézet által ismert) MM limiteinek, azok kihasználtságának alakulását (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).
3. Be kell mutatni, hogy hogyan alakult a hitelintézet forrásköltsége, az eszközoldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú struktúrájú források finanszírozzák.
4. Részletesen ki kell fejteni, hogy a nagybététek hogyan változtak, milyen tényezők befolyásolták a változást.

#### **VI. Piaci kockázat**

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, a hitelintézet árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát.

#### **VII. Működési kockázat**

1. Ismertetni kell, milyen jelentősebb fejlesztéseket tervez a hitelintézet és mekkora ezek várható költségvonzata (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése).
2. Be kell mutatni, milyen működési kockázatsökkentő 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 miért következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzetben 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, NAV) 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 PSZÁF 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 alapidj számítása**

### **A tábla kitöltése**

A hitelintézet által fizetendő felügyeleti alapidj éves mértékének meghatározásánál a Hpt. 139/A. § (3)-(4) bekezdése az irányadó. Alapidjat évente egyszer minden – naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a PSZÁF nyilvántartásában szereplő – hitelintézet fizet. Az alapidj a minden hitelintézet számára egységes a Hpt. 139/A. § (3) bekezdése szerinti alapidj egység és a a Hpt. 139/A. § (4) bekezdés a) vagy b) pontja szerint megkülönböztetett szorzószám szorzata alapján számított forintösszeg.

### **A tábla sorai**

A **HAD1 Előírt alapidj** sor tartalma bankok és szakosított hitelintézetek esetén 50.000 Ft\*40, szövetkezeti hitelintézeteknél 50.000 Ft\*4.

A **HAD2 Megfizetett alapidj** 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 tölthetők.

### **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 PSZÁF 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 hitelintézeti törzsadat táblák kötelező éves jelentése**

A táblák teljeskörű kitöltése évente egy alkalommal kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt. A valamennyi törzsadat táblát tartalmazó éves jelentésnek a június 30-i állapotot kell tükröznie, és a második negyedéves jelentéssel egyidejűleg (negyedéves gyakoriságú jelentésként) kell a PSZÁF részére megküldeni. A táblák kitöltése nem pótolja a hatályos ágazati törvény szerinti – változások esetére vonatkozó – évközi bejelentési kötelezettséget.

### **A hitelintézeti törzsadat táblák évközi jelentése változás esetén (eseti jelentés)**

A törzsadatok (kivével 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 és beküldése, 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:

- 1 Aktív
- 2 Átalakulás alatt/Beolvadás
- 3 Átalakulás alatt/Egyesülés
- 4 Átalakulás alatt/Különválás alatt
- 5 Átalakulás alatt/Összeolvadás alatt
- 6 Átalakult /Beolvadt
- 7 Átalakult /Egyesült
- 8 Átalakult /Különvált
- 9 Átalakult /Összeolvadt

- 10 Cégbíróság által hivatalból törölt
- 11 Cégbíróság által megszüntnek nyilvánított
- 12 Felszámolás alatt
- 13 Felszámolt
- 14 Inaktív
- 15 Jogutóddal megszünt
- 16 Nyilvántartásba vétel alatt
- 17 Végelszámolás alatt
- 18 Végelszámolt

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 [Ctv. 7. § (2) bekezdés].

Itt kell jelteni a hivatalos levelek címzettjének nevét, beosztását, illetve hivatali rangját, a PSZÁF kapcsolattartásért és az adatszolgáltatásért felelős személyek nevét 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: ügyvezetőre, igazgatóság elnökére és tagjaira, felügyelő bizottság elnökére és tagjaira, szövetkezeti formában működő hitelintézet esetében az ügyvezetőre, 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 ügyvezetőre, az igazgatóság elnökére, a felügyelő bizottság elnökére; az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén a kuratórium tagjaira, az ellenőrző testület elnökére illetve az ügyvezetőre 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 jelteni.

A tisztségviselőt annak újbóli megválasztása vagy kinevezése esetén az **Újraválasztás dátuma** cella kitöltésével újra be kell jelteni.

Ha a tisztségviselő megbízatása, kinevezése visszavonásra került, akkor a tisztségviselőt a tisztség betöltésének vége dátum megadásával ki kell jelteni.

A **Bejelentés oka** cellában az alábbi kódok közül kell választani: „új”, „újraválasztás”, „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 megjelölni, hogy a tisztségviselő rendelkezik-e cégjegyzési joggal, és ha igen, akkor azt „egyedül” vagy „közös” 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.

### **KTAHE3 Tulajdonos adatai**

Ebben a táblában a hitelintézet minimum 1 % tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat a hitelintézetnek értelemszerűen kell kitöltenie, akár eredeti részesedésszerzésről, 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 „Tulajdonváltozás időpontja...” sortól kezdődően kell megjeleníteni (pl. természetes személy esetén: KTAHE3101081- KTAHE3101088). Ha a **Tulajdonváltozás 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 **Tulajdonváltozás időpontja** cellában vétel, eladás esetén a szerződés keltét, tökeleszállítás, tőkeemelés esetén a közgyűlési határozat keltét kell feltüntetni.

A **Tulajdonváltozás típusa** cellában kell szerepeltetni, hogy pl. vétel, eladás, tökeleszállítás, 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 PSZÁF 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 hozzátartozóra és a köztes vállalkozásra vonatkozóan adatokat kell szolgáltatni. Tulajdonosi csoport esetén a tulajdonos adatait a tábla ismétlődőblokkos szerkezetében értelemszerűen kell megadni.

#### **KTAHE5 Könyvvizsgáló adatai**

Ebben a táblában kell a könyvvizsgáló személyében és adataiban történt változást bejelenteni, valamint a megbízás megszűnésével a könyvvizsgálót kijelenteni.

A könyvvizsgáló megbízására a Hpt. 133. §-ban írtak az irányadóak.

A könyvvizsgáló személyére vonatkozó adatok könyvvizsgáló társaság és természetes személy megbízása esetén is kötelezően kitöltendők. 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 jelteni, amelyet 2008. január 1. előtt a PSZÁF, 2008-tól a Magyar Könyvvizsgáló Kamara bocsát ki a könyvvizsgáló számára.

#### **KTAHE6 Kiszervezés adatok**

Ebben a táblában kell a kiszervezett tevékenységet és a kiszervezést végzők adataiban történt változást bejelenteni, valamint a kiszervezett tevékenységet kijelenteni.

A tábla gyűjtőblokkjaiban egyidejűleg több kiszervezett tevékenység szerepeltetésére van lehetőség. Ha a tevékenység kiszervezése megszűnt, akkor a kiszervezést a kiszervezés vége dátum megadásával ki kell jelteni.

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 PSZÁF 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 PSZÁF 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) közvetítói 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.

**Közvetítói lánc:** A megbízó pénzügyi intézmény alatt főszabályként összesen legfeljebb két közvetítói szint lehetséges, megbízó alatt, az első szinten álló szereplő a *közvetítő*, a legalsó szinten álló szereplő a **közvetítói alvállalkozó**.

Kivételes esetben akkor lehet a közvetítói lánc háromszintű, ha egy pénzügyi intézmény közvetít egy másik pénzügyi intézménynek, és alattuk további egy vagy két közvetítói szint van. Ezekben az esetekben a legalsó szinten elhelyezkedő szereplő minden esetben közvetítói 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 közvetítói szint, akkor függetlenül attól, hogy egy pénzügyi intézmény végez közvetítói tevékenységet, ebben a relációban – a tevékenysége alapján – a pénzügyi intézmény **közvetítőnek** minősül és az igénybevevő pénzügyi intézményt adatszolgáltatási kötelezettség terheli a vonatkozásában.

A **közvetítói alvállalkozó** a megbízó pénzügyi intézményhez nem közvetlenül, hanem közvetve, egy másik közvetítőn keresztül kapcsolódik, vagyis a közvetítói 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 PSZÁF által – honlapján a Pénzügyi közvetítói engedélyek kiadására vonatkozóan – közzétett engedélyezési útmutató.

A táblában nem kell szerepeltetni, azaz a PSZÁF-nak 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 PSZÁF nem tudja adatszolgáltatásként elfogadni. Így amennyiben a szóban forgó pénzügyi közvetítő külföldi székhelyű társaság, úgy nemcsak magát a közvetítőt, de az általa igénybe vett közvetítói alvállalkozót is 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 PSZÁF 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 PSZÁF-nak 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 PSZÁF 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 „függőleges” 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 feltünteti 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

#### A tábla sorai

HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai		
Azonosító	Megnevezés	Kitöltési útmutató
Jogsabályi 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 <b>Irányítószám</b> soron a település négy karakterből álló, a Magyar Posta által használt számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül. (pl. 7400, 1213) A HPTPK1xxxx232 <b>Város</b> soron a magyarországi hivatalos helységnevek használhatók. (Abban az esetben, ha az irányítószám és a hozzátartozó település a következő: pl. 4551 Nyíregyháza (Oros), a <b>Város</b> soron a „Nyíregyháza” vagy az „Oros” a feltüntetendő, a kettő együttes megjelenítését az ellenőrző program nem fogadja el.) A HPTPK1xxxx233 <b>Utca, házszám, emelet, ajtó</b> 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 <b>Ország</b> 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. <b>Külföldi székhelyű közvetítő</b> 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 HPTPKxxxx251 sort, meglévő közvetítői kapcsolat megszűnése esetén az HPTPKxxxx252 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: „fügő 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	Fügő közvetítő (fügő 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 fügő 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	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő)</b> Ebben a blokkban kell feltüntetni a megbízó pénzügyi intézmény alatt második szinten álló, azaz a megbízóhoz közvetve (pénzügyi közvetítőt 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	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Mebízó alatt harmadik szinten álló szereplő)</b> 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.

Ha a közvetítő törzsszáma megváltozik, akkor a közvetítőt a régi törzsszámon ki kell jelenteni és az új törzsszámon újra bejelenteni (alvállalkozókkal, telephelyekkel, vezető állású személyekkel együtt), mivel a nyilvántartási rendszer a törzsszám alapján azonosítja a közvetítőket. Azért hogy a PSZÁF a régi és az új törzsszámon szereplő közvetítőt a rendszerében összekapcsolhassa, a törzsszám változását postai úton is jelezni kell.

#### 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) bekezdés *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 vagy a 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, 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.”;
- 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 eeeehnn 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 jelteni. (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) bekezdés *h*) pontjában foglalt vezető állású személyeinek bejelentésére szolgál.

### A tábla kitöltése

A vezető állású személyre vonatkozó adatokat (Hpt. 188. §, Hpt. 3. számú melléklet I. fejezet) – a Hpt. 188. § (1) bekezdés *h*) pontjában foglaltak szerint – csak a független pénzügyi közvetítők (többes ügyvők 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 jelteni.

(Amennyiben a kinevezés határozott időre szól, a bejelentéskor akkor is csak a jogviszony kezdete adható meg.)

## **Évközi auditált jelentés**

### **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.

**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 - Fügő 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 Szm. és a Hitkr. értelmező rendelkezései és fogalmai az irányadóak. A pénzügyi termékeket a Tpt., a Batv., 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 – Lejáratig 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.

**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 táblánál 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 Jelzáloghitelek**ből eredő tőkekövetelések állománya és **F6D1012 Kapcsolódó kölcsön**részből eredő tőkekövetelések állománya sorokban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelések összegét kell szerepeltetni.

Az **F6D102 Jelzáloghitelek**ből 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 arány százalékban, két tizedesre kerekítve kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma.

A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

## **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 devizabelföldön 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 hittel 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 kitettség 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. § rendelkezései alapján a rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsön (a továbbiakban: devizakölcsön) és a rögzített törlesztési árfolyam miatt keletkező gyűjtőszámlahitel állományok alakulásának elemzése.

#### **A tábla kitöltése**

Lásd a 7K táblánál leírtakat.

### **L5 A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok**

#### **A tábla kitöltése**

A fióktelepi tábla szerkezete megegyezik a hitelintézeti L5 tábláéval. A tábla kitöltésére lásd a II.1.1. Egyedi adatszolgáltatás – Részvénytársasági és szövetkezeti hitelintézetek fejezet L5 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 tábláknál leírtakat.

### **F8NACT – F8NACD Fióktelep – Portfólió összetétel –Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)**

#### **A tábla kitöltése**

Lásd a 8NACT – 8NACD tábláknál 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.

**F9FA Fióktelep – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I****F9FB Fióktelep – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II****A táblák kitöltése**

Lásd a 9FA és 9FB tábláknál 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 Fióktelepek 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)<sup>13</sup> bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

### **I. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés**

1. Melyek a hitelintézeti fióktelep eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és okai:  
**Üzletáganként:**
  - a. vállalati üzletág
  - b. háztartások
  - c. pénzügyi közvetítők**Lejárat szerint:**
  - d. éven belüli
  - e. éven túli.
2. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgyidőszakban (pl. új termék bevezetése).
3. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.
4. Melyek a hitelintézeti fióktelep devizában folytatott tevékenységének jellemzői (pl. tevékenység a belföldi devizapiacra 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, valamint az átstrukturált hitelek alakulása**

Tájékoztatást kell adni a hitelintézeti fióktelep portfólió állományának – a mérleg és a mérleg alatti tételek – minőségéről.

<sup>13</sup> az ettől eltérő összehasonlítást ki kell emelni.

Az elemzésben kiemelt figyelmet kell fordítani:

- a 90 napot meghaladó követelések állományának alakulására,
- a kockázatvállalási koncentrációból fakadó kockázatokra,
- a portfólió minősítés szerinti összetételének változására, a változás tényezőire és okaira, figyelemmel a megképzett értékvesztés és céltartalék szintjének alakulására is.

Tájékoztatást kell adni az átstrukturált hitelekre vonatkozó értékelési szabályzat főbb előírásairól és az átstrukturált hitelek kezelésére vonatkozó előírásokról.

Be kell mutatni, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzőek, pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása stb.

Az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknél be kell mutatni pl. az állami garanciavállalás mértékét, az érintett szektorokon belül a kiemelten kockázatos ügyletek, területi szegmensek átstrukturálásának előfordulását.

### III. Jövedelmezőség alakulása

1. Részletezni kell a hitelintézeti fióktelep főbb eredmény összetevőinek – kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek – alakulását, a nagyobb tranzakciók hatását az eredményre.
2. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
3. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes 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 költség tételeket.
8. Ki kell térni a hitelintézeti fióktelep által elszámolt eszközfeladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszaírás bemutatásával).
9. A hitelintézeti fióktelepnek értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Melyek a hitelintézeti fióktelep vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései.

### IV. Likviditás alakulása

Értékelni kell a likviditási helyzetet az alábbi elemzési szempontok alapján:

1. Az eszköz oldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú struktúrájú források finanszírozzák.
2. MNB tartalékolás teljesítése.
3. Forrásállományok stabilitásának értékelése, az erre vonatkozó tapasztalatok.
4. Nettó pénz- és tőkepiaci pozíció (bankközi kihelyezések + likvid értékpapírok – bankközi felvételek) alakulása.
5. A szabadrendelkezésű repó képes értékpapírok állományának alakulása.
6. A kereskedelmi céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.

7. Partnerbankoknak az intézménnyel szemben érvényesített MM limitjei, azok kihasználtsága (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).
8. A nagybetétek mérlegfőösszeghez viszonyított arányának alakulása, okai.
9. Ismertetni kell, hogy milyen eszköztárral rendelkezik a likviditásmenedzselés (hosszabb idősort figyelembe véve a betétek kemény magjának alakulása, a prolongálás / felmondás gyakorisága, forró pénzek figyelemmel kísérése stb.).

#### **V. Kamat- és devizaárfolyam kockázat alakulása**

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, az intézmény árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát. Elemzési szempontok:

1. Az átárazódási rétegmérleg (mérlegen kívüli tételek is) eszköz vagy forrás érzékenysége (eszköz és forrás oldali duration).
2. A három hónapnál hosszabb átárazódású (vagy fix kamatozású) állománycsoportok ismertetése, az ezekkel kapcsolatos üzleti megfontolások.
3. Kamatderivatívák állománya, futamideje, jellege (fedezeti vagy spekulációs).
4. Az O/N nyitott devizapozíció (forint elleni összesített rövid, hosszú és az ezek abszolút értékű összesítését jelentő bruttó pozíció) elmúlt kétévi alakulásának (átlagos és maximális pozíció nagyság) 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. Kockázatkezelés**

1. Milyen az intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Az intézménynél jelentkező koncentrációs kockázatok (a finanszírozott gazdasági ágazatok, földrajzi régiók koncentrációja, a termékfajták koncentrációja, országgkockázat koncentráció stb.) alakulásának, kockázatkezelésének bemutatása.

#### **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 alapdíj számítása

### A tábla kitöltése

Az EU másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe által fizetendő felügyeleti alapdíj éves mértéke az alapdíjegység és a Hpt. 139/A. § (4) bekezdés c) pontja által meghatározott szorzószám (4) szorzata.

### A tábla sorai

A **HFAD1 Előírt alapdíj** sor tartalma 50.000 Ft\*4.

A **HFAD2 Megfizetett alapdíj** 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** sor 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 díj fizetési 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, KTAFHE5, KTAFHE6: Hitelintézeti fióktelepi törzsadatok**

### **A hitelintézeti fióktelepi törzsadat táblák kötelező éves jelentése**

A táblák teljeskörű kitöltése évente egy alkalommal kötelező, abban az esetben is, ha az általuk érintett területen az elmúlt 12 hónap folyamán változás nem történt. A valamennyi törzsadat táblát tartalmazó éves jelentésnek a június 30-i állapotot kell tükröznie, és a második negyedéves jelentéssel egyidejűleg (negyedéves gyakoriságú jelentésként) kell a PSZÁF részére megküldeni. A táblák kitöltése nem pótolja az ágazati törvény szerinti – változások esetére vonatkozó – évközi bejelentési kötelezettséget.

### **A hitelintézeti fióktelepi törzsadat táblák évközi jelentése változás esetén (eseti jelentés)**

A törzsadatok évközi változását a törzsadatban történt változást követő 15 munkanapon belül eseti jelentésként kell megküldeni azzal, hogy elegendő csak annak a táblának kitöltése és beküldése, 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:

- 1 Aktív
- 2 Átalakulás alatt/Beolvadás
- 3 Átalakulás alatt/Egyesülés
- 4 Átalakulás alatt/Különválás alatt
- 5 Átalakulás alatt/Összeolvadás alatt
- 6 Átalakult /Beolvadt
- 7 Átalakult /Egyesült
- 8 Átalakult /Különvált
- 9 Átalakult /Összeolvadt
- 10 Cégbíróság által hivatalból törölt
- 11 Cégbíróság által megszüntnek nyilvánított
- 12 Felszámolás alatt
- 13 Felszámolt
- 14 Inaktív
- 15 Jogutóddal megszünt
- 16 Nyilvántartásba vétel alatt
- 17 Végelszámolás alatt
- 18 Végelszámolt

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 [Ctv. 7. § (2) bekezdés].

Itt kell jelteni a hivatalos levelek címzettjének nevét, beosztását illetve hivatali rangját, a PSZÁF kapcsolattartásért és az adatszolgáltatásért felelős személyek és elérhetőségeit, valamint a Hpt. 215/B. § (15) bekezdés alapján kijelölt fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó adatait, melyek kötelezően kitöltendők.

#### **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 tisztségviselő 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 **Bejelentés oka** cellában az alábbi kódok közül kell választani: „új”, „újraválasztás”, „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 értelemszerűen 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 **Újraválasztás dátuma** cellák közül legalább az egyik kitöltése kötelező.

#### **KTAFHE5 Fióktelep – Könyvvizsgáló adatai**

Ebben a táblában kell a könyvvizsgáló személyében és adataiban történt változást bejelenteni, valamint a megbízás megszűnésével a könyvvizsgálót kijelenteni.

A könyvvizsgáló megbízására a Hpt. 133. §-ában foglaltak az irányadók.

A könyvvizsgáló személyére vonatkozó adatok könyvvizsgáló társaság és természetes személy megbízása esetén is kötelezően kitöltendők. 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 jelteni, amelyet 2008. január 1. előtt a PSZÁF, 2008-tól a Magyar Könyvvizsgáló Kamara bocsátott ki a könyvvizsgáló számára.

#### **KTAFHE6 Fióktelep – Kiszervezés adatok**

Ebben a táblában kell a kiszervezett tevékenységet és a kiszervezést végzők adataiban történt változást bejelenteni, valamint a kiszervezett tevékenységet kijelenteni.

A tábla gyűjtőblokkjaiban egyidejűleg több kiszervezett tevékenység szerepeltetésére van lehetőség. Ha a tevékenység kiszervezése megszűnt, akkor a kiszervezést a kiszervezés vége dátum megadásával ki kell jelteni.

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. §-ának 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 PSZÁF 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. Konzolidált 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 PSZÁF – a konzolidált 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 PSZÁF határozza meg.

A felügyeleti összevont alapú (illetve konzolidált) 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 konzolidált 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 konzolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

A konzolidálásba az újonnan bevonandó vagy a közvetett módon konzolidálás alá vont vállalkozások adataira vonatkozóan – ha a jogszabály másképp nem rendelkezik –, a PSZÁF határozza meg a konzolidálás módszerét.

### 12C Összevont alapú mérlegen kívüli tételek

##### A tábla kitöltése

A táblázatban az összevont felügyelet alá tartozó csoporttagok konzolidált 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 sorszámkra (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 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.<sup>14</sup>

A **d) Bevonás jogcíme (1,2,3,4,5)** oszlopban

- az „**1**” jelölést kell alkalmazni, ha az összevonásra a Hpt. 90. § (2) bekezdés *a*) pontja,
- „**2**” jelölést, ha a Hpt. 90. § (2) bekezdés *b*) pontjában megfogalmazott kapcsolat,
- „**3**” jelölést, ha a Hpt. 91. § (5) bekezdése, valamint
- „**4**” jelölést, ha a Hpt. 91. § (6) bekezdése alapján került sor.

<sup>14</sup> Felügyeleti engedély alapján is változhat a bevonandó vállalkozások köre, ebben az esetben a felügyeleti engedélynek megfelelően kell bővíteni a bevontak jelzését. (pl. Bi= biztosító, Ny= nyugdíjpénztár )

- Az „5” jelölést kell alkalmazni olyan közvetett tulajdonlás (kapcsolat) esetén, amelynél a felsőbb szintű (anya-, leány stb.) vállalkozás nem vonható be, de a Hpt. 94. § (5) bekezdése alkalmazásával a PSZÁF engedélye alapján az összevont alapú felügyelet (konszolidáció) alá bekerül.

A közvetlen és közvetett tulajdoni hányad összesen értékét csak a konszolidált beszámolóba bevont társaságok szempontjából, illetve a felügyeleti előírás szerint kell értelmezni.

Az **e) Konszolidáció módszere** oszlopban a jelölés = **T; R, U, illetve F**

- „**T**” jelölést kell alkalmazni, ha az Szt. 122. § (2) bekezdése szerinti „teljes” ,
- „**R**” jelölést, ha a Hpt. 94. § (3) bekezdése szerinti „tőkerészesedés”,
- „**U**” jelölést, ha a Hpt. 94. § (4) bekezdése szerinti „társult” konszolidációra került sor.
- „**F**” jelölést kell alkalmazni a Hpt. 94. § (5) bekezdés szerinti, tőkekapcsolat nélküli, PSZÁF által megállapított módszertanú konszolidáció esetén.

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 PSZÁF 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.<sup>15</sup>

## 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.

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 oszlopai

A **c) Kódjel** oszlop kitöltésére vonatkozóan a 12EA tábla c) Kódjel oszlopánál leírtakat kell figyelembe venni.

A **d) Kivonás jogcíme** oszlopban, ha nem vehető figyelembe a számbavétel (akár közvetlen, akár közvetett kapcsolatról van szó), mert a jogszabály nem teszi lehetővé, akkor **J**, ha felügyeleti engedély alapján nem vonható be, akkor **F** jelet kell tenni. A konszolidációba nem bevonható, a „csoport”-hoz tartozó más vállalkozások jelölése **NB**.

Az **e) 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

<sup>15</sup> A hitelintézeti kérelem alapján, vagy az ellenőrzés során felmerült változások miatti adatszolgáltatási kötelekre a hitelintézetnek fel kell készülni.

- a) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *a*) alpontja szerinti anyavállalat, **T** jelölést,
- b) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *b*) alpontja szerinti anyavállalat, **M** jelölést,
- c) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *c*) alpontja szerinti anyavállalat, **V** jelölést,
- d) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *d*) alpontja szerinti anyavállalat, **O** jelölést,
- e) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *a*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **F** jelölést,
- f) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *b*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **Ö** jelölést,
- g) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *c*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **A** jelölést,
- h) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *d*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **R** jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Az **f)** **Nem fölérendelt szoros kapcsolat jellege** oszlopban a jelölés hasonló az előzőekhez = T; M; V; O; F; Ö; A; R.

Nem fölérendelt szoros kapcsolatnak az minősül, ha az adatszolgáltatóra valamely személy ellenőrző befolyással bír.

Ha az ellenőrző befolyással rendelkező személy a jelentést küldő vállalkozás felett

- a) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *a*) alpontja szerinti anyavállalat, **T** jelölést,
- b) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *b*) alpontja szerinti anyavállalat, **M** jelölést,
- c) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *c*) alpontja szerinti anyavállalat, **V** jelölést,
- d) az Szm. 3. § (2) bekezdés 1. pont *d*) alpontja szerinti anyavállalat, **O** jelölést,
- e) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *a*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **F** jelölést,
- f) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *b*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **Ö** jelölést,
- g) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *c*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **A** jelölést,
- h) a Hpt. 2. számú melléklete II. fejezet 1. pont *d*) alpontja szerinti befolyással rendelkezik, **R** jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Itt kell jelezni azokat a közvetlen és közvetett kapcsolatokat is, amelyek a jogszabály alapján nem összehasonlíthatók, 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 PSZÁF 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 a ügyleteket 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 a ügyleteket 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 ügyletek 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.

### **KONSZDMM - Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek**

#### **KDMM – Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek**

##### **Beküldési határidő**

A tárgyhót követő 17. munkanap, illetve ha a tárgyhó a tárgynegyedév utolsó hónapja, akkor a tárgyhót követő 22. munkanap. Amennyiben ezek a napok nem munkanapra esnek, akkor a beküldési határidő a megjelölt napokat követő első munkanap.

A „konszolidált” fogalom jelentése a KONSZDMM és a KDMM táblák vonatkozásában: a konszolidált felügyelet jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően a 366/2011. (XII. 30. ) Korm. rendelet 1. §-a szerint kell értelmezni, azaz a konszolidált kör a rendelet



hatálya alá tartozó, részvénytársasági formában működő hitelintézeteknek a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet 1. § (3) bekezdése szerinti körét foglalja magában.

A KONSZDMM táblát az összevont felügyelet alá tartozó, hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kell kitölteni a DMM tábla helyett úgy, hogy az a csoporton belüli hitelintézetekkel konszolidált adatokat tartalmazza. A hitelintézeti csoportokhoz tartozó, nem csoportvezető, magyarországi székhelyű hitelintézeteknek nincs önálló adatszolgáltatási kötelezettsége.

A KDMM táblát is kizárólag az összevont felügyelet alá tartozó, több magyarországi székhelyű hitelintézetet is tartalmazó csoport esetében kell a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kitölteni, a magyarországi székhelyű hitelintézetek adatainak figyelembe vételével. Az ezen a körön kívül eső többi hitelintézetnek – ide nem értve az összevont felügyelet alá tartozó, több magyarországi hitelintézetet is tartalmazó csoport nem csoportvezető hitelintézeteit – kizárólag a DMM táblát kell kitöltenie.

### **KONSZDMM - Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek**

A „KONSZDMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – konszolidált” elnevezésű tábla mindössze elnevezésében tér el a DMM táblától, kitöltése mindenben megegyezik a DMM táblára vonatkozó előírásokkal.

### **KDMM - Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek**

Az egyes sorok a) oszlopában a KONSZDMM tábla vonatkozó sorainál leírtaknak megfelelő tartalommal kell jelenteni a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetre vonatkozó egyedi adatokat, az egyes sorok b) oszlopában a konszolidált adat és a csoportvezető hitelintézet egyedi adatai közötti különbséget, az egyes sorok c) oszlopában pedig az a) és b) oszlopok összegét kell jelenteni. A tábla e) oszlopa a KONSZDMM tábla c) oszlopával megegyező módon számítandó, míg a d) oszlopban a 366/2011. (XII. 30.) Korm. rendeletben meghatározott súlyokat százalékos formában, tizedesjegy nélkül kell feltüntetni.

## **III. RÉSZ**

### **SEGÉDLETEK**

#### **III.1. Segédanyag a panasz-statisztikai kitöltési útmutatóhoz**

##### **1. Panasztípusok szerinti megoszlás**

###### **1.1) Állami támogatás**

Törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott célra nyújtott állami támogatással, így például állami kamattámogatással kapcsolatos panasz.

###### **1.2) Árfolyam**

- egyes tranzakciónál 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.

1.3) Egyoldalú szerződésmódosítás

A fogyasztóval kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

1.4) Elektronikus szolgáltatás

Olyan információs társadalommal összefüggő (elektronikus úton, távollevők részére, rendszerint ellenszolgáltatás fejében nyújtott szolgáltatás, amelyhez a szolgáltatás igénybe vevője egyedileg fér hozzá) szolgáltatással kapcsolatos panasz, amely szolgáltatás célja valamely birtokba vehető forgalomképes ingó dolog – így különösen pénz, értékpapír –, szolgáltatás üzletszerű értékesítése, vagy más módon történő igénybevétele, ha a panasz kifejezetten az elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik.

1.5) Elő-, végtörlesztés

A szerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges megfizetésével kapcsolatos panaszok.

1.6) 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.

1.7) Hozam mértéke

Az adott termék hozamának a mértékére vonatkozó panasz.

1.8) Jogosulatlan tevékenység

A PSZÁF engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

1.9) Jutalék, költség, díj mértéke

Itt kell feltüntetni minden, a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

1.10) Kamat mértéke

A hitelintézet által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

1.11) KHR (BAR lista)

Ide tartoznak a fogyasztók adatainak KHR-be történő továbbításával; KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével; valamint a fogyasztók tájékoztatásának illetve értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

1.12) 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.

1.13) Méltányossági kérelem

Fizetési nehézség felmerülésének a jelzése, hitelek átütemezésével, a törlesztési időszak meghosszabbításával, részletfizetéssel, fizetési halasztással stb. kapcsolatos kérelmekkel kapcsolatos panaszok.

1.14) 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.

1.15) Pénzügyi közvetítő

A pénzügyi intézmény független és függő közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

1.16) 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.

1.17) Szolgáltatás minősége

A fogyasztókkal szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás; nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága stb.

1.18) Tájékoztatási hiányosság

- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy a fogyasztót az intézmény hiányosan, tévesen vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint a fogyasztót terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely a fogyasztó szempontjából lényeges lehet a megfelelő üzleti 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).

1.19) Törlesztő részlet mértéke

A hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén a szerződésben meghatározott időszakonként esedékes törlesztő részlet, lízingdíj mértékének megállapításával kapcsolatos panasz.

1.20) Egyéb ügyviteli hibák

Minden, a felsorolt kategóriák valamelyikébe be nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

## 2. Szolgáltatási ágak szerinti megoszlás

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 adásvételek 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 panasz.
- 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, amelyet tovább kell részletezni pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása [Bszt. 5. § (1) bekezdés a)-b) pontja], portfóliókezelés [Bszt. 5. § (1) bekezdés d) pontja], befektetési tanácsadás [Bszt. 5. § (1) bekezdés e) pontja] és egyéb befektetési szolgáltatással összefüggő panaszok szerint.
- H. Pénzügyi lízinggel kapcsolatos panaszok
- Gépjármű-, ingatlan- és egyéb eszköz (gép, berendezés stb.) lízingelésével kapcsolatos tranzakcióik miatti panaszok.
- Ingatlanlízing: a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint

építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.

- Gépjárműlízing: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek, azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.
- Egyéb lízing: a fenti két kategóriába be nem sorolt eszközök lízingelésével kapcsolatos panaszok.

#### I. Egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok

Minden, a fenti kategóriákba be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

### III.2. TEÁOR

A PSZÁF részére történő adatszolgáltatásban a gazdasági tevékenységeket a KSH mindenkor érvényben lévő TEÁOR besorolása alapján kell osztályozni.

Az egyes tevékenységeket a TEÁOR számjel alapján a következő betűjelek szerint kell feltüntetni:

PSZÁF betűjel	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAK, ÁGAZATOK	TEÁOR számjel	MNB számjel
<i>A</i>	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	01-03	01
<i>B</i>	Bányászat, bányászati szolgáltatás	05-09	02
<i>C</i>	Feldolgozó ipar	10-33	03-09
<i>D</i>	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	35	10
<i>E</i>	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennykezelés, szennyvíztisztítás	36-39	11
<i>F</i>	Építőipar	41-43	12
<i>G</i>	Kereskedelem, gépjárműjavítás	45-47	13
<i>H</i>	Szállítás, raktározás	49-53	14
<i>I</i>	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	55-56	15
<i>J</i>	Információ, kommunikáció	58-63	16
<i>K</i>	Pénzügyi, biztosítási tevékenység*	64-66	17
<i>L</i>	Ingatlanügylek	68	18
<i>M</i>	Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	69-82	19
<i>N</i>	Egyéb tevékenységek	84-96	20
<i>T</i>	Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	97-99	20
<i>NN</i>	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 az által 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 **Ag** oszlopba **NN** jelet kell tenni.”

**A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 16/2012. (X. 16.) PSZÁF rendelete a pénzügyi vállalkozások és pénzügyi alkuszok által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 20/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet módosításáról**

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 vállalkozások és pénzügyi alkuszok által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 20/2011. (X. 20.) PSZÁF rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 2. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „2. § E rendelet alkalmazásában felügyeleti jelentés az e rendeletben meghatározott és a Kihelyezett Adatküldő Programon (a továbbiakban: KAP) keresztül letölthető jelentéstáblák összessége, amelyhez a rendeletben foglalt előírástól függően kötelezően beküldendő szöveges melléklet (pdf), illetve a Felügyelet Elektronikus Rendszere hitelesített Adatok fogadásához (a továbbiakban: ERA) elnevezésű rendszerén keresztül beküldendő űrlap tartozhat.”
- (2) A Rendelet 4. § (2) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:
- „(2) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti kötelezettséget akkor tekinti teljesítettnek, ha az megfelel a 2. melléklet I.4. pontjában foglalt feltételeknek.”
- (3) A Rendelet 5. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:
- „5. § (1) A beszámolás napja a tárgydőszak utolsó munkanapja.
- (2) A pénzügyi vállalkozás és a fióktelep
- a) a negyedéves jelentést – a negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanokról szóló L5 jelentés kivételével – a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig, a negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanokról szóló L5 jelentést a tárgynegyedévet követő hónap 15. naptári napjáig,
- b) az előkészített jelentést – amennyiben az intézmény a Felügyelet egyedi felhívása alapján az adatszolgáltatásra kötelezett – a felhívásban meghatározott vonatkozási időpontra és határidőre, valamint időtartamig,
- c) a törzsadatairól szóló jelentését
- ca) első alkalommal a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat jogerőre emelkedését követő 15 munkanapon belül,
- cb) a ca) alpontban megjelölt időpontot követően (valamennyi törzsadat táblát egy jelentésben feltöltve) a tárgyév június 30-i állapotot tükröző éves jelentést a második negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel egyidejűleg a tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig,
- cc) az időközi változások miatti törzsadat-jelentést – az 1. melléklet szerinti KTAPVE4 jelentés kivételével – a változást követő 15 munkanapon belül, az 1. melléklet szerinti KTAPVE4 jelentést a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben előírt határidőn belül,
- d) a pénzügyi közvetítők bejelentésére vonatkozó jelentését a változást követő 5 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.
- (3) A pénzügyi alkusz a pénzügyi közvetítők bejelentésére vonatkozó jelentést a változást követő 5 munkanapon belül köteles a Felügyelet részére megküldeni.
- (4) A pénzügyi vállalkozás és a fióktelep magyar nyelven, az éves beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévét követő év május 31-ig köteles eljuttatni 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 alapidő számításáról szóló éves bevallást a tárgyév január 31-ig köteles a Felügyelet részére megküldeni.

(6) A pénzügyi vállalkozás és fióktelep a felügyeleti változó díj számításáról szóló negyedéves jelentést a Felügyeletnek küldendő negyedéves adatszolgáltatás részeként, 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.”

**2. §** A Rendelet 1. § (1) bekezdésében az „alátartozó” szövegrész helyébe az „alá tartozó” szöveg lép.

**3. §** A Rendelet

- a) 1. melléklete helyébe az 1. melléklet,
- b) 2. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.

**4. §** Ez a rendelet 2013. január 1-jén lép hatályba.

*Dr. Szász Károly s. k.,*  
a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének elnöke

1. melléklet a 16/2012. (X. 16.) PSZÁF rendelethez

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

## ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság				
<b>Pénzügyi vállalkozások és fióktelepek táblái</b>						
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 - TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (Speciális tevékenységekkel kapcsolatban)	N	É	A		
21H	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Határon átnyúló tevékenység					ENe
21R	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - MÉRLEGADATOK RÉSZLETEZÉSE	N	É	A		
22A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA	N	É	A		
23B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Lejáratú összhagelemzés	N	É	A		
23C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyfelekkel szembeni követelések alakulása	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 szerint (bruttó könyv szerinti értéken)	N	É	A		
24F	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Értékesítés és értékesítés visszairása	N	É	A		
24K	Pénzügyi vállalkozások által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok					EH
24R	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Átstrukturált követelések állományának alakulása	N	É	A		
25A	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Követelések részletezése	N	É	A		
25B	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Kötelezettségek részletezése	N	É	A		
25C	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A pénzműködés megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok	N	É	A		
27AA	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	N	É	A		
27AB	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	N	É	A		
L5	A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok	N				
PVVDN	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves)	N	É	A		
PVFVDN	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

**Pénzpiaci alkuszok táblái**

AHPTPK ALKUSZ	Pénzpiaci Alkusz - Pénzügyi közvetítők adatai					V
APKTEV ALKUSZ	Pénzpiaci Alkusz - Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye					V
PUTAD	Független közvetítők felügyeleti alapdíj számítása			É		

Kód	Gyakoriság
N	Negyedévente küldendő jelentés
É	Évente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évrázkor )
J	Június 30-ra vonatkozóan küldendő
V	Eseti jelentés (változás esetén)
EH	Előkészített havi jelentés (külön felhívás alapján)
ENe	Előkészített negyedéves jelentés (külön felhívás alapján)

Jelentés kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
N	<b>Negyedévente küldendő jelentés</b>	
	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója (20B)	szovjel
	Pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése (20C)	kérdőív (ERA)
A	<b>Auditált jelentés (évrázkor )</b>	
	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója (20B)	szovjel
	Pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése (20C)	kérdőív (ERA)
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
Üzleti jelentés	uzjel	

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 20B

## A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS RENDSZERES NEGYEDÉVES BESZÁMOLÓJA

<i>I. Eszköz-forrásszerkezet (finanszírozási struktúra, piaci részesedés) alakulása</i>
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. <i>Hitelkeret, illetve egyedi hitelügyletek összege</i> : az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keretösszeg, illetve a fennálló hiteltartozás összege.
<i>Lejárat</i> : a hitelkeret lejáratára, illetve az egyedi hitelügyletek lejáratára (év, hó, nap).
<i>Hitelcél</i> : finanszírozási cél a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (forgóeszköz-finanszírozás, egyedi tranzakciók finanszírozása, stb.).
<i>Hitelbiztosíték típusa</i> : a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek mögé leköthetett hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség, stb.).
<i>Kamat- és díj-kondíciók</i> : a fennálló hitelkötellezettek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).
3. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre (tulajdonosi hitelek, adás-vételi tranzakciók, jövőbeni és függő kötelezettségek, stb.).
4. A pénzügyi vállalkozás mérlegen kívüli tételeinek bemutatása és az előző negyedéves jelentés óta bekövetkezett változások és okaik.
<i>II. Likviditás</i>
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, kezési kötelezettségből fakadó kötelezettségek nem fizetése, stb.) a vonatkozási időszakban.
<i>III. Jövedelmezőség alakulása</i>
7. Részletezni kell az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezőket (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók), az árfolyam- és kamatváltozások hatását.
8. Ismertetni kell a pénzügyi vállalkozásnál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.
<i>IV. Tőkehelyzet alakulása</i>
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.).
<i>V. Üzletpolitikai döntések</i>
11. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése, stb.), illetve milyen főbb szervezeti változások történtek.
<i>VI. Kockázatkezelés</i>
12. Ismertetni kell az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépéseket, módszertani változásokat, fejlesztéseket, szervezeti átalakításokat. Ismertetni kell, hogy milyen új kockázatsökkentő 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.
<i>VII. Egyéb</i>
14. Jelenteni kell a Hpt. előírásainak megsértését, azok okait, megszüntetésükre irányuló intézkedéseket és azok végrehajtását.
15. Tájékoztatót kell nyújtani, ha a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység folytatását, ennek keretében pénzügyi szolgáltatás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Szöveges kiegészítést kell nyújtani a 21H Határon átnyúló tevékenység táblában szolgáltatott adatok jelentős nagyságrendje, jelentős változása esetén a változás okairól.

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	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
ebből: fogyasztási hitel	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
személyi hitel	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
gyorshitel	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
ingatlanhitel (jelzáloghitel)	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
gépjárműhitel	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
záloghitel	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
egyéb hitel	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
Folyó faktoring	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
Work-out faktoring	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
Pénzügyi lízing	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
Egyéb, a Hpt. alapján engedélyezett tevékenységek	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem

2. A saját tőke összege eléri-e a törvényi minimum jegyzett tőke szintjét (Hpt. 9. § (4) bekezdés szerinti *ötvenmillió forintot*)  igen  nem

3. Az Intézmény székhelyében történt-e változás ha igen, azt jelentették-e a Felügyeletnek  igen  nem

4. Az Intézmény szervezeti felépítésében, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjében, illetve a szervezeti és működési szabályzatban történtek-e változások  igen  nem

## 5. Annak igazolása, hogy az Intézmény rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel:

## 5.1. Személyi feltételek megléte:

## 5.1.1. A vezető tisztségviselők személyében történt-e változás

Igazgatóság elnöke	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
Felügyelőbizottság elnöke	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
Kijelölt ügyvezető	<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem

5.1.2. A legutóbbi Közgyűlés által megválasztott, a Felügyeletnek bejelentett könyvvizsgáló személyében történt-e változás  igen  nem

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 ellenőrrrel  igen  nem

A belső ellenőr munkavállaló-e  igen  nem

A belső ellenőr megbízási szerződés alapján működik-e  igen  nem

Rendelkezik-e az Intézmény a belső ellenőrzés szervezetét, hatáskörét, feladatait, a belső ellenőrrrel szemben támasztott szakmai követelményeket és eljárási szabályokat tartalmazó szabállyal (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

Vonatkozási idő vége:	Adatszolgáltató neve:	Adatszolgáltató törzsszáma:
IT háttér a nyilvántartások vezetéséhez, adatszolgáltatáshoz		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
<b>5.3. Van-e kiszervezett tevékenysége</b>		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
Ügyvitel (könyvelés, adatszolgáltatás)		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
Egyéb		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
Biztosítottak-e a kiszervezett tevékenységek személyi, tárgyi és biztonsági feltételei a tevékenységet végzőnél		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
<b>5.4. Az Intézmény számviteli nyilvántartási rendje a jogszabálynak megfelelő-e</b>		
Az Intézmény rendelkezik-e a prudens működésnek megfelelő belső szabályzatokkal az Szm. 14. §-ában foglaltaknak megfelelő és a Hitkr. 3. § (3), (5) és (7) bekezdései alapján elkészítendő szabályzatokkal		
a számviteli politika		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
a számlatükör és számlarend		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
az eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
az eszközök és források értékelési szabályzata		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
az eszközök és a források értékelési szabályzata keretében a „Sajátos értékelési előírások” tartalmazza-e		
-az ügyfél- illetve partnerminősítése számviteli követelményeit		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
-a fedezetértékelés számviteli követelményeit		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
-az eszközminősítés számviteli követelményeit		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
-az értékvesztéssel és céltartalék-képzéssel kapcsolatos számviteli követelményeket		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
a költségvetési szabályzat (elkészítése alól felmentés nem adható)		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
a pénzkezelési szabályzat		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
a szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámolástatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
a 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)		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
<b>5.5. A Hpt. 77. § (1) bekezdése alapján elkészített kockázatvállalási szabályzat aktualizálásra került-e a negyedév során</b>		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
<b>6. Az üzletszabályzat és az általános szerződési feltételekben, valamint a kapcsolódó, alkalmazott szerződésekben és biztosítéki szerződésekben történtek-e változások a negyedév során</b>		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
<b>7. A vonatkozási időpontban az intézménynek van-e érvényes üzleti terve</b>		
A terv – tény visszamérése megtörténik-e		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
<b>8. A központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozást követően eleget tesznek-e</b>		
- feltöltési kötelezettségüknek		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
- díjfizetési kötelezettségüknek		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
<b>9. Rendelkeznek-e a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési rendszerrel</b>		
Rendelkeznek-e a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó tervvel		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
<b>10. Az Intézmény rendelkezik-e a Felügyelet által kiadott mintaszabályzatnak megfelelő belső szabályzattal (A Pmt. 33. §)</b>		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem
<b>11. A Tulajdonosi körben történt-e változás az elmúlt negyedévben</b>		
		<input type="checkbox"/> igen <input type="checkbox"/> nem



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**21B**  
**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)	Mód
				EUR	Egyéb deviza		
				1 2	3		
a	b	c	d	z			
001	21B0	FORRÁSOK ÖSSZESEN (2+9+25+35+39+43+48+65)					
002	21B1	HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ( 4+7+ 8 )					
003	21B11	lára szólo					
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	lára szólo					
012	21B212	éven belüli lejáratú					
013	21B213	éven túli lejáratú					
014	21B22	Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (15+16+17)					
015	21B221	lára szólo					
016	21B222	éven belüli lejáratú					
017	21B223	éven túli lejáratú					
018	21B23	Befektetési szolgáltatásból (19+20+21+22+23)					
019	21B231	lőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
020	21B232	lőzsdén 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 FENNALLÓ 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	Egyéb kötelezettségek					
037	21B42	Egyéb kötelezettségek					
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	CÉLTARTALÉKOK (44+45+46+47)					
044	21B61	Céltartalék nyugdíra 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	ebbtől: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken					
054	21B82	JEGYZETT, DE MEG BE NEM FIZETETT TŐKE ( - előjellel)					
055	21B83	TŐKETARTALÉK (56+57)					
056	21B831	Részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)					
057	21B832	Egyéb					
058	21B84	ÁLTALÁNOS TARTALÉK					
059	21B85	EREDMÉNYTARTALÉK (+)					
060	21B86	LEKÖTÖTT TARTALÉK					
061	21B87	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK (62+63)					
062	21B871	Érték helyesbítés értékelési tartaléka					
063	21B872	Valós értékelés értékelési tartaléka					
064	21B88	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+) (év közben EREDMÉNY)					
065	21B91	SAJÁT TŐKE (52+54+55+58+59+60+61+64)					
066	21B92	Rövid lejáratú kötelezettségek (5+7+8+11+12+15+16+18+24+27+30+33+36+38)					
067	21B93	Hosszú lejáratú kötelezettségek (6+13+17+28+31+34+37+48)					
068	21B94	Tájékoztató adat: Befizetett jegyzett tőkeemelés összege - 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 (a+b+c)	Mód			
				EUR	Egyéb deviza					
				1	2			3	4	5
				a	b			c	d	z
001	21C0	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN								
002	21C1	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN								
003	21C101	Opciós ügyletek								
004	21C102	Garanciavállalás								
005	21C103	Kezességvállalás								
006	21C104	Visszavonható készenléti (standby) hitellel								
007	21C105	Visszavonhatatlan hitellevek 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 váltókezesség-vállalás (névérték, lejáratig)								
014	21C112	Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél vizontleszámított váltó								
015	21C113	Hitelintézettel szembeni visszkereset ki nem fizetett névértéke a teljesítésig								
016	21C114	Egyéb pénztartozások								
017	21C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek								
018	21C2	JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN								
019	21C21	Határidős kötelezettségek								
020	21C22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek								
021	21C23	Egyéb kötelezettségek								
022	21C3	TOVÁBB ENGEDMÉNYEZETT FEDEZETEK ÉS BIZTOSÍTÉKOK								

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)	Mód
				EUR	Egyéb deviza		
				1 a	2 b		
001	21D0	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN					
002	21D1	FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN					
003	21D101	Opciók ügyletek					
004	21D102	Garanciavállalás					
005	21D103	Kezességvállalás					
006	21D104	Visszavonható készenléti (standby) hitellel					
007	21D105	Visszavonhatatlan hitellevek 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 váltókezesség-vállalás (névérték, lejáratig)					
014	21D112	Vásárolt, elfogadott vagy leszámított váltó					
015	21D113	Hitelintézettel szembeni visszkereset ki nem fizetett. névértéke a teljesítésig					
016	21D114	Egyéb pénzkövetelések					
017	21D115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható követelések					
018	21D2	JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN					
019	21D21	Határidős követelések					
020	21D22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti 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	Garanciavállalás, kezesség					
028	21D36	Egyéb fedezet					
029	21D4	BIZTOSÍTÉKOK ÉS FEDEZETEK (A KÖVETELÉS EREJÉIG)					
030	21D41	Készpénz, értékpapír					
031	21D42	Lakóingatlan					
032	21D43	Egyéb ingatlan					
033	21D44	Személygépkocsi					
034	21D45	Garanciavállalás, kezesség					
035	21D46	Egyéb fedezet					
036	21D5	FÜGGŐVÉ TETT KAMATOK ÉS KAMAT JELLEGŰ JUTALÉKOK					



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)			
			db	érték	db	érték	Mód	
			1	2	3	4	5	
		a	b	c	d	e		
011	21E11	ÜGYLETEK ÖSSZESEN						
012	21E111	Spot ügyletek						
013	21E112	Határidős ügyletek						
014	21E113	Swap ügyletek						
015	21E114	Vásárolt opció						
016	21E115	Kiírt opció						
017	21E116	Egyéb ügyletek						
<b>A hitel referencia szolgáltató intézmények adatai</b>								
018	21E21	ÖSSZES LEHÍVÁS						
019	21E211	Összes lehívásból tartozást mutató						
020	21E2111	- magánszemélyeknél						
021	21E2112	- gazdasági társaságoknál (hátralékos)						
022	21E212	Összes lehívásból hibát jelző						
023	21E2121	- magánszemélyeknél						
024	21E2122	- gazdasági társaságoknál						
025	21E213	Összes lehívásból nemleges						
026	21E2131	- magánszemélyeknél						
027	21E2132	- gazdasági társaságoknál						
028	21E22	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK						
029	21E221	Nyilvántartott természetes személyekhez kapcsolódó szerződéstípusok						
030	21E22101	Nincs szerződéstípus megjelölve						
031	21E22102	Személyi, fogyasztási, áruvásárlási hitel						
032	21E22103	Egyéb készpénz hitel szerződés						
033	21E22104	Gépjármű-vásárlási hitel						
034	21E22105	Lakáscélú jelzálog nélküli hitel						
035	21E22106	Egyéb hitel (hallgatói hitel, lombard hitel, folyószámlahitel keret, stb.)						
036	21E22107	Lakáscélú jelzáloghitel						
037	21E22108	Egyéb jelzálog fedezett hitel						
038	21E22109	Ingó 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	Ingó 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						

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

## 21H

## PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Határon átnyúló tevékenység

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ország	Eszközök könyvi szerinti értékén							Források				Mérlegen kívüli kötelezettségek és követelésekszámzatott ügyletekből adódó határidős követelések és kötelezettségek				Mód.
				Értékpapírok	Hitelek, hitel jellegű követelések (pénzügyi lízing és faktoring nélkül)	Pénzügyi lízing	Faktoring	Egyéb eszközök	Eszközök összesen (e=b+c1+c2+c3+c4)c5=b4+b5+b6+b7+b8)	Betétek	Kibocsátott értékpapírok és felvett hitelek	Egyéb források	Források összesen (f=g+h) (e=f+g+h+c2+c3)	Mérlegen kívüli kötelezettségek (határidős kötelezettségek nélkül)	Mérlegen kívüli követelések (határidős követelések nélkül)	Számzatott ügyletekből adódó határidős követelések	Számzatott ügyletekből adódó határidős kötelezettségek		
																		1	
a	b	c1	c2	c3	d	e	f	g	h	i	l	k	l	m	z				
001	21H1	Összesen																	
002	21H11	EGT országok összesen																	
003	21H111	Izland																	
004	21H112	Liechtenstein																	
005	21H113	Norvégia																	
006	21H114	EU tagországok összesen																	
007	21H11401	Ausztria																	
008	21H11402	Belgium																	
009	21H11403	Bulgária																	
010	21H11404	Ciprus																	
011	21H11405	Cseh Köztársaság																	
012	21H11406	Dánia																	
013	21H11407	Horvátország (EU-tagként)																	
014	21H11408	Románia																	
015	21H11409	Szlovákia																	
016	21H11410	Szlovénia																	
017	21H12	Harmadik ország																	
018	21H121	Horvátország (nem EU-tagként)																	
019	21H122	Japán																	
020	21H123	Montenegro																	
021	21H124	Oroszország																	
022	21H125	Svájc																	
023	21H126	Szerbia																	
024	21H127	Ukrajna																	
025	21H128	USA																	

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Numerikus
	Karakteres
	Felsorolt
	Dátum
	ISIN
	DISIN
	DEVISIN
	Pénz



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató lörzsszáma:

**22A**  
**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA**

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Mód		
			Tárgyegyedév	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	22A1	KAMATKULÖNBÖZET (2-3)			
002	22A11	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
003	22A12	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
004	22A2	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVEKENYSÉG 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) JUTALÉK- ES DÍJBÉVÉTELEK (10+11)			
010	22A221	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
011	22A222	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)			
012	22A223	9. sorból: Külföldi kapott (járó) jutalék- és díjbévételek			
013	22A23	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ES DÍJRÁFORDÍTÁSOK (14+15)			
014	22A231	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
015	22A232	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
016	22A233	13. sorból: Külföldi részére fizetett (fizetendő) jutalék- és 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 bevétele			
021	22A242	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból (22+23)			
022	22A2421	értékelési különbözet			
023	22A2422	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása			
024	22A243	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) (25+26+27)			
025	22A2431	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszafirása			
026	22A2432	értékelési különbözet			
027	22A2433	egyéb befektetési szolgáltatás bevétele			
028	22A244	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása) (29+30+31)			
029	22A2441	forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
030	22A2442	értékelési különbözet			
031	22A2443	egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása			
032	22A25	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVEKENYSÉGBŐL (33+34)			
033	22A251	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
034	22A252	egyéb bevételek			
035	22A26	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (37+38)			
036	22A261	ebből: Kapcsolódó személyes és vállalkozás miatti ráfordítások			
037	22A2621	személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)			
038	22A2622	egyéb igazgatási költségek (anvagiellegű ráfordítások)			
039	22A27	ÉRTEKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS			
040	22A28	EGYÉB RAFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVEKENYSÉGBŐL (42+43)			
041	22A281	ebből: Kapcsolódó személyes és vállalkozás miatt			
042	22A2821	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
043	22A2822	egyéb ráfordítások			
044	22A291	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre (45+46)			
045	22A2911	értékvesztés követelések után			
046	22A2912	kockázat céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
047	22A292	Értékvesztés visszafirása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre (48+49)			
048	22A2921	értékvesztés visszafirása követelések után			
049	22A2922	kockázat céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
050	22A293	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
051	22A294	Értékvesztés visszafirása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
052	22A295	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (1+5+9-13+17+34-35-39-43-44+47-50+51)			
053	22A296	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (33- 42)			
054	22A3	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (55-56)			
055	22A31	Rendkívüli bevételek			
056	22A32	Rendkívüli ráfordítások			
057	22A4	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (4+54)			
058	22A5	ADÓZOTT EREDMÉNY (57-59) (+/-)			
059	22A51	Adófizetési kötelezettség (év közben: befizetett adó)			
060	22A6	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (58+61+62-63) (+/-)			
061	22A61	Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)			
062	22A62	Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre			
063	22A63	Jóváhagyott osztalék és részesedés			

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	Vagyoni érdekeltségek, részvények											
006	23B115	Hitelintézeti betétek											
007	23B116	Hitelek, követelések											
008	23B117	Aktív elhatárolások, elszámolások											
009	23B118	Saját eszközök											
010	23B12	BEVÉTELEK											
011	23B13	FORRÁSOK ÖSSZESEN											
012	23B131	Felvett hitelek											
013	23B132	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok											
014	23B133	Passzív elhatárolások, elszámolások											
015	23B134	Egyéb kötelezettségek											
016	23B135	Hátrasorolt kötelezettségek											
017	23B136	Saját tőke + Céltartalék											
018	23B14	RAFORDÍTÁSOK											
019	23B21	BÁZISPOZÍCIÓ (eszközök+bevételek-források-ráfordítások ) (1+10-11-18)											
020	23B22	HALMOZOTT BÁZISPOZÍCIÓ											
021	23B31	MÉRLEGEN KIVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK											
022	23B311	Nyújtott garancia, kezességvállalás											
023	23B312	Egyéb mérlegen kívüli tételek											
024	23B32	MÉRLEGEN KIVÜLI 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											

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

**23C**  
**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Ügyfelekkel szembeni tökekövetelések alakulása**

*Nagyságot: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nyitó bruttó érték			Tranzakciós növekmény folyóévből			Tranzakciós növekmény vasárlásból			Tranzakciós növekmény (egyéb)			Tranzakciós csökkenés törlesztés miatt			Tranzakciós csökkenés eladásból			Tranzakciós csökkenés leírás, elengedés miatt			Tranzakciós csökkenés (egyéb)			Záró bruttó érték			Mód
			Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	
001	23C01	KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN ÖSSZEGE	a1	a2	a3	b1	b2	b3	c1	c2	c3	d1	d2	d3	e1	e2	e3	f1	f2	f3	g1	g2	g3	h1	h2	h3	i1	i2	i3	j
002	23C02	KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN SZERZŐDÉSEK DARAHSZÁMA																												
003	23C11	Pénzügyi lízing összege																												
004	23C12	Pénzügyi lízing szerződések darabszáma																												
005	23C21	Hitel és pénzkölcsön összege																												
006	23C22	Hitel és pénzkölcsön szerződések darabszáma																												
007	23C31	Faktorino - Folyó összege																												
008	23C32	Faktorino - Folyó szerződések darabszáma																												
009	23C41	Faktorino - Work out összege																												
010	23C42	Faktorino - Work out szerződések darabszáma																												

Jelmagyarázat  
1 lila

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**24C**  
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Portfolió elemzés - ügyfelekkel szembeni követelések kockázati monitoringja

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Követelések a lejárt óta eltelt napok szerint														Mód		
			Nem lejárt eredeti szerződés szerint	Áterstrukturált	1-30 nap	ebből: végrehajtási szakban	31-60 nap	ebből: végrehajtási szakban	61-90 nap	ebből: végrehajtási szakban	91-180 nap	ebből: végrehajtási szakban	181-365 nap	ebből: végrehajtási szakban	365 nap felett	ebből: végrehajtási szakban		Összesen	ebből: végrehajtási 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	j	j1		
001	24C1	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETÉLESEK ÖSSZESEN																	
002	24C11	Szerződés száma (db)																	
003	24C12	Lejárt tartozás összege																	
004	24C13	Tartozás teljes összege																	
005	24C14	Értékvésztés összege																	
006	24C2	LAKOSSÁGI KÖVETÉLESEK ÖSSZESEN																	
007	24C201	Szerződés száma (db)																	
008	24C202	Lejárt tartozás összege																	
009	24C203	Tartozás teljes összege																	
010	24C204	Értékvésztés összege																	
011	24C205	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
012	24C206	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
013	24C21	Lakossági <del>ezzel</del> fedezetű követelések																	
014	24C211	Szerződés száma (db)																	
015	24C212	Lejárt tartozás összege																	
016	24C213	Tartozás teljes összege																	
017	24C214	Értékvésztés összege																	
018	24C215	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
019	24C216	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
020	24C22	Lakossági <del>egyéb</del> követelések																	
021	24C221	Szerződés száma (db)																	
022	24C222	Lejárt tartozás összege																	
023	24C223	Tartozás teljes összege																	
024	24C224	Értékvésztés összege																	
025	24C3	ONALLO VÁLLALKOZÓKKAL SZEMBENI KÖVETÉLESEK ÖSSZESEN																	
026	24C31	Szerződés száma (db)																	
027	24C32	Lejárt tartozás összege																	
028	24C33	Tartozás teljes összege																	
029	24C34	Értékvésztés összege																	
030	24C35	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
031	24C36	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
032	24C4	NEM PÉNZÜGYI VÁLLALATOKKAL (JÁRULEKOS VÁLLALKOZÁS NÉLKÜL) SZEMBENI KÖVETÉLESEK																	
033	24C401	Szerződés száma (db)																	
034	24C402	Lejárt tartozás összege																	
035	24C403	Tartozás teljes összege																	
036	24C404	Értékvésztés összege																	
037	24C405	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok száma (db)																	
038	24C406	Fedezetül szolgáló lakóingatlanok hitelbiztosítéki értéke																	
039	24C41	<i>Ingatlan és termelőeszköz finanszírozásból származó követelések</i>																	
040	24C411	Szerződés száma (db)																	
041	24C412	Lejárt tartozás összege																	
042	24C413	Tartozás teljes összege																	
043	24C414	Értékvésztés összege																	
044	24C42	<i>Gépjármű finanszírozásból származó követelések</i>																	
045	24C421	Szerződés száma (db)																	
046	24C422	Lejárt tartozás összege																	
047	24C423	Tartozás teljes összege																	
048	24C424	Értékvésztés összege																	
049	24C43	<i>Egyéb követelések</i>																	
050	24C431	Szerződés száma (db)																	
051	24C432	Lejárt tartozás összege																	
052	24C433	Tartozás teljes összege																	
053	24C434	Értékvésztés összege																	
A problémássá vált lakossági követelések fedezeteként szolgáló ingatlanok státuszára vonatkozó tájékoztató adatok																			
054	24C511	Végrehajtási eljárásra átadott lakóingatlanok száma (db)																	
055	24C512	Végrehajtási eljárás során értékesített lakóingatlanok száma (db)																	
056	24C52	Eladott követelésben érintett lakóingatlanok száma (db)																	
057	24C531	Egyéb eljárás alá vont lakóingatlanok száma (db)																	
058	24C532	Egyéb eljárás keretében értékesített, illetve fedezeti kötelekből kikerülő lakóingatlanok száma (db)																	

Jelmagyarázat  
Tilos





24E

Porfőlgy beszámoló - Kockázatváltás szerződésenként a legfrissebb hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értékben)

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Lejárati esedékszámai rendelkezés közzétételéig					Felújítások értéke a hóvégekor előző a megelőző kvartál hátralék alapján szerződésenként					Közvetítők értékesítéses, megelőző kvartál hátralék alapján szerződésenként					Értékelési különbözet	Mód		
			a megelőző hátralék szerint					a megelőző hátralék szerint					a megelőző hátralék szerint								
			Nem lejárt szerződés szerint	1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett	Összesen	Nem lejárt szerződés szerint	1-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1 év felett	Összesen	Nem lejárt szerződés szerint	1-30 nap	31-90 nap			91-365 nap	1 év felett
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t		
001	24E0	LEJÁRTAI ESÉDEKSZÁMAI RENDELKEZŐ KÖVETÉSEK																			
002	24E1	Hitelek																			
003	24E11	Hitelek - Beföld - Háztartások																			
004	24E1101	Hitelek - Beföld - Háztartások - forint																			
005	24E1102	Hitelek - Beföld - Háztartások - euró																			
006	24E1103	Hitelek - Beföld - Háztartások - egyéb deviza																			
007	24E111	Hitelek - Beföld - Háztartások - Lakosság																			
008	24E1111	Hitelek - Beföld - Háztartások - Lakosság - ingatlanon																			
009	24E11111	Hitelek - Beföld - Háztartások - Lakosság - ingatlanon - ebből: Lakások																			
010	24E11112	Hitelek - Beföld - Háztartások - Lakosság - ingatlanon - ebből: Szabad felhasználású																			
011	24E1112	Hitelek - Beföld - Háztartások - Lakosság - Áru- és egyéb fogyasztási hitel																			
012	24E1113	Hitelek - Beföld - Háztartások - Lakosság - Gépjárműhitel																			
013	24E1114	Hitelek - Beföld - Háztartások - Lakosság - Egyéb hitel																			
014	24E112	Hitelek - Beföld - Háztartások - Önköltségtérítések																			
015	24E1121	Hitelek - Beföld - Háztartások - Önköltségtérítések - jelzáloghitel																			
016	24E11211	Hitelek - Beföld - Háztartások - Önköltségtérítések - jelzáloghitel - ebből: Szabad felhasználású																			
017	24E1122	Hitelek - Beföld - Háztartások - Önköltségtérítések - Gépjárműhitel																			
018	24E1123	Hitelek - Beföld - Háztartások - Önköltségtérítések - Egyéb hitel																			
019	24E12	Hitelek - Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül)																			
020	24E1211	Hitelek - Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - forint																			
021	24E1212	Hitelek - Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - euró																			
022	24E1213	Hitelek - Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - egyéb deviza																			
023	24E1221	Hitelek - Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - ingatlanon																			
024	24E12211	Hitelek - Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - ebből: Szabad felhasználású																			
025	24E1222	Hitelek - Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - Gépjárműhitel																			
026	24E1223	Hitelek - Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - Egyéb hitel																			
027	24E13	Hitelek - Egyéb																			
028	24E2	Pénzügyi lízing																			
029	24E21	Pénzügyi lízing-Beföld-Háztartások																			
030	24E2101	Pénzügyi lízing-Beföld-Háztartások - forint																			
031	24E2102	Pénzügyi lízing-Beföld-Háztartások - euró																			
032	24E2103	Pénzügyi lízing-Beföld-Háztartások - egyéb deviza																			
033	24E211	Pénzügyi lízing-Beföld-Háztartások - Lakosság																			
034	24E2111	Pénzügyi lízing-Beföld-Háztartások - Lakosság - Ingatlan																			
035	24E2112	Pénzügyi lízing-Beföld-Háztartások - Lakosság - Gépjármű																			
036	24E2113	Pénzügyi lízing-Beföld-Háztartások - Lakosság - Egyéb																			
037	24E212	Pénzügyi lízing-Beföld-Háztartások - Önköltségtérítések																			
038	24E2121	Pénzügyi lízing-Beföld - Háztartások - Önköltségtérítések - ingatlan																			
039	24E2122	Pénzügyi lízing-Beföld - Háztartások - Önköltségtérítések - Gépjármű																			
040	24E2123	Pénzügyi lízing-Beföld - Háztartások - Önköltségtérítések - Egyéb																			
041	24E22	Pénzügyi lízing-Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül)																			
042	24E2211	Pénzügyi lízing-Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - forint																			
043	24E2212	Pénzügyi lízing-Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - euró																			
044	24E2213	Pénzügyi lízing-Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - egyéb deviza																			
045	24E222	Pénzügyi lízing-Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - ingatlan																			
046	24E2222	Pénzügyi lízing-Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - Gépjármű																			
047	24E2223	Pénzügyi lízing-Beföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül) - Egyéb																			
048	24E23	Pénzügyi lízing - Egyéb																			
049	24E3	Faktorino																			
050	24E31	Folyó faktorino																			
051	24E311	Folyó faktorino - Pénzügyi intézményektől vásárolt																			
052	24E312	Folyó faktorino - Nem pénzügyi intézményektől vásárolt																			
053	24E32	Követeléskezelésre megvásárolt faktorino (work-out)																			
054	24E321	Követeléskezelésre megvásárolt faktorino (work-out) - Pénzügyi intézményektől vásárolt																			
055	24E322	Követeléskezelésre megvásárolt faktorino (work-out) - Nem pénzügyi intézményektől vásárolt																			
056	24E33	Egyéb követeléskezelés																			
057	24E331	Követeléskezelésre megvásárolt faktorino (work-out) - követelések teljes összegig																			
058	24E332	Követeléskezelésre megvásárolt faktorino (work-out) - Pénzügyi intézményektől vásárolt - követelések teljes összegig																			
059	24E333	Követeléskezelésre megvásárolt faktorino (work-out) - Nem pénzügyi intézményektől vásárolt - követelések teljes összegig																			
060	24E6	II. MEGLEGEN KÖVÜLTÉTELEK																			
061	24E61	Folyó kölcsönfelvételek																			
062	24E611	ebből: Pénz üvegléti kapcsolatos állományok																			
063	24E612	Követelésátvesztés miatt fermoaradó lízing kölcsönfelvételek																			
064	24E613	Helyettesítések																			
065	24E614	Változatlan kölcsönfelvételek																			
066	24E615	Egyéb lízing kölcsönfelvételek																			
067	24E62	Járuházi kölcsönfelvételek																			
068	24E7	IV. FÜGGŐVETÉTT ÉRTÉKMÉRÉSEK, HALASZTOTT KAMATOK																			
069	24E71	Függővetétt értékmérés																			
070	24E711	Függővetétt kamat - kamatteljesítési és egyéb eredménytérítések hátralék miatt																			
071	24E712	Függővetétt kamat - kamatteljesítési eredménytérítések minősítése miatt																			
072	24E72	Kifizetési ügyletet terhes végrehajtási és egyéb perintésbontások																			
073	24E73	Változatlan, lejáró kamat felvétel																			

Tételek

**24F**  
**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Értékesítés és értékesítés visszairása**

*Nagyírrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Értékesítés nyitó állománya	Értékesítés képzése			Visszairás - az adott évi ráfordítások csökkentésével				Visszairás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)				Értékesítés változása összesen (p-c-de-f-gh-ij-k)	Értékesítés záró állománya (e+h)	Könyv szerinti érték feletti bevételek nem problémamentes eszközbeállításból	Változás összesen (l-n)	Mod.
				Minőségromlás miatt	Egyéb ok (elfolyamváltás) miatt	Minőségjavulás miatt	Eszközértékesítés miatt	Követelés leírása miatt	Egyéb ok (elfolyamváltás) miatt	Minőség javulás miatt	Eszközértékesítés miatt	Követelés leírása miatt	Egyéb ok (elfolyamváltás) miatt						
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11					
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	z				
001	24F0	MINOSÍTENDO MERLEGTÉTELEK ÉRTÉKESZTÉSE ÖSSZESEN																	
002	24F1	Hitelek																	
003	24F11	Hitelek - Belföld - Háztartások																	
004	24F111	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																	
005	24F112	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók																	
006	24F12	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül)																	
007	24F13	Hitelek - Egyéb																	
008	24F2	Pénzügyi lízing																	
009	24F21	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások																	
010	24F211	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások-Lakosság																	
011	24F212	Pénzügyi lízing - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók																	
012	24F22	Pénzügyi lízing- Belföld -Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozás nélkül)																	
013	24F23	Pénzügyi lízing - Egyéb																	
014	24F3	Faktoring																	
015	24F31	Folyó faktoring																	
016	24F311	Folyó faktoring - Pénzügyi intézménytől vásárolt																	
017	24F312	Folyó faktoring - Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																	
018	24F32	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)																	
019	24F321	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - Pénzügyi intézménytől vásárolt																	
020	24F322	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																	
021	24F4	Egyéb követelések																	
022	24F5	Egyéb eszközök																	
<b>Tájékoztató jellegű adatok</b>																			
023	24F61	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																	
024	24F62	Egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások																	
025	24F63	NEM MINOSÍTETT ESZKÖZÖKRE A SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS																	
026	24F631	magyar állampapírok után																	
027	24F632	jegybanksi kötvények után																	
028	24F633	egyéb eszközök után																	

**Jelmagyarázat**  
Tilos



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**24K**

*Pénzügyi vállalkozások által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	EUR alapú		CHF alapú		JPY alapú		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	24K01	Devizakölcsönök törlesztőrészletéhez kapcsolódó adatok									
002	24K011	Tárgyhavi törlesztőrészlet eredeti szerződés szerinti árfolyamon									
003	24K0111	Tőkerész									
004	24K0112	Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség									
005	24K012	Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon									
006	24K0121	Tőkerész									
007	24K0122	Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség									
008	24K013	Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összege									
009	24K0131	Tőkerész									
010	24K0132	Tárgyhavi mentesített követelésrész (Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség)									
011	24K014	Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség									
012	24K02	Tárgyhavi kamattámogatás közsférában dolgozóknak									
013	24K1	Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya									
014	24K21	Folyósítás (tárgyhavi mentesített követelésrész és a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség nélkül)									
015	24K211	Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás									
016	24K22	Kamat tőkésítése (közsférában dolgozó esetén az állami kamattámogatás nélküli összeg)									
017	24K23	Törlesztés									
018	24K24	Ütemezett törlesztés									
019	24K25	Előtörlesztés									
020	24K26	Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés									
021	24K261	a) 90 napot meghaladó fizetési késedelem miatti felmondás									
022	24K262	b) fedezeti ingatlanl szemben megindított végrehajtás miatti felmondás									
023	24K27	Egyéb növekedés (+) és csökkenés (-) egyenlege									
024	24K3	Gyűjtőszámlahitel záróállománya									
025	24K4	Gyűjtőszámlahitelhez kapcsolódó értékvesztés állománya									
026	24K5	Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya aktuális árfolyamon									
027	24K6	Devizakölcsönökhöz kapcsolódó értékvesztés állománya									
028	24K7	A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok									
029	24K711	Legfeljebb 90 nap hátralékkal rendelkező követelés									
030	24K712	90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés									
031	24K72	Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti értéke a követelés erejéig									
032	24K8	Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya									
033	24K9	Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok									
034	24K91	Készfizető kezesség érvényesítése									
035	24K92	Egyszerű kezesség érvényesítése									

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**25A**  
**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE**

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint követelések						Deviza követelések			Ugyfél követelés összesen	Értékvesztés	Értékelési különbözet	Nettó érték összesen	Mód.	
			Ügyfél (adós) megnevezése	Kódjel	Adószám	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	ÖSSZESEN (4+5)															
002	25A2	25A1-ből: Kapcsolt vállalkozás összesen															
003	25A3	25A1-ből: Tulajdonossal szemben összesen															
004	25A4	Nem részletezettek összesen															
005	25A5	Részletezett követelések															
006	25A501	...															
	...	...															
	25A599	...															

Jelmagyarázat	
	Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**25B**  
**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE**

*Nagyírárend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Forint kötelezettségek							Deviza kötelezettségek			Értékelési különbség	Kötelezettség összesen	Mód.	
			Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Törzsszám	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejárt	Lehívható szabad hitelkeret	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejárt				Lehívható szabad hitelkeret
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
001	25B1	<b>ÖSSZESEN (2+5+6+7+8+9) illetve (15+16)</b>														
002	25B11	Hitelintézet														
003	25B111	ebből: Bank														
004	25B112	ebből: Szövetkezeti hitelintézet														
005	25B12	Pénzügyi vállalkozás														
006	25B13	Biztosító														
007	25B14	Külföldi székhelyű bank														
008	25B15	Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény														
009	25B16	Egyéb														
010	25B2	Tulajdonos														
011	25B21	ebből: Anyavállalat														
012	25B211	rovid														
013	25B212	hosszu														
014	25B3	Kapcsolt vállalkozás (nem tulajdonos)														
015	25B4	<b>Nem részletezettek összesen</b>														
016	25B5	<b>Részletezett kötelezettségek</b>														
017	25B501	...														
	25B599	...														

<b>Jelmagyarázat</b>
Tilos

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 25C

## PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A pénzmossás megelőzésével és terrorizmus finanszírozással 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		
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-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás						
011	25C33	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás						
012	25C34	Korábban rögzített ügyfeladatok valódiságával 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 pénzmossás 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:

**27AA**

**PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.**

Mértékegység: darab

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Panaszügy darabszáma a panasz elsődleges témája szerint																	Mód			
			Aliant támogatás	Árfolyam	Egyoldalú szerződésmódosítás	Előbírlésztés, végbírlésztés	Elszámolás	Hozam mértéke	Jogosulatlan tevékenység	Jutalék, költség, díj mértéke	Kamat mértéke	KHR (BAR) lista	Megbizás teljesítése	Méltányossági kérelem	Nyilvántartási hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatási hiányosság	Törlesztőrészlet mértéke	Egyéb ügyviteli hibák	Összesen	Lakossági szerződések száma a tárgydőszak végén
			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	27AA1	TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK DARABSZÁMA ÖSSZESEN																					
002	27AA11	Hitelezéssel kapcsolatos																					
003	27AA111	Áruhitel																					
004	27AA1121	Gépjárműhitel - forint																					
005	27AA1122	Gépjárműhitel - deviza																					
006	27AA1131	Személyi kölcsön - forint																					
007	27AA1132	Személyi kölcsön - deviza																					
008	27AA1141	Lakáscélú hitel - forint																					
009	27AA1142	Lakáscélú hitel - deviza																					
010	27AA1151	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint																					
011	27AA1152	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza																					
012	27AA116	Egyéb hitelezés																					
013	27AA12	Lízinggel kapcsolatos																					
014	27AA1211	Ingatlanlízing - forint																					
015	27AA1212	Ingatlanlízing - deviza																					
016	27AA1221	Gépjárműlízing - forint																					
017	27AA1222	Gépjárműlízing - deviza																					
018	27AA123	Egyéb lízing																					
019	27AA13	Faktoringgal kapcsolatos																					
020	27AA131	Folyó faktoring																					
021	27AA1311	Pénzügyi intézménytől vásárolt																					
022	27AA1312	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																					
023	27AA132	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)																					
024	27AA1321	Pénzügyi intézménytől vásárolt																					
025	27AA1322	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																					
026	27AA14	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																					
027	27AA2	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK																					
028	27AA21	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma az időszak végén																					
029	27AA22	Tárgydőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																					
030	27AA221	Elutasított panaszügyek																					
031	27AA222	Részben megalapozott panaszügyek																					
032	27AA223	Megalapozott panaszügyek																					
033	27AA23	Tárgydőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																					
034	27AA231	Elutasított panaszügyek																					
035	27AA232	Részben megalapozott panaszügyek																					
036	27AA233	Megalapozott panaszügyek																					

<b>Jelmagyarázat</b>	
	Tilos



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

## 27AB

## PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Nagyságregrend: ezer forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	
			a	b	
001	27AB1	TÁRGYIDŐSZAKBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK DARABSZÁMA ÖSSZESEN			
002	27AB11	Szolgáltatási ágak szerint			
003	27AB111	Hitelezéssel kapcsolatos			
004	27AB1111	Aruhitel			
005	27AB11121	Gépjárműhitel - forint			
006	27AB11122	Gépjárműhitel - deviza			
007	27AB11131	Személyi kölcsön - forint			
008	27AB11132	Személyi kölcsön - deviza			
009	27AB11141	Lakáscélú hitel - forint			
010	27AB11142	Lakáscélú hitel - deviza			
011	27AB11151	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint			
012	27AB11152	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza			
013	27AB1116	Egyéb hitelezés			
014	27AB112	Lizinggel kapcsolatos			
015	27AB11211	Ingatlanlizing - forint			
016	27AB11212	Ingatlanlizing - deviza			
017	27AB11221	Gépjárműlizing - forint			
018	27AB11222	Gépjárműlizing - deviza			
019	27AB1123	Egyéb lizing			
020	27AB113	Faktoringgal kapcsolatos			
021	27AB1131	Folyó faktoring			
022	27AB11311	Pénzügyi intézménytől vásárolt			
023	27AB11312	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt			
024	27AB1132	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)			
025	27AB11321	Pénzügyi intézménytől vásárolt			
026	27AB11322	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt			
027	27AB114	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos			
028	27AB12	A panasz típusa szerint			
029	27AB1201	Állami támogatás			
030	27AB1202	Árfolyam			
031	27AB1203	Egyoldali szerződésmódosítás			
032	27AB1204	Elő-, végtorlesztés			
033	27AB1205	Elszámolás			
034	27AB1206	Hozam mértéke			
035	27AB1207	Jogosulatlan tevékenység			
036	27AB1208	Jutalék, költség, díj mértéke			
037	27AB1209	Kamat mértéke			
038	27AB1210	KHR (BAR) lista			
039	27AB1211	Megbízás teljesítése			
040	27AB1212	Méllányossági kérelem			
041	27AB1213	Nyilvántartási hiányosság			
042	27AB1214	Pénzügyi közvetítő			
043	27AB1215	Pénzügyi visszaélés			
044	27AB1216	Szolgáltatás minősége			
045	27AB1217	Tájékoztatási hiányosság			
046	27AB1218	Törlesztőrészlet mértéke			
047	27AB1219	Egyéb ügyviteli hibák			
048	27AB13	Panaszkezelés időtartama szerint			
049	27AB131	A jogszabályban meghatározott határidőn belül			
050	27AB132	A jogszabályban meghatározott határidőn túl			
051	27AB14	Panaszügyek megalapozottsága szerint			
052	27AB141	Elutasított			
053	27AB142	Részben megalapozott			
054	27AB143	Megalapozott			
055	27AB2	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA AZ IDŐSZAK VÉGÉN, PANASZTÍPUSOK SZERINTI MEGBONTÁSBAN			
056	27AB21	Összesen			
057	27AB2101	Állami támogatás			
058	27AB2102	Árfolyam			
059	27AB2103	Egyoldali szerződésmódosítás			
060	27AB2104	Elő-, végtorlesztés			
061	27AB2105	Elszámolás			
062	27AB2106	Hozam mértéke			
063	27AB2107	Jogosulatlan tevékenység			
064	27AB2108	Jutalék, költség, díj mértéke			
065	27AB2109	Kamat mértéke			
066	27AB2110	KHR (BAR) lista			
067	27AB2111	Megbízás teljesítése			
068	27AB2112	Méllányossági kérelem			
069	27AB2113	Nyilvántartási hiányosság			
070	27AB2114	Pénzügyi közvetítő			
071	27AB2115	Pénzügyi visszaélés			
072	27AB2116	Szolgáltatás minősége			
073	27AB2117	Tájékoztatási hiányosság			
074	27AB2118	Törlesztőrészlet mértéke			
075	27AB2119	Egyéb ügyviteli hibák			
076	27AB3	EGYEB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
077	27AB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)			
078	27AB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)			
079	27AB341	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma			
080	27AB342	Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávétési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban			
081	27AB343	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban			
082	27AB344	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban			

Jelmagyarázat

Tilos

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**L5**  
A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok

Nagyságrend: millió Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A hitelező által ténylegesen kényszerértékesített fedezeti lakóingatlanok			A Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt lakóingatlanok			Az adós által értékesített fedezeti lakóingatlanok			Azok az értékesített fedezeti lakóingatlanok, melyek értékesítésébe az intézmény zálogjogosultként kapcsolódott be			Mód
			száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	száma	értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke	értékesítési ára	
			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	L51	OSSZESEN													
002	L5101	Budapest													
003	L5102	Bács-Kiskun megye													
004	L5103	Baranya megye													
005	L5104	Békés megye													
006	L5105	Borsod-Abaúj-Zemplén megye													
007	L5106	Csongrád megye													
008	L5107	Fejér megye													
009	L5108	Győr-Moson-Sopron megye													
010	L5109	Hajdú-Bihar megye													
011	L5110	Heves megye													
012	L5111	Jász-Nagykun-Szolnok megye													
013	L5112	Komárom-Esztergom megye													
014	L5113	Nógrád megye													
015	L5114	Pest megye (Budapest nélkül)													
016	L5115	Somogy megye													
017	L5116	Szabolcs-Szatmár-Bereg megye													
018	L5117	Tolna megye													
019	L5118	Vas megye													
020	L5119	Veszprém megye													
021	L5120	Zala megye													

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	
			<b>Tárgynegyedévi változó díj</b>		
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 DÍJ FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN (PVVDN03 - PVVDN11)			
			<b>Előző évi változó díjra vonatkozó adatok (csak a II. negyedévben tölthető)</b>		
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 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 DÍJ FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN (PVVDN03 - PVVDN11)			
			Előző évi változó díjra vonatkozó adatok (csak a II. negyedévben töltendő)		
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- MÉRLEGFŐÖSSZEG 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 alapdíj számítása (éves)****Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Érték	
			1	2
			a	b
001	PVAD1	Előírt alapdíj		
002	PVAD2	Megfizetett alapdíj		

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		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**HPTPK**  
**Pénzügyi közvetítők adatai**

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	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 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	.....	.....			

Vonatkozási 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 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:

**PKTEV***Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	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	Tevékenységi hely működés kezdete (ééééhhnn)**				
008	PKTEV1000142	Tevékenységi 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	Tevékenységi hely működés kezdete (ééééhhnn)**				
016	PKTEV1999942	Tevékenységi 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	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
-------

Vonatközi idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

**KTAPVE2**  
Bejelentés- és engedélyköteles tisztségviselők

Nagyságrend: forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	1	2
			a	b	a	b
001	KTAPVE20301	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY				
002	KTAPVE203010	Bejelentés oka*				
003	KTAPVE2030101	Név*				
004	KTAPVE2030102	Születési név				
005	KTAPVE2030103	Anyja neve*				
006	KTAPVE2030104	Születési helye*				
007	KTAPVE2030105	Születési ideje(éééé.hh.nn)*				
008	KTAPVE2030106	Személyi igazolvány száma				
009	KTAPVE2030107	Útleveleszám				
010	KTAPVE20301081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése				
011	KTAPVE20301082	Egyéb azonosító dokumentum száma				
012	KTAPVE2030109	Állampolgárság*				
013	KTAPVE2030110	Lakcím*				
014	KTAPVE20301101	Irányítószám				
015	KTAPVE20301102	Város				
016	KTAPVE20301103	utca, házszám, emelet, ajtó				
017	KTAPVE20301104	Ország				
018	KTAPVE2030111	Tisztség megnevezése*				
019	KTAPVE20301121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)**				
020	KTAPVE20301122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)**				
021	KTAPVE20301123	Újraválasztás dátuma (éééé.hh.nn)**				
022	KTAPVE2030113	Vezető beosztásának minősülő tisztség*				
023	KTAPVE2030114	Elsősorú vezető*				
024	KTAPVE2030115	Az intézmény alkalmazottja*				
025	KTAPVE2030116	Tisztség betöltésének alapja*				
026	KTAPVE2030117	Cégjegyzési joggal rendelkezik*				
.....						
027	KTAPVE20399	VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY				
028	KTAPVE203990	Bejelentés oka*				
029	KTAPVE2039901	Név*				
030	KTAPVE2039902	Születési név				
031	KTAPVE2039903	Anyja neve*				
032	KTAPVE2039904	Születési helye*				
033	KTAPVE2039905	Születési ideje(éééé.hh.nn)*				
034	KTAPVE2039906	Személyi igazolvány száma				
035	KTAPVE2039907	Útleveleszám				
036	KTAPVE20399081	Egyéb azonosító dokumentum megnevezése				
037	KTAPVE20399082	Egyéb azonosító dokumentum száma				
038	KTAPVE2039909	Állampolgárság*				
039	KTAPVE2039910	Lakcím*				
040	KTAPVE20399101	Irányítószám				
041	KTAPVE20399102	Város				
042	KTAPVE20399103	utca, házszám, emelet, ajtó				
043	KTAPVE20399104	Ország				
044	KTAPVE2039911	Tisztség megnevezése*				
045	KTAPVE20399121	Tisztség betöltésének kezdete (éééé.hh.nn)**				
046	KTAPVE20399122	Tisztség betöltésének vége (éééé.hh.nn)**				
047	KTAPVE20399123	Újraválasztás dátuma (éééé.hh.nn)**				
048	KTAPVE2039913	Vezető beosztásának minősülő tisztség****				
049	KTAPVE2039914	Elsősorú vezető*				
050	KTAPVE2039915	Az intézmény alkalmazottja*				
051	KTAPVE2039916	Tisztség betöltésének alapja*				
052	KTAPVE2039917	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	
			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 (vétél 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			

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

044	KTAPVE3199061	Irányítószám*		
045	KTAPVE3199062	Város*		
046	KTAPVE3199063	Utca, házszám*		
047	KTAPVE3199064	Ország*		
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)****		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

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*		
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		a	b
001	KTAPVE400001	MINŐSÍTETT BEFOLYÁSÚ RÉSZESÉDÉST 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, házszám*				
010	KTAPVE400001054	Ország*				
011	KTAPVE400001061	Minősített befolyású részesedésszerzés 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, házszám*				
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, házszám*				
043	KTAPVE40000117124	Ország*				
044	KTAPVE4000011713	Adószám*				
	.....	.....				
045	KTAPVE400099	MINŐSÍTETT BEFOLYÁSÚ RÉSZESÉDÉST SZERZETT SZEMÉLY (ha a befolyásoló természetes személy)				



Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

046	KTAPVE40009901	Befolyásoló neve*		
047	KTAPVE40009902	Születési név		
048	KTAPVE40009903	Születési helye*		
049	KTAPVE40009904	Anyja neve*		
050	KTAPVE40009905	Lakcím*		
051	KTAPVE400099051	Irányítószám*		
052	KTAPVE400099052	Város*		
053	KTAPVE400099053	Utca, házszaám*		
054	KTAPVE400099054	Ország*		
055	KTAPVE400099061	Minősített befolyású részesedésszerzés 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	Irányítószám*		
075	KTAPVE400099161052	Város*		
076	KTAPVE400099161053	Utca, házszaám*		
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	Irányítószám*		
085	KTAPVE40009917122	Város*		
086	KTAPVE40009917123	Utca, házszaám*		
087	KTAPVE40009917124	Ország*		
088	KTAPVE4000991713	Adószáám*		
089	KTAPVE401	MINŐSÍTETT BEFOLYÁSÚ RÉSZESEDÉST SZERZETT INTÉZMÉNY (ha a befolyásoló jogi személy)		
090	KTAPVE40101	Intézmény neve*		
091	KTAPVE40102	Adószáama*		
092	KTAPVE40103	Székhely		
093	KTAPVE401031	Irányítószám*		
094	KTAPVE401032	Város*		
095	KTAPVE401033	Utca, házszaám*		
096	KTAPVE401034	Ország*		
097	KTAPVE401041	Minősített befolyású részesedésszerzés időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)*		
098	KTAPVE401042	Minősített befolyású részesedés változásának időpontja (szerződés kelte - éééé.hh.nn)****		

Vonatkozási idő vége:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

099	KTAPVE401043	Minősített befolyású részesedés változásának típusa (növekedés, csökkenés, megszűnés) ****		
100	KTAPVE40105	Tulajdoni rész (%)*		
101	KTAPVE40106	Tulajdoni rész (Ft)*		
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 részesedésszerzés 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	1	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***Pénzügyi Alkusz - Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	1	2
			a	z	a	z
001	APKTEV100011	Közvetítő neve*				
002	APKTEV100012	Törzsszáma*				
003	APKTEV1000131	Irányítószám*				
004	APKTEV1000132	Város*				
005	APKTEV1000133	Utca, házszám, 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, házszám, 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	Erték	Mód
			1	2
			a	b
001	PUTAD1	Előírt alapidj		
002	PUTAD2	Megfizetett alapidj		

2. melléklet a 16/2012. (X. 16.) PSZÁF rendelethez

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

## Tartalom

<b>I. RÉSZ</b> .....	5
<b>AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK</b> .....	5
<b>I.1. Kapcsolódó jogszabályok</b> .....	5
<b>I.2. Rövidítések</b> .....	6
<b>I.3. Fogalmak</b> .....	6
<b>I.4. Az adatszolgáltatás formai követelményei</b> .....	8
I.4.1 Előkészített jelentés.....	9
<b>I.5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei</b> .....	9
I.5.1. A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai.....	10
I.5.2. A felügyeleti díj adatszolgáltatás kitöltésének általános előírásai.....	11
I.5.3. Szektor meghatározások.....	12
<b>II. RÉSZ</b> .....	13
<b>AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK</b> .....	13
<b>I. Fejezet</b> .....	13
<b>NEGYEDÉVES JELENTÉS</b> .....	13
20B A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója.....	13
20C A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése.....	14
21A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE – Eszközök, valamint.....	15
21B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források.....	15
21C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI.....	16
21D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEI.....	16
21E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (speciális tevékenységekkel kapcsolatosan).....	17
21R PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGADATOK RÉSZLETEZÉSE.....	18
22A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA.....	20
23B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Lejáratú összhangelemzés.....	21
23C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása.....	22
24C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ELEMZÉS – ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK KOCKÁZATI MONITORINGJA.....	23
24D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL - Minősítés - Fedezetek figyelembevételével.....	25
24E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken).....	32
24F ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA.....	34
24R ÁTSTRUKTURÁLT KINTLÉVŐSÉGEK ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA.....	35



25A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Követelések részletezése .....	37
25B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Kötelezettségek részletezése .....	38
25C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A pénzműködés megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok .....	40
27AA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. ....	42
27AB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II. ....	43
L5 A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok .....	47
PVVVDN PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves) .....	48
PVFPVDN EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE FELÜGYELETI VÁLTOZÓ DÍJ SZÁMÍTÁSA (negyedéves) .....	49
<b>II. fejezet .....</b>	<b>50</b>
<b>ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS .....</b>	<b>50</b>
II.1. Előkészített Havi jelentés (24K) .....	50
24K Pénzügyi vállalkozások által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok .....	50
II.2. Előkészített Negyedéves jelentés (21H) .....	53
21H Pénzügyi vállalkozások - Határon átnyúló tevékenység .....	53
<b>III. Fejezet .....</b>	<b>54</b>
<b>ÉVES JELENTÉS .....</b>	<b>54</b>
PVAD PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves) .....	54
PVFPAD EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves) .....	54
<b>ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS .....</b>	<b>54</b>
<b>IV. Fejezet .....</b>	<b>55</b>
<b>ESETI JELENTÉS .....</b>	<b>55</b>
HPTPK Pénzügyi közvetítők adatai .....	55
PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye .....	55
PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei .....	55
PKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye .....	61
PKVEZ Független közvetítők vezető állású személyei .....	62
<b>V. Fejezet .....</b>	<b>63</b>
<b>A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK TÖRZSADATAI - ÉVES, ESETI .....</b>	<b>63</b>
KTAPVE1 INTÉZMÉNYI ALAPADATOK .....	63
KTAPVE2 BEJELENTÉS- ÉS ENGEDÉLYKÖTELES TISZTSÉGVISELŐK .....	64
KTAPVE3 TULAJDONOS ADATAI .....	64
KTAPVE4 MINŐSÍTETT BEFOLYÁS .....	65
KTAPVE5 KÖNYVVIZSGÁLÓ ADATAI .....	65
KTAPVE6 KISZERVEZÉS ADATOK .....	65

<b>VI. Fejezet</b> .....	<b>66</b>
<b>PÉNZPIACI ALKUSZOK JELENTÉSEI - ESETI</b> .....	<b>66</b>
AHPTPK PÉNZPIACI ALKUSZ - Pénzügyi közvetítők adatai.....	66
APKTEV PÉNZPIACI ALKUSZ - Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye .....	66
APKTEV Bejelentési kötelezettség alá tartozó közvetítők tevékenységi helye.....	69
<b>PÉNZPIACI ALKUSZOK JELENTÉSEI - ÉVES</b> .....	<b>70</b>
PUTAD Független közvetítők felügyeleti alapidj számítása .....	70

## 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

#### Törvények

a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény,  
a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,  
a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény,  
a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény,  
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 tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.),  
a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény,  
a pénzügyi 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 pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény,  
a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességéről szóló 2009. évi IV. törvény,  
a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény,  
a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (a továbbiakban: PSZÁF tv.),  
a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Devizakölcsöntv.),  
a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény (a továbbiakban: NET tv.),  
az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény,  
a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény.

#### Rendeletek

a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hitkr.),  
a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31) Korm. rendelet,  
az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet,  
a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet,  
a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet,  
a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet,  
a statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet [a továbbiakban: 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet],

a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk és az információt szolgáltatók köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló 14/2011. (X. 13.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet),  
a felügyeleti díj megfizetésének, kiszámításának módjáról és feltételeiről szóló 1/2012. (II. 23.) PSZÁF rendelet.

## I.2. Rövidítések

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

**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.

## I.3. Fogalmak

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

**Állampapír:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott értékpapír.

**Átstrukturált 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 befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCVIII. törvény 3. § 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 mérlegén kívüli tételek esetében a nyilvántartási (szerződés szerinti) érték.

**Egyéb tevékenység:** a pénzügyi vállalkozás működési és tevékenységi engedélyében szereplő, a Hpt. 3. § (1) és (2) bekezdése szerinti, a Felügyelet engedélyével végzett tevékenység (pl. pénzügyi ügynöki tevékenység a bankközi piacon, hitel referencia szolgáltatás).

**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 gyógyszerészeti magántevékenységet folytatnak).

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

**Határon átnyúló szolgáltatás:** a Hpt. 2. számú melléklet III. rész 43. pontja szerinti fogalom, a *21H Határon átnyúló tevékenység* tábla alkalmazásában a Hpt. 32/E. § (1) bekezdése szerinti korlátozással.

**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 önálló vállalkozók együttesen.

**Hitelintézet:** a Hpt. 5. § (3) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények.

**Hitelkeret:** a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján meghatározott pénzügyi rendelkezésre tartása az adós részére, amelynek terhére a hitelező – meghatározott

szerződési feltételek megléte esetén – kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.

**Hítelnnyújtás:** 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:** a 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 önálló 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, sem az, ha az instrumentum lejáratának munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

– rövid lejárat: az instrumentum eredeti lejáratának  $\leq 1$  év,

– hosszú lejárat: az instrumentum eredeti lejáratának  $> 1$  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

**Önálló vállalkozók:** a 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet 4. melléklete szerinti fogalom. (Az önálló vállalkozók körébe tartoznak az egyéni vállalkozók, az egyéb önálló vállalkozók és az adószámmal rendelkező magánszemélyek. Önálló vállalkozóknak minősülnek például a mezőgazdasági őstermelők, mezőgazdasági kistermelők, családi gazdálkodók, kisiparosok, magánkereskedők. Nem minősülnek önálló vállalkozónak, de a háztartások szektorába sorolandók a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.)

**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 lejártan vásárolt követelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg az eredeti követelés értékének töredékéért.

#### I.4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

Az adatszolgáltatást elektronikus úton a Felügyelet jelentésfogadó rendszerén keresztül kell teljesíteni.

Az adatküldés formai és technikai feltételeiről a Felügyelet a Kihelyezett Adatküldő Programban (KAP) kézikönyvet tesz közzé.

A felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az adatszolgáltató a feltöltött küldeményről a beérkezési időpontját, érkeztetési számát és a küldeményazonosító K-számát tartalmazó, automatikus „érkeztetett” üzenetet kap.

A Felügyelet adatfogadó rendszere a beküldött jelentés státuszáról – a feltöltött küldemény jogosultsági, tartalmi és technikai ellenőrzésének eredménye függvényében – a beküldéstől számított 24 órán belül automatikus üzenetet küld az adatszolgáltatónak. Hibás adatszolgáltatás esetén „visszautasított”, az adatszolgáltatás sikeres teljesítése esetén „feldolgozott” státuszról szóló üzenetet kap az adatszolgáltató.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti 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 az érkeztetési számot tartalmazó automatikus üzenetben értesíti az adatszolgáltatót a küldemény fogadásáról.

Ha a felügyeleti jelentés (2. §) 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 az L5 tábla kivételével, ahol a nagyságrend millió forint.

**A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg 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. „20120331”, „20120630”. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja pl. „20121231”.

A *melléklet típusa* – a rendelet vonatkozó előírása alapján – a Felügyelet felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

<i>Megnevezés</i>	<i>Rövid név</i>
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.4.1 Előkészített jelentés**

E jelentések beküldési gyakoriságát, határidejét és vonatkozási időszakát, az adatszolgáltatásra kötelezettek körét, az adatszolgáltatás időtartamát a Felügyelet egyedi felhívásban határozza meg. A pénzügyi vállalkozásnak biztosítania kell, hogy nyilvántartásai, informatikai rendszerei alkalmasak legyenek e jelentések előállítására. (Részletes kitöltési útmutatót ld. II. rész II. fejezet ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS pontban.)

#### **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 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 való 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 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.

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 betűjeles ISO kódját kell alkalmazni. Amennyiben a szervezet nem külföldi besorolású, a cella üresen hagyható, illetve a HU kódjel feltüntethető.

#### **1.5.1. A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai**

A Felügyeleti mérleg a Felügyelet speciális információs igényeinek kielégítését szolgálja, ezért a mérlegsorok 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 lejáratról a hosszabb felé halad. További csoportosítási szempontként jelenik meg a nemzetközi szabványokkal összhangban lévő egységes szektorbontás, illetve annak a Felügyelet igényei szerinti alábontása.

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

1. A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat 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 minden sora *a)* forint, *b)* euró, *c)* egyéb deviza és az ezek összegével megegyező *d)* összesen oszlopokat tartalmazza. A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyamon – forintra átszámított összegét kell a szerződéses devizanem szerint a *b)* euró vagy a *c)* egyéb deviza oszlopban szerepeltetni.

6. A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán az Szm. és a Hitkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, illetve forrás oldali be nem fizetett részvénytőke stb.) külön oszlopokban – forrás oldalon soron – kell jelteni.



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

8. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket a jogszabályban, 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 mérlegtétellel – 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 szállítós repóügylet is.

### **I.5.2. A felügyeleti díj adatszolgáltatás kitételeinek általános előírásai**

A felügyeleti díj bevallásának és megfizetésének határidejét a rendelet hatálya alá tartozó adatszolgáltatók számára az 5. § (5)-(6) bekezdése tartalmazza. A díjfizetésre kötelezett akkor is köteles bevallását benyújtani, ha a vonatkozási 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, EU tagállami pénzügyi vállalkozás fióktelepe, illetve pénzügyi alkuusz fizet. A pénzügyi alkuusz 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 felügyeleti díj fizetésére kötelezett a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedélyről szóló határozat keltétől a felügyeleti engedély visszavonásáról szóló határozatban megjelölt dátumig, vagy a Felügyelet által történő nyilvántartásba vétel napjától a nyilvántartásból való törlés napjáig köteles a bevallás teljesítésére. A pénzügyi vállalkozás annak szervezeti átalakulása (beolvadása, egyesülése) esetén az átalakulást (beolvadást, egyesülést) 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.

### **I.5.3. Szektor meghatározások**

A szektor meghatározásokat az MNB rendelet 2. melléklet I. AZ INFORMÁCIÓK SZOLGÁLTATÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK című fejezetének A. pontjában foglaltak figyelembe vételével kell kialakítani.

## 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 vonatkozó 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 lejáratát, illetve az egyedi hitelügyletek lejáratát (év, hó, nap).

*Hitelcél:* finanszírozási cél a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (forgóeszköz-finanszírozás, egyedi tranzakciók finanszírozása stb.).

*Hitelbiztosíték típusa:* a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek mögé lekötött hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség stb.).

*Kamat- és díj-kondíciók:* a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).

3. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre (tulajdonosi hitelek, adás-vételi tranzakciók, jövőbeni és függő kötelezettségek stb.).

4. A pénzügyi vállalkozás mérlegen kívüli tételeinek bemutatása és az előző negyedéves jelentés óta bekövetkezett változások és okaik.

##### *II. Likviditás*

5. A pénzügyi vállalkozás likviditását érintő pozitív és negatív változások (számszerű bemutatása) a beszámolási időszakban.

6. A pénzügyi vállalkozás likviditását befolyásoló események (pl. adótartozás, közüzemi szolgáltatóknak nem fizetés miatti végrehajtás, refinanszírozó felé történő nem fizetés, inkasszó, kezési kötelezettségből fakadó kötelezettségek nem fizetése) a vonatkozó időszakban.

### *III. Jövedelmezőség alakulása*

7. Részletezni kell az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezőket (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók), az árfolyam- és kamatváltozások hatását.

8. Ismertetni kell a pénzügyi vállalkozásnál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.

### *IV. Tőkehelyzet alakulása*

9. Rövid szöveges magyarázatot kell adni a pénzügyi vállalkozás jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).

10. 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), illetve milyen főbb szervezeti változások történtek.

### *VI. Kockázatkezelés*

12. Ismertetni kell az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépéseket, módszertani változásokat, fejlesztéseket, szervezeti átalakításokat. Ismertetni kell, hogy milyen új kockázatsökkentő 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, a megszüntetésükre irányuló intézkedéseket és azok végrehajtását.

15. Tájékoztatót kell nyújtani, ha a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység folytatását, ennek keretében pénzügyi szolgáltatás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Szöveges kiegészítést kell nyújtani a 21H Határon átnyúló tevékenység táblában szolgáltatott adatok jelentős nagyságrendje, jelentős változása esetén a változás okairól.

## **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 beküldése**

A táblát a Felügyelet által meghatározott módon, az ERA rendszeren keresztül kell a Felügyelet részére megküldeni.

A tábla kitöltésének általános szabálya

A kérdőív egyes kérdéseire adandó válaszokat a tárgyidőszak végi állapot szerint kell megadni. Amennyiben a feltett kérdés nem értelmezhető a vállalkozásra, a „nem” választ kell bejelölni.

Részletes szabályok:

5.1.4. Aktuális létszám a vonatkozási időpontban: a létszám számbavételénél a KSH által alkalmazott, az átlagos statisztikai állományi létszám meghatározásakor alkalmazott módszertan alapján kell eljárni, a tárgyidőszak végi létszámadat megjelölésével.

5.3. A tárgyi feltételek meglétét kiszervezett tevékenység esetén a kiszervezést végző társaságra értelmezve kell megadni.

## 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 (a) forint, (b) euró, (c) egyéb deviza, (d) összesen oszlopai az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, illetve beszerzési értékét, a pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tökeösszeget, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett részt stb. tartalmazza. A mérlegtételek bruttó könyv szerinti értékét a szerződés szerinti devizanemnek megfelelő oszlopban kell feltüntetni. A számvitelileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem szabad az adott eszközt csökkenteni, mert ezeket az értékeket a 21A tábla e) *Értékcsökkenés, értékvesztés* oszlopban, az adott eszköz sorában kell feltüntetni. A 21A tábla e) oszlopban kell feltüntetni az immateriális javak és a tárgyi eszközök után elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenését is. Az immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a befektetési célú részvények, részesedések értékelése miatti értékhelyesbítés összegét külön sorokon kell bemutatni. Az (f) forint, (g) euró, (h) egyéb deviza, (i) összesen oszlopokban az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti nettó értéket kell szerepeltetni.

#### A táblák sorai

A követelések számbavételénél a rövid lejáratú követelések között kell figyelembe venni a – vonatkozó számviteli előírás szerint – nem függővé tett, tehát a mérlegben követélesként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét is.

A pénzügyi vállalkozás által visszavásárolt, belföldön, illetve külföldön saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát az 21A5121 soron, míg a 21A71 *Saját részvények* soron a visszavásárolt saját részvény állományát kell visszavásárlási értéken feltüntetni.

A 21A722 *Egyéb követelések* soron kell szerepeltetni a Hitkr. 6. § (4) bekezdésében előírt követeléseket, származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete kivételével, mivel azt külön, a 21A723 sorban, az egyéb követelésekből kiemelve kell kimutatni. Az 21A tábla f) oszlopában kell a Könyv szerinti (nettó) értéket feltüntetni, amely 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 a piaci értékelés alapján meghatározott értékhelyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódik.

A pénzügyi vállalkozásnak ugyanezen a táblákon kell közölni az auditált, éves beszámolóinak megfelelő adatokat. Az év végén a 21A tábla *i* oszlopában szereplő eszközök, illetve a 21B tábla *d*) oszlopban szereplő források auditált adatainak meg kell egyeznie a pénzügyi vállalkozások részére előírt éves beszámoló adataival.

## 21C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

### A 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.

### A tábla oszlopai

A tételeket a szerződés szerinti devizanem alapján kell besorolni az *a*) forint, *b*) euró, *c*) egyéb deviza oszlopokba. A *d*) oszlopban szereplő érték az egyes tételek összesített értékét tartalmazza.

## 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**

A 21D0 Mérlegen kívüli követelések összesen sor a függő követelések (21D1), a jövőbeni követelések (21D2), a biztosítékok és fedezetek teljes értéken (21D3) és a függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok (21D5) összesítésére szolgál.

21D3 *Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értéken*: Ezekben a sorokon a Hitkr. 20. § (5) bekezdés szerint a mérlegen kívüli tételnek minősülő, kapott biztosítékok és fedezetek összegét – a pénzügyi vállalkozás fedezetértékelési szabályzata alapján – az utolsó fedezetértékelés alkalmával meghatározott teljes értéken kell bemutatni. A teljes érték a jogszabálynak, illetve a pénzügyi vállalkozás belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, itt mindegyiket fel kell tüntetni.

21D4 *Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig*: Ezekben a sorokban a fentiek szerinti megbontásban kell szerepeltetni az egyes fedezeteket, de nem teljes értéken, hanem csak a mögöttük álló teljes ügyfélkövetelés és a hitelintézeti ügyfelekkel szembeni követelés – a mérleg 21A4 és 21A32 sorai (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat, ideértve a Hitkr. szerint függővé tett kamatokot 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 kamatokot és kamat jellegű jutalékokat kell jelenteni.

**A tábla oszlopai**

A tételeket a szerződés szerinti devizanem alapján kell besorolni az *a)* forint, *b)* euró, *c)* egyéb deviza oszlopokba. A *d)* oszlopban szereplő érték az egyes tételek összesített értékét tartalmazza.

**21E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (speciális tevékenységekkel kapcsolatosan)****A tábla célja**

A táblában a speciális tevékenységet (hitelreferencia szolgáltatást, a bankközi piacon pénzügyi ügynöki 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) bekezdés *d)* pontja szerint a bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenység, valamint a Hpt. 3. § (1) bekezdés *k)* pontja szerinti hitelreferencia szolgáltatási tevékenység.

A tájékoztató adatokat tartalmazó táblázat az előzőekben hivatkozott 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 *Ügyletek összesen* 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.

**21R PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – MÉRLEGADATOK RÉSZLETEZÉSE****A tábla célja**

A pénzügyi vállalkozás ügyfélszerkezetében rejlő kockázatok nagyságának felmérése, az ügyfelekkel szembeni követelésekben rejlő egyes kockázatok bemutatása a kihelyezések célja által vezérelten.

**A tábla kitöltése**

A táblában a pénzügyi vállalkozás külön feltüntetett eszközeit, illetve forrásait ügyfélszektorok [nem pénzügyi vállalatok, háztartások (lakosság, önálló vállalkozók), egyéb ügyfelek] szerint kell részletezni. A táblában az ügyfelekkel szembeni követeléseket tovább kell bontani a finanszírozás célja („Gépjármű-”, „Ingatlan-”, „Termelőeszköz-finanszírozás”, „Egyéb célú kihelyezések”), majd a finanszírozás módja („Pénzügyi lízing”, „Hitel”) szerint.

**A tábla oszlopai**

A forintügyleteket az *a)* oszlopban, a devizatételeket a devizanemnek megfelelően a *b)* vagy a *c)* oszlopban kell kimutatni. A forint és deviza értékeket a *d)* oszlopban kell összegezni. A számviteli előírások szerint elszámolt értékvesztést az *e)* oszlopban kell szerepeltetni. Az *f)-i)* oszlopokban az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti (nettó) értéket kell kimutatni az *a)-d)* oszlopokkal egyező devizális bontásban.

**A tábla sorai**

A 21R0 sorban a **hitelintézetekkel szembeni követelések** összegét kell beírni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A3 sorkód alatt szereplő összeggel.

A 21R1 sorban az **ügyfelekkel szembeni 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 „önálló vállalkozások”, valamint „egyéb ügyfelek” és „ebből: államháztartás” sorokban kell alábontani.

A 21R11 *Nem pénzügyi vállalatok* sort a járulékos vállalkozások adatai nélkül kell kitölteni.

A 21R12 *Háztartások* sort tovább kell bontani lakosságra (21R121) és önálló vállalkozókra (21R122).



A 21R111, 21R1211, 21R1221, 21R131 Gépjármű finanszírozásból származó követelések sornak az ügyfelekkel szembeni követelésekből (21R1 sorkód) a gépjármű finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell tartalmaznia. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „önálló vállalkozások” sorokra kell alábontani. A többi, nem kiemelt ügyfelet az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing” és „Hitel” kategóriákra.

A 21R112, 21R1212, 21R1222, 21R132 Ingatlan finanszírozásból származó követelések soron az ügyfelekkel szembeni követelésekből az ingatlan finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell feltüntetni. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „önálló vállalkozások” sorokra kell alábontani. A többi, nem kiemelt ügyfelet az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing” és „Hitel” kategóriákra.

A 21R114, 21R1213, 21R133 Egyéb célú kihelyezések sorban kell feltüntetni minden olyan ügyféllel szembeni követelést, amelyet a pénzügyi vállalkozás nem ingatlan vagy gépjármű megszerzése céljából nyújtott ügyfélnek. Itt kell feltüntetni többek között az ingatlan vagy gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hiteleket, és a faktoring követeléseket is. Az ingatlan fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hitelek és a faktoring követelések állományát a részletező sorokon külön be kell mutatni.

A 21R12131 Lakossági fogyasztási hitelek összesen sorban ki kell emelni a lakossági követelések közül a fogyasztási hitelnek minősülő állományt. Ebbe a körbe tartozik a külön soron kimutatott gépjárműhitel állománya is. A gépjármű-vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is. A 21R121311-21R121314 sorokban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további ügylettípus szerinti részletezését kell megadni. A 21R121311 sorban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. A személyi hitelt a pénzügyi vállalkozás a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése – tárgyi fedezet bevonása – nélkül folyósítja az ügyfélnek. A 21R121312 Szabad felhasználású jelzáloghitelek sorban a hitelcélhoz nem kötött, jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell feltüntetni. A 21R121313 Áruhitel sorban az áruvásárlási hitelek állományát kell jelenteni. Az áruvásárlási hitel a tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza. A 21R121314 Egyéb fogyasztási hitelek sorban az előzőekben fel nem sorolt hiteleket kell kimutatni.

A 21R12132 Lakossággal szembeni egyéb követelés sorban kell kimutatni a lakossággal szemben fennálló, egyéb jogcímen keletkezett követelés (faktoring) értékét.

A táblában külön nem kiemelt ügyfelet (pl. önkormányzat, járulékos vállalkozás) a 21R13 Egyéb ügyfelek sorban kell feltüntetni. Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelésekből a 21R130 soron külön ki kell emelni az államháztartás szektoraival szemben fennálló ügyfélkövetelés teljes állományát (hitel, pénzügyi lízing, faktoring). E kiemelt követeléseket a 21R131-21R133 sorokon hitelcél szerint is fel kell tüntetni.

A 21R2 sor alatt összesített, és a felügyeleti mérleg eszközei között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (21A51 sorkód), a részvények és más változó hozamú értékpapírok (21A52 sorkód), a részvények, részesedések befektetési célra (21A53 sorkód), valamint a részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (21A54 sorkód) sorokat részletezni kell az értékpapír kibocsátója szerint (hitelintézetek, nem pénzügyi vállalatok és egyéb ügyfelek kategória). A részvények és részesedések befektetési célra soron figyelembe kell venni az eszköz érték meghatározásánál az esetleges értékhelyesbítés összegét.

A felügyeleti mérleg forrás adatok részletezése során a 21R3 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek sorból a felvett hiteleket külön sorokban, lejárat szerinti bontásban kell jelenteni. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket (21R4 sor) – a követelésekkel megegyező – szektor szerinti bontásban kell közölni. A 21R3 és 21R4 sorokat a felügyeleti mérleg vonatkozó adatával (21B1 és 21B2) egyezően kell kitölteni.

## 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 – a hatályos 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, *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 „Külföldtől 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 22A2822 *Egyéb ráfordítás* soron kell szerepeltetni.

Év közben az eredmény a pénzügyi vállalkozás főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – a ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összege. Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván. Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a 21B Mérleg-Források tábla 21B88 *Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény)* sorával.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekben az eredmény meghatározásakor azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

Auditált eredménykimutatás: A pénzügyi vállalkozás évente egy alkalommal ugyanezen a táblán, a „Halmazott” elnevezésű oszlopban közli az auditált éves beszámolóinak megfelelő adatokat. Az auditált eredménykimutatás „Tárgynegyedév” oszlopában az auditált éves beszámolóban szereplő érték tárgynegyedévre jutó, időarányos részét kell szerepeltetni. A *22A51 Adófizetési kötelezettség* soron szereplő adatnak az év végi auditált jelentésben meg kell egyeznie az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

## 23B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Lejáratí 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 lehet kimutatni, de a kamat függővé tételi szabály miatt a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban nyilvántartott, és várhatóan pénzmozgásként megjelenő bevételek beszámíthatóak.

### A tábla oszlopai

Az *a) Lejárat* oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. A *b)–g)* oszlopokban a lejáratall 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. A *h) Lejárat nélküli* oszlopban a konkrét lejáratához (esedékességhez) nem kötődő tételeket kell feltüntetni. Az *i)* oszlopban a beszámolás napján fennálló céltartalék összegét kell beírni. A *j) Összesen* oszlopban a lejárt, a lejáratall feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét a céltartalékok levonásával kell kimutatni.

### A tábla sorai

A *23B132 sorban a* hitelezői jogot megtestesítő értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejáratához 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 számítható. A *23B22 Halmazott bázispozíció* sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A mérlegen kívüli tételek lejáratí 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 jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a pénzügyi vállalkozás a kapott garanciát vagy kezességet igazoltan érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli. A 23B322 sorban kell a refinanszírozásra kapott hitelkeretektől még szabadon lehívható egyenleget jelenteni. Az egyes időpontokhoz tartozó értékeket a várható lehívásokkal kalkulálva kell beállítani. Ha a hitelkeretet határozatlan időtartamra kötötték, akkor annak kihasználatlan részét a *h*) oszlopban kell feltüntetni.

A 23B41 *Nettó bázispozíció* értékének kiszámításakor a 23B21 *Bázispozíció* sorhoz a 23B32 soron kimutatott mérlegen kívüli követelés értékét, mint várható pénzbevételt hozzá kell adni és a 23B31 sorban szereplő mérlegen kívüli kötelezettségek, mint várható kiadás összegét le kell vonni. A 23B42 *Halmozott nettó bázispozíció* sorban a kumulált értékek kiszámítása a 23B41 sor alapján történik, az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket kell feltüntetni.

### **23C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása**

#### **A 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 tőkekövetéseinek állományát, tárgyidőszaki alakulását kell bemutatnia. A részletezést a forint, a deviza, valamint az összesített állományra kell elvégezni. A devizában megadott összegeket a számviteli politikában meghatározott árfolyamon, forintban kell megadni. A deviza alapú forinthiteleket a deviza oszlopokban kell feltüntetni.

#### **A tábla oszlopai**

Nyitó bruttó érték: Az adott beszámolási időszak elején az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő tőkekövetelés könyv szerinti nyitó bruttó értéke és az állományhoz tartozó szerződések darabszáma.

Tranzakciós növekmény folyósításból: Az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet); a megkötött és hatályba lépett szerződésen alapuló, kifolyósított ügyletek (hitel, lízing) bruttó bekerülési értékének összege és az új ügyletek darabszáma.

Tranzakciós növekmény vásárlásból: Az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet vásárlásból, jellemzően faktoring-követelések) bruttó bekerülési értékének összege és az új ügyletek darabszáma.

Tranzakciós növekmény (egyéb): Az adott beszámolási időszak alatt, nem új ügyletkötés (folyósítás, vásárlás) miatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés bruttó bekerülési értéke. Ezen a soron kell kimutatni pl. ha az ügylet alapját képező szerződésben devizanem változás történik, vagy ha a devizahitel-szerződés felmondásra kerül. (A felmondott devizahitel-szerződés alapján fennálló követelést forintkövetelésként kell a továbbiakban nyilvántartani.) Itt jelennek meg a pénzügyi vállalkozás könyveiben történő átsorolások is, melyek egyéb állománynövekedésként is jelentendők. Tranzakciós csökkenés törlesztés miatt: Az adott beszámolási időszak alatt az ügyfelek által törlesztett követelésállomány bruttó értéke és a teljes visszafizetéssel érintett, lezárt/megszűnt ügyletek darabszáma.

Tranzakciós csökkenés eladásból: Az adott beszámolási időszak alatt eladott, ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értéke és az eladott követelések darabszáma.

Tranzakciós csökkenés leírás, elengedés miatt: Az adott beszámolási időszak alatt leírt, elengedett ügyletek bruttó értéke, és ezen szerződések darabszáma.

Tranzakciós csökkenés (egyéb): Az adott beszámolási időszak alatt keletkezett olyan állománycsökkenés, mely az előzőekben nem került nevesítésre. Itt jelennek meg a pénzügyi vállalkozás könyveiben történő átsorolások is, melyek egyéb állománynövekedésként is jelentendők.

Záró bruttó érték: Az adott beszámolási időszak végén az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő követelés könyv szerinti záró bruttó értéke, valamint az élő szerződések darabszáma.

Az adatokat minden oszlopban – a tranzakció jogcímétől függetlenül – pozitív előjellel kell feltüntetni.

A záró állomány összesen értéke megegyezik a felügyeleti mérleg ügyfelekkel szembeni követelés soron (21A4) kimutatott bruttó érték kamatkövetelésként a 3-as számlaosztályban elszámolt kamat értékével csökkentett összegével.

#### **A tábla sorai**

A tábla soraiban az ügyfelekkel szembeni tőkekövetelést részletezni kell az engedélyezett tevékenységek (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, factoring) összértéke és darabszáma szerint. A megvásárolt követeléseket (folyó factoring, illetve work-out ügyletek) a mérlegben szereplő bruttó bekerülési értéken kell kimutatni.

### **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 önálló vállalkozók (24C3), és a nem pénzügyi vállalatok (24C4 sorok) részére nyújtott kölcsönöket, pénzügyi lízing, factoring és egyéb követeléseket a 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 ezer 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.

Lejártnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített.

A követeléseknél a megfelelő lejárat 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 folyósított, 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 work-out factoring, ahol azt az összeget kell feltüntetni, amivel az adós a pénzügyi vállalkozásnak tartozik. **A követelés tartalmazza a számviteli előírások alapján függővé tett kamatokat is.**

Lejárat tartozásként azt az összeget kell feltüntetni, amely összeggel az ügyfél (work-out factoring esetében az adós) a pénzügyi vállalkozásnak tartozik, azaz fizetési késedelemben van, illetve amit a

pénzügyi vállalkozás lejárttá tett (felmondott), míg a teljes tartozás a tárgyhónap 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 követeléstípusonként 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 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 az egyes hitelszerződések lejárság 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 lejárság 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 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, faktoring).

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 *önálló 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 az 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 lejártság alapján besorolt szerződés darabszámokat, a lejárt és a teljes tartozást, az értékvesztés összegét, valamint a fedezetül szolgáló lakóingatlanok számát és hitelbiztosítéki értékét.

A lejárttá vált követelések esetén minden lejárati 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. Ide tartozik többek között az, ha a kötelezett (adós) 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 tárgyidőszakban 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 jelzálogjogával terhelt lakóingatlanok számát.

A *24C531 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 pl. ha 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 értékesíteni kívánja az ingatlant.

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 Szmt. 41. §, valamint Szmt. 55. §-ok az irányadók. Az Szmt. 14. § (5) bekezdés *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 Szmt. 14. § (5) bekezdés *b*) pontja szerinti Eszközök és források értékelési szabályzata keretében, Sajátos értékelési előírások címen elkülönítetten köteles rendelkezni a kintlévőségek, 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 kintlévőségeket 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) bekezdése szerint a pénzügyi vállalkozás – a számviteli politikájában rögzített eljárásnak megfelelően – dönthet úgy, hogy a jövőbeni függő kötelezettségek, illetve várható kötelezettségek után – az Szmt. alapján képzett – céltartalék összegének a mérlegen kívüli kötelezettség megszűnésekor 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) bekezdésében, valamint a Hitkr. 23. § (2), (4), (5) és (7) bekezdésben leírtakat is figyelembe kell venni.

Az eszközök minősítése alapján történő értékvesztés elszámolását az Szmt. 55. § (2) bekezdése alapján kell elvégezni. A minősítést a pénzügyi vállalkozás az adóssok 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 Szmt., 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 hitelintézettel 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 oszlopában kell feltüntetni.

A harmadik rész a 24D7 Átstrukturált kintlévőségek állománya – az első részből kiemelve – tartalmazza az átstrukturált követelések (hitel, pénzügyi lízing, egyéb követelés) állományát a soronként megadott szektorok, valamint termékek 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 különbözet 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 a fedezetet, akkor **a valószínűsíthető jövőbeni veszteségből azt nem tudja levonni**.

#### **Bruttó könyv szerinti/nyilvántartási érték (a, e, i, m, q, u oszlopok)**

Ezekben az oszlopokban szereplő, az egyes minősítési kategóriákhoz tartozó bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értékek összegének az *ae* oszlopban ki kell adniuk a követelések teljes fennálló bruttó összegét a 21A Mérleg- Eszközök táblában szereplő bruttó értékkel megegyezően. 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, f1, j1, n1, r1, v1 oszlop)*

Ebben az oszlopban a tőkekövetelés összegét kell feltüntetni.

*Kamat (b2, f2, j2, n2, r2, v2 oszlop)*

Ebben az oszlopban a számviteli előírások szerint függővé nem tett, tehát a mérlegben követelésként kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamat jellegű jutalékok összegét kell feltüntetni.

*Ügyletszám (b3, f3, j3, n3, r3, v3 oszlop)*

Ebben az oszlopban az ügyfelekkel kötött szerződések darabszámát kell feltüntetni.

*Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezet figyelembe vétele nélküli értéke (c1, g1, k1, o1, s1, w1 oszlop)*

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 (c2, g2, k2, o2, s2, w2 oszlop)*

A táblában a fedezeteket csak a valószínűsíthető jövőbeni veszteség erejéig lehet figyelembe venni.

*Valószínűsíthető jövőbeni veszteség fedezettel csökkentett értéke (c3, g3, k3, o3, s3, w3 oszlop)*

A c1, g1, k1, o1, s1, w1 oszlopok értékéből le kell vonni a c2, g2, k2, o2, s2, w2 oszlopok értékét.

Az *Értékelési különbözet* minősítési kategóriánkénti, valamint az 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.

Az *Értékelési különbözet* oszlopok kitöltésénél figyelembe kell venni továbbá, hogy

- az értékelési különbözet oszlopban az adatokat mérlegszemléletben kell kitölteni, függetlenül attól, hogy azokat milyen eredményszámlával (valós értékelési, illetve értékvesztésből származó eredményszámla) vagy értékelési tartalékkal szemben kell elszámolni,
- a valós értékelési különbözeteket 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 mérlegtételeket 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 hitelek meg kell bontani lakosságnak (24D111) és önálló vállalkozóknak (24D112) nyújtott hitelekre.

A lakosságnak nyújtott hitelek hitelcél szerint kell besorolni. A jelzáloghitelek a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek tartalmazzák, amit tovább kell bontani lakáscélú és szabad felhasználású hitelre. Lakáscélú hitel az építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési hitel. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők.

Az önálló vállalkozóknak nyújtott hitelek hitelcél szerint kell besorolni, a jelzáloghitelekben belül ki kell emelni a szabad felhasználású hitelek.

*A 24D12 Hitelek – Belföld - Nem pénzügyi vállalkozásoknak (járulékos vállalkozások nélkül)*

A sor a belföldi nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek tartalmazza járulékos vállalkozásoknak nyújtott hitelek nélkül forint, euró és egyéb deviza szerinti bontásban.

A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek hitelcél szerint is meg kell bontani, a jelzáloghitelekben belül ki kell emelni a szabad felhasználású jelzáloghitelek.

*A 24D13 Hitelek – Egyéb*

A sor a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi és külföldi szektoroknak nyújtott hitelek 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. Az egyes szektorokhoz tartozó állományokat kétféle bontásban kell tovább részletezni egyrészt devizanem szerint (forint, euró és egyéb deviza), másrészt a finanszírozás célja szerint (ingatlan-, gépjármű-, eszközfinanszírozás).

*A 24D21 Pénzügyi lízing – Belföld - Háztartások*

A háztartásoknak nyújtott pénzügyi lízing-követeléseket meg kell bontani lakosságnak (24D211) és önálló vállalkozóknak (24D212) nyújtott pénzügyi lízingre.

*A 24D22 – Pénzügyi lízing – Belföld – Nem pénzügyi vállalkozásoknak (járulékos vállalkozások nélkül)*

A sor a belföldi nem pénzügyi vállalatok felé fennálló pénzügyi lízing-követeléseket tartalmazza járulékos vállalkozások nélkül forint, euró és egyéb deviza szerinti bontásban.

*A 24D23 Pénzügyi lízing – Egyéb*

A sor a felügyeleti mérlegből a fentiekben nem nevesített egyéb belföldi és külföldi szektorok felé fennálló pénzügyi lízing-követeléseket tartalmazza.

A 24D3 soron a faktoringból származó követeléseket (folyó faktoring, követeléskezelésre megvásárolt faktoring) kell összesíteni.

*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 (könyv szerinti értéken) pénzügyi intézménytől vásárolt (24D321) és nem pénzügyi intézménytől vásárolt (24D322) work-out faktoring megbontásban.

A 24D4 *Egyéb követelések* sor a pénzügyi vállalkozás működési és tevékenységi engedélyében szereplő, a Felügyelet által engedélyezett egyéb tevékenységből eredő minősítendő követeléseket tartalmazza. Ide kell besorolni mindazon tételeket, amelyek más soron nem kerültek nevesítésre.

A 24D5 *Minősítendő mérlegen 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 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.

A 24D512 *soron a Követelésértékesítés miatt fennmaradó független kötelezettségeket* (visszakereseti jog, egyéb) kell jelteni.

A 24D513 *Hitelígérvények* soron kell kimutatni a hitelszerződés előre meghatározott jövőbeni időpontban vagy feltételek bekövetkezésekor történő megkötésére vonatkozó kötelezettségvállalások összegét.

A 24D514 *Vállalt kezességek* soron kell szerepeltetni 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 a 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 hozamigéret 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.

*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 Szmt. 3. § (8) bekezdés 15. pontjában meghatározott, egyéb eszközre vonatkozó kötelezettségeket is.

*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 Szmt. 55. § (2) bekezdése szerint az adósonkénti kisösszegű követelések elkülönített csoportjaira, az adósok együttes minősítése alapján végez.

*A 24D7 Átstrukturált hitelek (kintlévőségek) állománya*

Itt kell kimutatni – kiemelve az első 24D0 - minősítendő mérlegtételek blokkból – az átstrukturált követelések állományának minősítési kategóriánkénti (értékelési csoportonkénti) bontását a fő szektorokra vonatkozóan.

Az *átstrukturált* követelés (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. pont *a)* és *b)* alpontjában 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 szerződések tőke és tőkésített kamat részére a Hitkr. 13. § (1), (2) és (5) bekezdése szerint kell megképezni az értékvesztést.

Az átstrukturált követelések minősítésének az átstrukturálást követő javulása vagy romlása esetén mindenkor a pénzügyi vállalkozás Eszközök és források értékelési szabályzatában foglaltaknak megfelelően kell eljárni, és a követelést a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba kell átsorolni. Ha az ügylet problémamentessé válik, önmagában ettől nem szűnik meg az átstrukturált minősítése. Az átminősítés csak akkor szűnik meg, ha teljesülnek bizonyos feltételek, pl. ha az átstrukturált követelés adósa 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 átadására irányul.

## 24E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - PORTFOLIÓ ÖSSZETÉTEL - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értékén)

### A tábla célja

A tábla a lejáratí 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 ügyfélle 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 lejáratát 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 lejáratí 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 ügyfélle szemben több késedelmes szerződéssel, kockázatvállalással is rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül, a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejáratí időintervallumokba kell besorolni. Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt kamatkövetelését a számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkeköveteléshez kapcsoltan, a megfelelő lejáratí sávban kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejáratí 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 lejáratí 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 lejáratí 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 lejáratí összetételének megfelelően.

Az m)-r) Követelések értékvesztése szerződésenként oszlopokban a követeléseken fennálló értékvesztés állományát kell kimutatni a szerződésenkénti lejáratí összetételnek megfelelő bontásban. Az adatokat negatív előjellel kell feltüntetni.

Abban az esetben is kell negyedévente adatot szolgáltatni, ha a pénzügyi vállalkozás a Hitkr. 13. § (10) bekezdésében foglaltak alapján – a számviteli politikájában foglaltaknak megfelelően – úgy dönt, hogy a követeléseit csak évente egyszer, év végén az éves beszámoló készítésekor értékeli.

Az *s) Értékelési különbözet* oszlopba csak valós piaci értékelést alkalmazó pénzügyi vállalkozásoknál kerülhet adat. Az oszlopban az adott sorokhoz kapcsolódó valós piaci értékelési különbözeteket kell megadni, előjelhelyesen [állomány értékét növelő (+)/csökkentő (-) értékkülönbözet], feltéve, hogy az értékelési különbözet a könyv szerinti érték része.

#### **A tábla sorai**

##### **I. LEJÁRATI ESEDÉKESÉGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK**

Itt kell kimutatni a követelésállomány lejáratí összetételére, a kapcsolódó fedezetek értékére, a különböző lejáratí sávokra vonatkozóan megképzett értékvesztések értékére, valamint összesítetten az Értékelési különbözetre vonatkozó adatokat a sorokban meghatározott szektorbontás szerint. A tábla szektorbontása megegyezik a 24D táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

A 24E5 részletező sorai, a tábla II. KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK című részében két fő szempont alapján kiemelt hitelkategóriákra kell adatokat szolgáltatni. A három fő szempont szerinti adatszolgáltatás fősorait (24E51, 24E52, 24E53) nem kell kitölteni, mivel azok alábontásai a lényeges tételeket tartalmazzák, az alábontó sorok értékei nem feltétlenül adják ki a fősorok értékeit.

##### *24E51 Lakosság részére nyújtott hitelek sor*

1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke vagy kamat) nyújtott hitelek

Kitöltési szabályok:

- A teljes bel- és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni.
- Az 1 évnél hosszabb türelmi idővel nyújtott hiteleket a hitel teljes időtartama alatt a *24E511* sorban kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a türelmi idő lejárt vagy sem.
- Ha a pénzügyi vállalkozás egy, eredetileg nem türelmi idős (pl. annuitásos törlesztésű) hitelt átstrukturált és az újratárgyalást követően a hitel türelmi idővel rendelkezik, akkor a hitelt a *24E511* sorban, a Nem lejárt, szerződés szerint oszlopban kell kimutatni. Ha az átstrukturált hitel hátralékossá válik, ebből az oszlopból a megfelelő lejáratí sávba át kell sorolni.

##### *24E52 Csoporttagok közötti hitelezés sorok*

Ebben a szakaszban a pénzügyi vállalkozás által a tulajdonosi (pénzügyi vállalkozás anyavállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a pénzügyi vállalkozásban meghatározott részesedéssel rendelkező tulajdonos) és befektetői (olyan vállalkozás, amelyben a pénzügyi vállalkozás vagy a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója meghatározott részesedéssel rendelkezik) kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak, természetes személyeknek nyújtott hiteleket kell megjeleníteni.

##### *24E53 Követeléskezelésre megvásárolt factoring (work-out) - követelések teljes összege*

Ebben a szakaszban kell bemutatni a pénzügyi vállalkozás által követeléskezelésre megvásárolt ügyletekből fennálló, az adóssal szembeni követelés teljes értékét.

##### A 24E6 részletező sorai, a III. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A tábla mérlegen kívüli tételeinek megbontása megegyezik a 24D tábla mérlegen kívüli tételeinek megbontásával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell 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 (24E711);
- a Hitkr. 17. § (1) bekezdés *a)*, *d)* és *f)* pontja szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat, amelyek az alapkövetelés külön figyelendőnél rosszabb minősítése miatt keletkeztek (24E712);
- a Hitkr. 11. § (3) bekezdés szerint az adóssal szemben indított felszámolási eljárás, bírósági perek (végrehajtási eljárást is beleértve) megelőlegezett költségeként a felszámolónak, végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett, ügyfelet terhelő és mérlegen kívüli követelésként nyilvántartott összegeket.  
Nem lehetséges a kifizetett összeget a kifizetést követően az adóssal szembeni követelésként előírni, majd minősíteni és rá értékvesztést elszámolni. A költségek utólag befolyt összegét – a kamatok és a tőke előtt – lehet egyéb bevételként elszámolni, amikor az realizálódik. (24E72)
- Külön soron kell megjeleníteni a halasztott kamatfizetési lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett, tőkésített kamatát. (24E73)

## 24F ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

### A tábla célja

A táblázat a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos változások követésére szolgál. A táblázatban szereplő információ utal a pénzügyi vállalkozás minősítési gyakorlatára, és az adott évben a portfólió minőségének eredményre gyakorolt hatására.

### A tábla sorai

A tábla sorai a 24D Portfólióösszetétel-minősítés elnevezésű tábla egyes kiemelt összegző soraival (minősítendő mérlegtételek) egyeznek meg.

A tábla első részében a pénzügyi vállalkozás által az Eszközök és források értékelési szabályzata keretében kialakított minősítési rendszer alapján megképzett/visszaírt értékvesztést kell feltüntetni. A táblázatban csak azokat a sorokat kell kitölteni, amellyel kapcsolatban értékvesztés elszámolására, vagy értékvesztés visszairására a tárgyidőszak során sor került.

A tábla második része három szakaszra bomlik:  
Itt kell megbontani a tábla első részében kimutatott értékvesztés állományt tulajdonosi kapcsolat szerint

- kapcsolt és
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokra,

Itt kell kimutatni továbbá a minősítési kötelezettség alá nem tartozó tételekre a számviteli szabályok szerint elszámolt/visszaírt értékvesztést (24F63).

A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

### A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékvesztés állománya.

A **b)** és **c)** oszlopokban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

Az értékvesztés visszairásával kapcsolatban el kell különíteni, és külön oszlopokban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszairást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni, illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszairást, amely az egyéb bevételeket növeli.



A tárgyév során értékesített követelés után elszámolt értékvesztés az értékesítéskor az eladási ár összegéig, legfeljebb a beszerzés értékéig írható vissza.

Az értékvesztésnél külön kell szerepeltetni azokat, amelyek a minőség romlása, az eszköz-értékesítés, a behajthatatlanná minősítés, illetve egyéb ok miatt kerültek elszámolásra. Az egyéb okok közé kell sorolni például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellé válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést. Az egyéb okok között kell kimutatni a deviza-árfolyamváltozásból, a valós értékelésből származó értékvesztést érintő elszámolásokat is.

Az értékvesztés visszairásánál az átértékelési hatáson túlmenően el kell különíteni a minőség javulása miatti értékvesztés-visszairást, az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés-visszairást, ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket. (Értékvesztés-visszairásaként 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-kló intézkedések, ideértve az adósságcserét, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérés-kló ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés-visszairást. Az egyéb okok miatti értékvesztés-visszairáshoz kell sorolni az olyan visszairásokat, amelyek az előző tényezővel nem magyarázhatók (pl. deviza-árfolyamváltozás).

Az **l)** oszlopban kimutatandó értékvesztés-változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszairások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszairások 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 visszairás miatt árfolyamnyereségként vagy -veszteségként kerülnek elszámolásra.

Az **n)** oszlopban tájékoztató jelleggel kell szerepeltetni a nem-problémamentes eszközök könyv szerinti érték feletti bevételeinek hányadát, ami a hitelintézet nem-problémamentes hitelkezelési gyakorlatára utaló információ.

Az **l)** oszlop Értékvesztés változásának és az **n)** oszlopban feltüntetett értékek eredményre való hatása az **o)** oszlopban szerepel.

## 24R ÁTSTRUKTURÁLT KINTLÉVŐSÉGEK ÁLLOMÁNYÁNAK ALAKULÁSA

### A tábla célja

A veszteség megelőzése érdekében kényszerű átstrukturáláson átesett követelésállomány változásának nyomon követése.

### A tábla kitöltése

**Átstrukturált kintlévőségek állományában** kell szerepeltetni egyrészt azokat a szerződéseket, ahol a pénzügyi vállalkozás vagy az ügyfél kezdeményezésére, **a nemfizetés elkerülése érdekében** a kötelezettségvállalási szerződést (beleértve a vásárolt követeléseket is) 2010. január 1. napja előtt bármely feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, másrészt itt jelenik meg a Hitkr. 2010. január 1-től hatályos 2. § 48. pontja szerint átstrukturált hitelnek minősíthető állomány is.

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.

### 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, az intézmény számviteli politikájában meghatározott 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) 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 saját konstrukció keretében történt-e. (Az átstrukturálási döntések lehetnek pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása.)

Ha mindkét – állami és saját – 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 saját konstrukció kiegészíti az államit, vagy az állami konstrukció végrehajtása feltétele/feltételez egy saját átütemezést is. Egyéb esetekben, ha egymástól független a saját és az állami indítatású 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 szerződéseket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni.

A k)-n) oszlopok kitöltésének további szabályai:

- Ha a pénzügyi vállalkozás 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 lejáratot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés megvásárlásakor a szerződés 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.
- A hátralékkal nem rendelkező követeléseket a k)-n) oszlopokban nem kell szerepeltetni, azaz az „1-30” napos hátralékos intervallum alsó határa azt jelenti, hogy az esedékesség napjának végéig a hitelfelvevő nem törlesztett.

Az o)-r) Hátralékos követelésekhez kapcsolódó fedezetek értéke a követelés erejéig oszlopokban a fedezeteket a hátralékos szerződések lejátságához kapcsolódó sávoknak megfelelően a követelés erejéig kell kimutatni.

Az s)-v) Hátralékos követelések értékvesztésének összetétele oszlopokban a kintlévőségek után elszámolt értékvesztést a lejátsági kategóriáknak megfelelően kell besorolni. Az adatokat **negatív** előjellel kell feltüntetni.

#### A tábla sorai

A tábla soraiban a 24D táblák szektortagolásának megfelelő bontásban kell adatokat szolgáltatni a **24R1** sorban az **összes követelésállományra** vonatkozóan, azzal a kivétellel, hogy **Követelések – Pénzügyi vállalatok** átstrukturált kintlévőségek adatait a Követelések – **Egyéb ügyfelek** sorban kell megjeleníteni.

Az adott szektoroknál kiemelt tételként kell szerepeltetni a projekthiteleket.

A **24R2** sor a **forintban** fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, a **24R3** sor az **euróban**, a **24R4** sor pedig az **egyéb deviza** kockázatvállalások adatait tartalmazza.

### 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 (mint hitel- vagy betétfelvevőket).

#### A tábla oszlopai

A részletező sorokban az adósokat tételelesen, 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 besorolású, a cella üresen hagyható vagy a HU kódjel feltüntethető. A c) *Adóminősítés* 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 adóminősítés 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 azok besorolásai a pénzügyi vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz (Eszköz oldalhoz) kapcsolódnak. Ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni követelése van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Az egy ügyfélre (adósra) vonatkozó összevontan kimutatott követelések esetén a jogcímet vagy a legnagyobb követelés állomány szerint kell meghatározni, vagy a „7” jogcímkódot kell feltüntetni.

A *g)* és *j)* *Lejárat* 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, az *f)* és *i)* oszlopokban kell feltüntetni, és az állományokat a *k)* *Ügyfélkövetelés összesen* oszlopban összegezni. A *k)* *Ügyfél-követelés összesen* oszlopban bruttó értéken kell kimutatni a követelésállományt. Az ügyfélkövetelés miatt elszámolt értékvesztést külön, az *l)* oszlopban kell feltüntetni. Az *n)* *Nettó érték összesen* oszlopban az ügyfélkövetelés könyv szerinti (nettó) értékét kell kimutatni.

#### **A tábla sorai**

A *25A501* sortól kezdve – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb adóst – ügyfelet, ügyfélcsoportot, ideértve a tulajdonos hitelintézetet is –, amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozásnak az összes követelése – könyv szerinti értéken – a legnagyobb. A felsorolást a követelés értékének csökkenő sorrendjében kell elvégezni.

A *25A5* sor a *25A501* sortól kezdődően felsorolt adósokkal szembeni követelés összegzésére szolgál.

A *25A4* *Nem részletezettek összesen* sorban a *25A501* sortól kezdődően **fel nem sorolt adókat** kell kimutatni.

A *25A1* *Összesen* sor a *25A4* *Nem részletezettek összesen* sor, valamint a *25A5* *Részletezett követelések sor együttes adatát* tartalmazza.

Amennyiben az adós a pénzügyi vállalkozás kapcsolt vállalkozása vagy tulajdonosa, akkor azt tájékoztató adatként a *25A2*, illetve a *25A3* sorban fel kell tüntetni.

Work-out faktoring tevékenység esetén a követelések adatait a „*25A4* *Nem részletezettek összesen*” sorban könyv szerinti értéken kell jelenteni.

Ha a pénzügyi vállalkozásnak van államháztartással szembeni követelése, azt – nagyságrendjétől függően – a részletező sorokban be kell mutatni. Az adójellegű tételeket – nagyságrendjüktől függetlenül – a nem részletezett sorokban kell feltüntetni.

### **25B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Kötelezettségek részletezése**

#### **A 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 kitöltendők.

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) Lejárát* 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 rülirozó, 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 *25B501* sortól kezdve – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb ügyfelet – beleértve a hitelintézetet is –, amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozásnak kötelezettsége áll fenn, a kötelezettség nagysága szerinti csökkenő sorrendben.

A *25B5* sor a *25B501* sortól kezdődően felsorolt, ügyfelekkel szembeni kötelezettség összegzésére szolgál.

A *25B4 Nem részletezettek összesen* sorban a *25B501* sortól kezdődően fel nem sorolt ügyfeleket kell kimutatni.

A *25B1 Összesen* sor a *25B4 Nem részletezettek összesen* sor, valamint a *25B5 Részletezett kötelezettségek* sor együttes adatát tartalmazza.

A *25B1 Összesen* sort meg kell bontani az egyes forrást biztosító ügyfelek típusa szerint:

*Hitelintézetek* magyar székhelyű (*25B11*):

ezen belül *Bank* (*25B111*) és

*Szövetkezeti hitelintézet* (*25B112*),

*Pénzügyi vállalkozás* magyar székhelyű (*25B12*),

*Biztosító* magyar székhelyű (*25B13*),

*Külföldi székhelyű bank* (*25B14*)

*Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény* (*25B15*), valamint

*Egyéb* (magánszemélyek, vállalatok stb.) (*25B16*) kategóriákra.

Amennyiben a hitelező a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa vagy kapcsolt vállalkozása, akkor azt tájékoztató adatként a *25B2*, illetve a *25B3* sorban fel kell tüntetni.

A *Tulajdonos* (*25B2*) sorból külön soron (*25B21*) kell kiemelni a pénzügyi vállalkozás anyavállalattal szembeni kötelezettségét, illetve annak „rövid”, illetve „hosszú” kategóriák szerinti megbontását.

Ha a pénzügyi vállalkozásnak van államháztartással szembeni kötelezettsége, a részletező sorokban ezeket a kötelezettségeket is – nagyságrendjüktől függően – be kell mutatni. Az adó jellegű tételeket – nagyságrendjüktől függetlenül – a nem részletezett sorokban kell feltüntetni.

## **25C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK - A pénzmosás megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok**

### **A 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, önálló vállalkozások stb.) személyekre vonatkozó adatokat kell bemutatni. Az adatokat az adott tárgynegyedére és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni.

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni.

Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámra, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

### **A tábla oszlopai**

- a) Tárgynegyedév – darabszám,
- b) Tárgynegyedév – összeg,
- c) Halmozott – darabszám,
- d) Halmozott – összeg.

### **A tábla sorai**

*25C1 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél:* itt kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a pénzügyi vállalkozásnak nem áll rendelkezésre ügyfélről 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 ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés: az ügyfél összes követelése a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható. Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.

*25C12 Ebből ügyfél-kötelezettség:* a 25C1 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél-kötelezettség: az ügyfél összes tartozása a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható. Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

*25C2 Összes ügyfél-átvilágítás:* itt kell feltüntetni az összes – egyszerűsített, fokozott vagy normál – ügyfél-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.

A kiemelt közszereplő fogalmát a Pmt. 4. §-a határozza meg.

*25C23 Normál ügyfél-átvilágítás:* e soron kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akik ügyfél-átvilágítása nem esik sem a fokozott, sem az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás típusába.

A 25C2 sorban kimutatott összes ügyfél-átvilágítás adatokat a 25C31-25C36 sorokban két szempont szerint kell tovább bontani. Az egyik szempont szerint a Pmt. 6. § előírásainak megfelelően a 25C31-

25C34 sorokban, a másik szempont szerint a Pmt. 18-22.§-oknak megfelelően a 25C35-25C36 sorokban. A két alábontás nem teljeskörű, ezért a 25C2 sor nagyobb vagy egyenlő a 25C31-25C34 sorok, illetve a 25C35-25C36 sorok összegénél.

25C31 *Üzleti kapcsolat létesítéskor történt átvilágítás:* itt kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a pénzügyi vállalkozás.

25C32 *Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás:* a sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világitott át a pénzügyi vállalkozás, mert hárommillió-hatszáz ezer 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-hatszáz ezer 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-hatszáz ezer forintot és átvilágításukra korábban nem került sor.

25C34 *Korábban rögzített ügyfeladatok valóságával 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.

25C43-25C45 *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.

**27AA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.****27AB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.****A táblák célja**

A táblák fogyasztóvédelmi célból a nyilvántartásba vett, **fogyasztóktól** érkezett panaszbejelentések és azok feldolgozásának, kezelésének felmérését célozzák. Ezekben a táblázatokban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített panaszokat kell bemutatni, amelyek a pénzügyi vállalkozásokhoz (beleértve azok közvetítőihez) akár fiókban, ügyfélszolgálaton, postán stb. keresztül írásban (papír alapon vagy elektronikus úton) érkeztek be, vagy szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblázatokban nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket a szolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panaszja kezelését vitatja. Az adatszolgáltatás teljesítésének alapját a Hpt. rendelkezései képezik.

**27AA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.****A tábla kitöltése**

A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket. A táblázat első része, a 27AA1 sor és alábontó sorai áttekintést adnak a tárgyidőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról, valamint a tárgyidőszak végi lakossági szerződések számáról. A tábla második része, a 27AA21-27AA232 sorokban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

**A tábla oszlopai**

A *t)* **Összesen** oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, illetve a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyek panasz típusonkénti bontását az *a)-s)* **oszlopokban** kell feltüntetni. Ha a bejelentett panasz több panasz típusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni. A bejelentett panaszügyek panasz típusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

Az *u)* oszlopban kell feltüntetni a lakossági szerződések tárgyidőszak végi darabszámát.

**A tábla sorai**

A 27AA1 sorban és annak alábontó soraiban kell feltüntetni szolgáltatási áganként a *tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek* darabszámát (*t)* oszlop), azok panasz típusok szerinti megbontását (*a)* - *s)* oszlopok), valamint a lakossági szerződések tárgyidőszak végi darabszámát (*u)* oszlop).

A 27AA21 sorban az *időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek* darabszámát (*t)* oszlop) és annak panasz típusonkénti bontását kell megadni (*a)-s)* oszlopok).

A 27AA22 és 27AA23 sorokban a *tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket* kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per. A lezárt peresített panaszügyeket tovább kell bontani a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága sorokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott panasz) szerint kell besorolni.



## 27AB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

### A tábla kitöltése

A tábla első része a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámáról, a tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek számáról ad áttekintést, a tábla harmadik része a panaszügyekkel kapcsolatos egyéb tájékoztató adatokat tartalmazza.

A 27AA és 27AB tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két tábla egy-egy adatsora között pl. a 27AB tábla első szakasza a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy anélkül zárult-e le.

### A tábla sorai

A 27AB1 sorban a *tárgyidőszakban lezárt panaszügyek* darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a szolgáltatási ágak (27AB11), a panasz típusa (27AB12), a panasz-ügyintézés időtartama (27AB13) és a panaszügyek megalapozottsága (27AB14) szerinti bontásban.

A 27AB2 alábontó soraiban az *időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő* panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban.

Ha a panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni. A panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

Az egyéb tájékoztató adatok között a 27AB31 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb jogviszony keretében).

A 27AB32 sorban a *panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét* ezer forintban egészen kerekítve kell megadni.

A 27AB331 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót, mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.

A 27AB332 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett (az általános alávetési nyilatkozat kivételével), függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 27AB333 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 27AB334 sorban kell szerepeltetni azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

## Segédanyag a panaszstatisztikai kitöltési útmutatóhoz

### 1. Panasztípusok szerinti megoszlás

#### 1) Állami támogatás

Törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott célra nyújtott támogatással, így például állami kamattámogatással kapcsolatos panasz.

#### 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) Egyoldalú szerződésmódosítás**

Az ügyféllel kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

**4) Előtörlesztés, végtörlesztés**

A szerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges megfizetésével kapcsolatos panaszok.

**5) Elszámolás**

Ide sorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszédési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) elszámolási vitát eredményeznek.

**6) Hozam mértéke**

Az adott termék hozamának a mértékére vonatkozó panasz.

**7) Jogosulatlan tevékenység**

A Felügyelet engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

**8) Jutalék, díj, költség mértéke**

A pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke, vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

**9) Kamat mértéke**

A pénzügyi vállalkozás által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

**10) KHR (BAR lista)**

Ide tartoznak az ügyfelek adatainak KHR-be történő továbbításával; KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével; valamint a fogyasztók tájékoztatásának, illetve értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

**11) Megbízás teljesítése**

Ide sorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszédési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) hibás- vagy elmaradt teljesítéséből eredően vitát eredményeznek.

**12) Méltányossági kérelem**

Fizetési nehézség felmerülésének a jelzésével, hitelek átütemezésével, a törlesztési időszak meghosszabbításával, részletfizetéssel, fizetési halasztással stb. kapcsolatos kérelmekkel összefüggő panaszok.

**13) 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.

**14) Pénzügyi közvetítő**

A pénzügyi vállalkozás független és függő közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

**15) 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.

**16) Szolgáltatás minősége**

Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás (pl. udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők), továbbá a pénzügyi vállalkozás szolgáltatásával kapcsolatos kérelmek elbírálásának, beadványok elintézésének elhúzódsásával kapcsolatos panasz.

**17) 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).

**18) Törlesztőrészlet mértéke**

A hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén a szerződésben meghatározott időszakonként esedékes törlesztőrészlet, lízingdíj mértékének megállapításával kapcsolatos panasz.

**19) Egyéb ügyviteli hibák**

Minden, a felsorolt kategóriák valamelyikébe be nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

**2. Szolgáltatási ágak**

**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 igénybevételéhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.
- **Gépjárműhitel:** a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához nyújtott hitel, valamint a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciók is (pl. hitellelél 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 hitelnyújtással 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 panasz.

**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.

## L5 A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok

### A tábla beküldése

A táblát a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott hitelezőknek<sup>1</sup> kell kitölteni, és a tárgynegyedévet követő hónap 15. naptári napjáig – amennyiben ez nem munkanap, akkor az azt követő munkanapig – kell beküldeni. Az L5 táblát a Devizakölcsöntv. 9. § (1) bekezdésében előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésére szolgáló L3, L4 táblákkal együtt, egy jelentésként kell a Felügyelet részére megküldeni. Az L5 tábla adatszolgáltatói köre tehát megegyezik az L3-L4 táblákéval.

### Általános kitöltési szabályok

A Devizakölcsöntv. 1. § (3) bekezdése alapján az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények konszolidált szinten kötelesek teljesíteni az adatszolgáltatást, ezért az ebbe a körbe tartozó pénzügyi vállalkozások e tárgyú adatait az intézmények anyavállalata által küldött, a csoport egészére vonatkozó adatszolgáltatás tartalmazza.

### A tábla célja

A tábla célja az értékesített fedezeti lakóingatlanok darabszámának, értékének, területi megoszlásának bemutatása.

### A tábla kitöltése

Ebben a táblában kell megynkénti bontásban bemutatni a ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanok számát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét (biztosítéki értékét) és az ingatlan értékesítési árát.

Az adatszolgáltatásban az ingatlan csak akkor tekinthető értékesítettnek, ha a tényleges eladást (adásvételi szerződés megkötése, jogerős árverési jegyzőkönyv) követően a vételár ténylegesen kifizetésre kerül, azaz az adásvétel teljesedésbe megy át.

A táblában azon *fedezeti lakóingatlanok* értékesítését kell bemutatni, amelyek megfelelnek a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontjának, azaz a lakáshitel-szerződésből eredő lejárt tartozás több mint 90 napos késedelemben áll fenn. A lakáshitel-szerződés a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 8. pontjának megfelelő fogalom.

### A tábla oszlopai

Az *a)-c)* oszlopokban azokat a kvótarendszer bevezetése óta (2011. július 1-jétől, a konstrukció kezdő dátumától) kényszerértékesítésre kijelölt fedezeti lakóingatlanokat kell szerepeltetni, amelyeket a hitelező a tárgynegyedévben ténylegesen értékesített. **Nem kell feltüntetni** azokat a fedezeti lakóingatlanokat, melyek értékesítését a hitelező már a kvótarendszer bevezetése előtt kezdeményezte, de a tényleges értékesítés csak a tárgynegyedévben valósult meg. Az oszlopok nem tartalmazzák a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanokat, valamint azokat a kényszerértékesítéseket, amelyek esetében a hitelező a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba zálogjogosultként kapcsolódott be.

A *d)-f)* oszlopokban a NET tv. 3. § (1) bekezdés szerint a Magyar Állam nevében eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanok darabszámát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét és a NET tv. 9. § szerinti vételárát kell kimutatni függetlenül attól, hogy az ingatlan kényszerértékesítésre ki volt-e jelölve.

<sup>1</sup> „6. hitelező: lakáshitel-szerződésből eredő követeléssel rendelkező személy”

A *g)-i)* oszlopokban kell szerepeltetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, amelyeket az adós saját maga értékesített, ha lejárt tartozása tekintetében 90 napot meghaladó késedelem áll fenn. Ha az adós önkéntes értékesítése esetén az adatszolgáltató nem rendelkezik információval az ingatlan tényleges teljes vételáráról, akkor a vételár hitelezőhöz befolyó részét kell feltüntetni.

A *j)-l)* oszlopokban kell feltüntetni az értékesített fedezeti lakóingatlanok (90 napon túli lejárt követeléssel terhelt fedezeti lakóingatlanok) közül azokat, amelyek értékesítését nem az adatszolgáltató, hanem más követelés-jogosult (pl. más hitelező pénzügyi intézmény, közüzemi szolgáltató, adóhatóság) kezdeményezte, és a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba az adatszolgáltató zálogjogosultként kapcsolódott be.

### **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 mértékét a Hpt. 139/A. § (6) bekezdése állapítja meg. 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 díj fizetési kötelezettség összesen* soron kell szerepeltetni a negyedéves változó díj fizetési 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 díj fizetési kötelezettség sor értékének meghatározásánál úgy, hogy a tárgynegyedévre számított változó díjat (*PVVDN03*) 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.

#### **PVVDN EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE 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 fióktelepének éves beszámolója szerinti mérlegfőösszeg 0,1 ezreléke.

## II. fejezet ELŐKÉSZÍTETT JELENTÉS

### II.1. Előkészített Havi jelentés (24K)

#### 24K Pénzügyi vállalkozások által nyújtott gyűjtőszámlahitelekhez kapcsolódó adatok

##### A tábla célja

A tábla célja a Devizakölcsv. 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

Az adatok jelentési nagyságrendje ezer forint az általános előírásoknak megfelelően.

A 24K01-24K02 sorokban **kizárólag** csak a **2012. április 1. utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban** résztvevő devizakölcsönök adatait kell szerepeltetni.

A többi soron pedig az **összes** rögzített árfolyamú devizakölcsön adatát jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az a **2012. április 1. előtti vagy utáni gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban** vesz részt.

##### A tábla oszlopai

A tábla oszlopaiban a tárgyhavi állományi és forgalmi adatok a Devizakölcsv. 1. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott devizakölcsönök devizaneme szerinti bontásban, a sor tartalmának megfelelő tartalommal és árfolyamon számított forintértéken jelennek meg. A darabszám a sor jellegének megfelelően szerződésszámot, ingatlan darabszámot, illetve előfordulási gyakoriságot mutat.

##### A tábla sorai

#### **24K01 Devizakölcsönök törlesztőrészletéhez kapcsolódó adatok**

A **24K011-24K014** sorokban a ténylegesen, a tárgyhóban pénzforgalomhoz kapcsolódó törlesztőrészlet adatait kell megadni.

A **24K011 Tárgyhavi törlesztőrészlet eredeti szerződés szerinti árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományát kell kimutatni. Azaz azt az összeget, amekkora törlesztőrészlet az adott hónapban felmerült volna a Devizakölcsv. 1. §-ban foglalt rögzített árfolyam alkalmazása nélkül.

A sor értéke maximum a Devizakölcsv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamok (svájci frank esetén 270 HUF/CHF, euró esetén 340 HUF/EUR, japán jen esetében 3,3 HUF/JPY) alkalmazásával számolt törlesztőrészlet.

A törlesztőrészlet legmagasabb árfolyam feletti részét a **24K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség** soron kell jelenteni.

A **24K011 Tőkerész** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományának (24K011) tőkerészét kell kimutatni.

A **24K0112 Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének aktuális, az eredeti szerződés szerinti árfolyamon számított állományából (24K011) a kamat- és kamatjellegű díjat vagy költséget kell kimutatni.



A **24K012 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyamon** sorban a gyűjtőszámlahitel-konstrukcióban résztvevő devizakölcsönöknek a Devizakölcsöntv. 1. § (2) bekezdésben meghatározott rögzített árfolyamokkal számolt adott havi törlesztőrészletét kell jelenteni.

A **24K0121 Tőkerész** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományának (24K012) tőkerészét kell kimutatni.

A **24K0122 Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség** sorban a devizakölcsönök havi törlesztőrészletének rögzített árfolyamon számított állományából (24K012) a kamat- és kamatjellegű díjakat vagy költségeket kell kimutatni.

A **24K013 Tárgyhavi törlesztőrészlet rögzített árfolyam feletti összege** sorban a pénzügyi intézmény által a kölcsönszerződésből, illetve a pénzügyi lízingszerződésből eredő követelése nyilvántartása során **alkalmazott** devizaárfolyammal számolt havi törlesztőrészlet (24K011), valamint a Devizakölcsöntv. rendelkezése alapján **rögzített devizaárfolyammal** számolt adott havi törlesztőrészlet (24K012) különbségét kell szerepeltetni.

A **24K0131 Tőkerész** sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összeg (24K013) tőkerészét kell szerepeltetni. Az összegnek meg kell egyeznie a 24K0111 és a 24K0121 különbségével. A számítás módja így a *b, d, f, h* oszlopokra:  $24K0131=24K0111-24K0121$ .

A **24K0132 Tárgyhavi mentesített követelésrész (Kamat- és kamatjellegű díj vagy költség)** sorban az aktuális havi törlesztőrészlet törvényi rendelkezés alapján alkalmazott rögzített árfolyam feletti összegből (24K013) a kamat- vagy bármilyen más – késedelmi kamatnak nem minősülő – kamatjellegű díjat vagy költséget kell kimutatni. A sor a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés *f)* pont *fa)* alpontja szerinti **mentesített követelésrész** értékét mutatja, mely megegyezik a 24K0112 és a 24K0122 különbségével. A számítás módja így a *b, d, f, h* oszlopokra:  $24K0132=24K0112-24K0122$ .

Amennyiben a pénzügyi intézmény által alkalmazott törlesztési árfolyam a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 9a. pontjában meghatározott legmagasabb árfolyamot meghaladja, a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerült, a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettséget a **24K014 Legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség** soron kell jelenteni. Ennek összegét a Magyar Állam naptári negyedévenként utólag a pénzügyi intézmény részére teljes mértékben megtéríti a Devizakölcsöntv. 2/A. § (2) bekezdése alapján.

A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közzsférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet 2. § *c)* pontjában meghatározott, a közzsférában dolgozókra vonatkozó kamattámogatás tárgyhavi összegét a **24K02** soron kell jelenteni.

A **24K1 Gyűjtőszámlahitel nyitóállománya** sorban a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 4. pont szerinti gyűjtőszámlahitel állományának, azaz a *tőkének* és a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés *c)* pontja szerint *tőkésített kamatnak* a tárgyhónap elején fennálló értékét kell feltüntetni.

A **24K21-24K26 sorok a legfontosabb növelő és csökkentő forgalmi tételeket** tartalmazzák, a **24K27** sorban az egyéb, a fenti sorokon nem nevesített forgalmi tételeket kell kimutatni.

Az állományt növelő tényezők közül a **24K21 Folyósítás** sorban a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés *a)* és *e)* pontjainak megfelelő folyósítások összesített értékeit kell kimutatni állományt növelő tényezőként.

A sor a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés *f)* pontja szerint nem tartalmazhatja a tárgyhavi mentesített követelésrészt (*fa*) alpont) és a legmagasabb árfolyamot meghaladó törlesztési kötelezettség Magyar Állam által megtérítendő összegét (*fb*) alpont).

*Az állományt növelő tényezők közül a 24K21 Folyósítás sorban a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés a) és e) pontjainak megfelelő folyósítások összesített értékeit kell kimutatni állományt növelő tényezőként.*

*A 24K211 Ebből: fennálló hátralék miatti folyósítás sorban külön ki kell emelni a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés e) pontjának megfelelő folyósítási értéket és fel kell tüntetni a darabszámot.*

*A 24K22 Kamat tőkésítése sorban a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés c) pontja szerinti rendelkezésnek megfelelően a gyűjtőszámlahitel háromhavonta tőkésítendő kamatösszegei kerülnek kimutatásra állományt növelő tényezőként. A Devizakölcsöntv. 4. § (1a) bekezdés szerint a közszférában dolgozót megillető állami kamattámogatás összegét a sor nem tartalmazhatja.*

*Az állományt csökkentő tényezők közül a 24K23 Törlesztés sorban a gyűjtőszámlahitelnek a Devizakölcsöntv. 4. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bekövetkező állománycsökkenése jelenik meg, amikor a tényleges törlesztési árfolyam a rögzített árfolyamnál alacsonyabb és az ügyfél többletbefizetése a gyűjtőszámlahitel állományát csökkenti.*

*A 24K24 Ütemezett törlesztés sorban a Devizakölcsöntv. 4. § (1) bekezdés b) pontja szerinti annuitásos ütemezett törlesztések összegét kell kimutatni.*

*A 24K25 Előtörlesztés sorban a Devizakölcsöntv. 5. § (1) bekezdésben rögzített feltételek mellett végrehajtott részleges vagy teljes előtörlesztésekkel érintett szerződések darabszámát és a törlesztések összegeit kell megjeleníteni.*

*A 24K26 Készfizető kezesség érvényesítése miatti állománycsökkenés sorban és alábontó soraiban azokat a hitelcsökkenéseket kell megjeleníteni, amikor a Devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés a) pontja szerinti események bekövetkeznek. A hitelszerződés felmondásának két típusát külön sorokon kell kimutatni.*

*A 24K261 soron a hiteladós 90 napot meghaladó fizetési késedelme miatti felmondás, míg a 24K262 soron a fedezeti ingatlannal [amelyet a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontja definiál] szemben megindított végrehajtás miatti felmondás kerül megjelenítésre.*

*Az állománycsökkenéseket a készfizető kezesség tényleges érvényesítésekor kell kimutatni.*

**A 24K23-24K262 sorokban minden csökkentő tétel pozitív előjellel jelentendő.**

*A 24K27 Egyéb növekedés (+) és csökkenés (-) egyenlege sorban az egyéb növelő vagy csökkentő forgalmi tételeket kell kimutatni **előjelhelyesen**. Egyebek mellett ebben a sorban jelenik meg a Devizakölcsöntv. 4. § (7) bekezdése és 5. § (3) bekezdése szerinti *felmondás* miatti állománycsökkenés összege, amelyekre vonatkozóan nem csak az érték, hanem a darabszám is megjelenítendő, annak ellenére, hogy több kisebb művelet is állhat az érték mögött.*

*A 24K3 Gyűjtőszámlahitel záróállománya sorban a gyűjtőszámlának a vonatkozási időszak végén fennálló (a tőkét és a tőkésített kamatot is tartalmazó) állományát kell kimutatni. **A záróállomány összege megegyezik a nyitóállomány és a növelő és csökkentő forgalmi tételek összesített értékével.***

*A 24K5 Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök záróállománya sorban a Devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti, a tárgyidőszak végén fennálló devizakölcsönök állományát kell kimutatni a tárgyidőszak végén érvényes **MNB hivatalos devizaárfolyamon** számított forintértéken.*

#### **24K7 A devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel együttes állományához kapcsolódó adatok**

*A 24K711 és a 24K712 Legfeljebb 90 nap, illetve 90 napot meghaladó hátralékkal rendelkező követelés állomány sorokban azon, devizakölcsönből eredő – a rögzített árfolyam figyelembevételével fennálló – követelések (devizakölcsön és gyűjtőszámla együttes állománya) értékét kell kimutatni, amelyek esetében a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka kezdete óta a kapcsolódó devizakölcsön*

törlesztésében 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 24K72 Követelést biztosító lakóingatlan fedezeti értéke* sorban jelenik meg a devizakölcsön és a gyűjtőszámlahitel fedezetéül szolgáló, zálogjoggal terhelt lakóingatlanok a pénzügyi intézmény által meghatározott aktuális fedezeti értéke, a ténylegesen fennálló követelés és járulékaik erejéig.

#### **24K8 Állami kezességgel fedezett gyűjtőszámlahitelek záróállománya**

A sorban csak azokat a gyűjtőszámlahiteleket kell kimutatni, amelyek esetében a pénzügyi intézmény a Devizakölcsöntv. 2. § (1) bekezdése szerint kezességvállalási igényt jelentett be a Magyar Állam felé.

#### **24K9 Magyar Állammal szembeni kezesség érvényesítésével kapcsolatos adatok**

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szemben érvényesíthető állami készfizető és egyszerű kezesség beváltásának kezdeményezéséről [Devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

A tábla ezen szakaszában adatot kell szolgáltatni a Magyar Állammal szembeni érvényesített állami készfizető és egyszerű kezességgel kapcsolatban [Devizakölcsöntv. 2. § (3) bekezdés].

## **II.2. Előkészített Negyedéves jelentés (21H)**

### **21H Pénzügyi vállalkozások - Határon átnyúló tevékenység**

#### **A tábla célja**

A pénzügyi vállalkozás által a Hpt. 32/E. § alapján Magyarországról külföldre irányuló, határon átnyúló tevékenységként nyújtott pénzügyi szolgáltatásból, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó követelések és kötelezettségek állományának bemutatása gazdasági térségenként és azon belül felüyeleti szempontból jelentős országokként.

#### **A tábla kitöltése**

#### **A tábla sorai**

A tábla összesen sorában együttesen kell kimutatni a Hpt. 32/E §-a alapján Magyarországról külföldre irányuló, a határon átnyúló tevékenységből származó összes követelést és kötelezettséget, eszközt, forrást. Az egyes fősorokon (az EGT, azon belül EU térség, továbbá Harmadik országok) a gazdasági térségek tényleges, összesített adatait kell bemutatni. Ezen fősorok alábontó soraiiban csak azon országokra kell adatot szolgáltatni, amelyek a táblában előre meghatározottak. Az alábontó sorok összesen értéke így nem adja végeredményül a három fősorban szereplő összértéket. Horvátország adatait az ország teljes jogú EU taggá válását megelőzően a 21H121 soron, majd azt követően a 21H11407 soron kell kimutatni.

#### **A tábla oszlopai**

Az *a) Ország* oszlopban az adott ország – MNB által is használt – ISO kódjelét kell feltüntetni.

A *b)-e) Eszközök*, az *f)-i) Források* oszlopokban a határon átnyúló tevékenységből származó követeléseket és kötelezettségeket **nettó könyv szerinti** értéken, illetve a forráshoz kapcsolódó, megképzett céltartalék állomány esetén a névérték céltartalékkal csökkentett összegén kell kimutatni. Az eszközökön belül a *c1) Hitelek, hitel jellegű követelések* oszlop a felüyeleti mérleg 21A4 szakaszával feleltethető meg, azzal a kivétellel, hogy a pénzügyi lízing és faktoring követeléseket az oszlop nem tartalmazza, azokat a *c2) Pénzügyi lízing* és *c3) Faktoring* oszlopokban kell kimutatni.

A j)-k) Mérlegen kívüli kötelezettségek és követelések, az l)-m) Származtatott ügyletekből adódó határidős követelések és kötelezettségek a Hitkr. szabályai szerinti, céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken szerepelnek a táblában.

A követelés és kötelezettség adatokat előjel nélkül kell megadni.

### III. Fejezet

#### ÉVES JELENTÉS

A pénzügyi vállalkozás és a fióktelep a felügyeleti alapdíj számításáról szóló éves bevallást a rendelet 5. § (5) 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 alapdíjának kiszámítására, bevallására szolgál.

##### A tábla kitöltése

A felügyeleti alapdíjat évente egyszer minden – a naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve a Felügyelet nyilvántartásában szereplő – pénzügyi vállalkozás fizet. A pénzügyi vállalkozás által fizetendő felügyeleti **alapdíj** éves mértéke a Hpt. 139/A. § (3) bekezdés szerinti alapdíjegység és a Hpt. 139/A. § (4) bekezdés *b*) pontja által meghatározott szorzószám (négy) szorzata.

##### A tábla sorai

A *PVAD1 Előírt alapdíj* sor tartalmazza a pénzügyi vállalkozás részére előírt alapdíj összegét, amelynek összege 50.000 Ft\*4.

A *PVAD2 Megfizetett alapdíj* sor kitöltésénél az I. RÉSZ 5.2. pontjában meghatározottak szerint a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásokat kell figyelembe venni.

#### PVFAD EU TAGÁLLAMI PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FIÓKTELEPE FELÜGYELETI ALAPDÍJ SZÁMÍTÁSA (éves)

A tábla kitöltése megegyezik a PVAD tábla kitöltésére vonatkozó előírásokkal.

#### ÉVES AUDITÁLT JELENTÉS

Minden, az előzőekben részletezett negyedéves jelentést (20B, 20C, 21A, 21B, 21C, 21D, 21E, 21R, 22A, 23B, 23C, 24C, 24D, 24E, 24F, 24R, 25A, 25B, 25C, 27AA, 27AB PVVDN, PVFVDN), az auditált adatokkal is meg kell küldeni a Felügyeletnek a rendelet 5. § (4) 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 ügynökök** [Hpt. 6/E. § (1) bekezdés a) pont ab) alpontja],
- b) **többes ügynökök** [Hpt. 6/E. § (1) bekezdés a) pont bb) alpontja] 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, a 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 (a 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 igénybe vett 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](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 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 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 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.

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 az 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 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 az 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		
<i>Azonosító</i>	<i>Megnevezés</i>	<i>Kitöltési útmutató</i>
Jogsabályi előírások: Hpt. 3. § (10) bekezdés, 6/E. § (1) bekezdés <i>a)</i> pont <i>ab)</i> alpont és <i>b)</i> pont <i>bb)</i> alpont, 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)		
<b>HPTPK1xxxx1</b>	<b>Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz</b>	
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.
<b>HPTPK1xxxx2</b>	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt első szinten álló szereplő)</b> 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. <b>Külföldi székhelyű közvetítő esetén a papír alapú adatszolgáltatásban üres cella.</b>
HPTPK1xxxx23	Székhelye	A pénzügyi közvetítő létesítő okiratában feltüntetett székhelye. A HPTPK1xxx231 <i>Irányítószám</i> soron a település négy karakterből álló, a Magyar Posta által használt számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül (pl. 7400, 1213). A HPTPK1xxx232 <i>Város</i> soron a magyarországi hivatalos helységnevek használhatók. [Abban az esetben, ha az irányítószám és a hozzá tartozó település a következő: pl. 4551 Nyíregyháza (Oros), a <i>Város</i> soron a „Nyíregyháza” vagy az „Oros” a feltüntetendő, a kettő együttes megjelenítését az ellenőrző program nem fogadja el.] A HPTPK1xxx233 <i>Utca, házszám, emelet, ajtó</i> 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 <i>Ország</i> 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 <b>postai úton</b> történő bejelentésére vonatkozó előírást. <i>Külföldi székhelyű közvetítő</i> 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. <b>Amennyiben nem rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, akkor ezen a soron 0-t kell megadni.</b>
HPTPK1xxx251, HPTPK1xxx252	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 HPTPK1xxx251 sort, meglévő közvetítői kapcsolat megszűnése esetén az HPTPK1xxx252 sort kell kitölteni, azaz kitöltése vagylagos. (Csak az egyik mező töltendő, mindkettő kitöltése vagy üresen hagyása hibás.)
HPTPK1xxx261	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).
HPTPK1xxx262	Közvetítő státusza	A státusz a közvetítő közvetítői láncához történő kapcsolódásának jellegét, a hierarchiában betöltött helyét mutatja be. Kiválasztandó: „közvetítő” vagy „pénzügyi intézményi közvetítő”. (Fogalmakat lásd. Általános előírások I. pont)
HPTPK1xxx263	Független közvetítő (független ügynök vagy kiemelt közvetítő) által végzett tevékenység(ek)	
HPTPK1xxx2631	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.
HPTPK1xxx2632	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. b) pont	
HPTPK1xxx2633	Hpt. 2. sz. melléklet III./19. c) pont	
HPTPK1xxx2634	Behajtás, követeléskezelés	
HPTPK1xxx264	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 gyűjtőaiban 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).
<b>HPTPK1xxxx3</b>	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt második szinten álló szereplő)</b> 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 HPTPK1xxxx21-27124 soroknál leírtak szerint kell eljárni. A HPTPK1xxxx361 soron a közvetítő típusa kiválasztandó az alábbiakból: „független ügynök”, „többes ügynök”, „kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legelső szintjén közvetítői alvállalkozó áll), „többes kiemelt közvetítő” (csak abban az esetben, ha a lánc legelső szintjén közvetítői alvállalkozó áll), „közvetítői alvállalkozó”. <b>Közvetítői alvállalkozói státusz esetén a típus cellában is a közvetítői alvállalkozó kódot kell kiválasztani.</b>  A HPTPK1xxxx362 soron a közvetítő státusza kiválasztandó az alábbiakból: „közvetítő”, „pénzügyi intézményi közvetítő” vagy „közvetítői alvállalkozó”.	
<b>HPTPK1xxxx4</b>	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Megbízó alatt harmadik szinten álló szereplő)</b> 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 HPTPK1xxxx461 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 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 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 **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. HPTPK1xxxx24) nem „0” értéket tüntetett fel, akkor adott pénzügyi közvetítőnek valamennyi tevékenységi helyét fel kell tüntetni a tábla ismétlősoraiban.

Ha a HPTPK táblában bejelentett közvetítők egyike sem rendelkezik a székhelyétől eltérő tevékenységi hellyel, akkor a PKTEV táblát adatokkal nem kell kitölteni, hanem nemlegesen (a kötelező mezők 0-val való kitöltése után) kell beküldeni.

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, 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.”.
- 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 tevékenységi hely működése megkezdésének, illetve megszűnésének időpontját eeeehnn 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 jelteni. (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) bekezdés *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. 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 adatokkal nem kell kitölteni, hanem nemlegesen (a kötelező mezők 0-val való kitöltése után) kell beküldeni.

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 jelteni.

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. A valamennyi törzsadat táblát tartalmazó 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 (kivéve 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 és beküldése, amelyben a változás történt. A minősített befolyásra vonatkozó törzsadatok (KTAPVE4) 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.

**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 cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 7. § (2) bekezdésében meghatározott hely.

Itt kell jelenteni a hivatalos levelek címzettjének nevét, beosztását, illetve tisztségét, 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 vezető állású személy szerepeltetésére 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 **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. 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** cellában kell megjelölni, hogy a tisztségviselő rendelkezik-e cégjegyzési joggal, és ha igen, akkor azt „egyedül” vagy „közösen” 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.

## KTAPVE3 TULAJDONOS ADATAI

Ebben a táblában a pénzügyi vállalkozás minimum 1% tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat kell jelteni. 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 jelteni, 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.

Az 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 „Tulajdonváltás 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, tökeleszállítás, tőkeemelés esetén a közgyűlési határozat keltét kell feltüntetni.

A **Tulajdonváltás típusa** cellában kell szerepeltetni, hogy pl. vétel, eladás, tökeleszállítás, 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**

Ebben a táblában kell a könyvvizsgáló személyében és adataiban történt változást bejelenteni, valamint a megbízás megszűnésével a könyvvizsgálót kijelenteni.

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” cellában a könyvvizsgáló személy, illetve társaság, pénzügyi intézményi minősítési számát kell jelteni, amelyet 2008. január 1. előtt a Felügyelet, 2008-tól pedig a Magyar Könyvvizsgáló Kamara bocsát ki a könyvvizsgáló számára.

#### **KTAPVE6 KISZERVEZÉS ADATOK**

Ebben a táblában kell a kiszervezett tevékenységet és a kiszervezést végzők adataiban történt változást bejelenteni, valamint a kiszervezett tevékenységet kijelenteni. A kiszervezésre vonatkozó szabályokat a Hpt. 13/A. §-a tartalmazza.

A tábla gyűjtőblokkjaiban egyidejűleg több kiszervezett tevékenység szerepeltetésére van lehetőség. Ha a tevékenység kiszervezése megszűnt, akkor a kiszervezést a kiszervezés vége dátum megadásával ki kell jelteni.

Attól függően, hogy a kiszervezett tevékenységet természetes személy vagy intézmény végzi, a megfelelő sorok értelemszerűen töltendőek.

A **Kiszervezett tevékenység (Hpt. 13/A. §-nak megfelelően)** cellában kell feltüntetni a tevékenység megnevezését.

*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**

**1. 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 *b)* pont *bc)* alpontja 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 nem kell 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 keresztül 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.

*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) karaktert 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
Jogsabályi előírások: Hpt. 3. § (10) bekezdés, 6/E. § (2) bekezdés 188. § (1) bekezdés, 3. számú melléklet I. Azonosító adatok		
Megjegyzés: az azonosítóban szereplő xxxxx megjelölés a gyűjtőblokk folyamatos sorszáma utal (0001-9999-ig) (pl. 1. blokk első PSZÁF sorkódja: <b>100011</b> és utolsó PSZÁF sorkódja: <b>10001472</b> , a 2. blokk első PSZÁF sorkódja: <b>100021</b> és utolsó PSZÁF sorkódja: <b>10002472</b> )		
<b>AHPTPK1xxxx1</b>	<b>Pénzügyi közvetítő kapcsolódása a közvetítői lánchoz</b>	
AHPTPK1xxxx11	Alkusz neve*	Itt kell az adatszolgáltatásra kötelezett alkusz teljes nevét feltüntetni.
AHPTPK1xxxx12	Alkusz törzsszáma*	Az alkusz adószámának első nyolc számjegye.
<b>AHPTPK1xxxx2</b>	<b>Pénzügyi közvetítő adatai (Az alkusz alatt álló szereplő)</b> Ebben a blokkban kell feltüntetni az <b>alkusz</b> 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. <b>Külföldi székhelyű közvetítő esetén a papír alapú adatszolgáltatásban üres cella.</b>
AHPTPK1xxxx23	Székhelye*	A pénzügyi közvetítő létesítő okiratában feltüntetett székhelye. Az AHPTPK1xxxx231 <i>Irányítószám</i> soron a település négy karakterből álló, a Magyar

		<p>Posta által használt számát kell beírni, pont és egyéb írásjel nélkül (pl. 7400, 1213).</p> <p>Az AHPTPK1xxxx232 <i>Város</i> soron a magyarországi hivatalos helységnevek használhatók. [Abban az esetben, ha az irányítószám és a hozzá tartozó település a következő: pl. 4551 Nyíregyháza (Oros), a <i>Város</i> soron a „Nyíregyháza” vagy az „Oros” a feltüntetendő, a kettő együttes megjelenítését az ellenőrző program nem fogadja el.]</p> <p>Az AHPTPK1xxxx233 <i>Utca, házszám, emelet, ajtó</i> 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> <p>Az AHPTPK1xxxx234 <i>Ország</i> 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 <b>postai úton</b> történő bejelentésére vonatkozó előírást. <i>Külföldi székhelyű közvetítő</i> esetén az ország teljes magyar nevét kell feltüntetni.</p>
AHPTPK1xxxx24	Tevékenység végzésére szolgáló fiókok, telephelyek száma (db, részletezve a PKTEV táblában)*	<p>Ebben a sorban kell megadni a pénzügyi közvetítő tevékenységi helyeként működő fiókok és telephelyek darabszámát.</p> <p>A tevékenység pontos helyét a kapcsolódó APKTEV tábla gyűjtősoraiban kell feltüntetni minden esetben megjelölve a közvetítői alvállalkozó teljes nevét és törzsszámát is.</p> <p>Az APKTEV tábla gyűjtősoraiban azt a földrajzi helyet kell megjelölni, ahol a pénzügyi közvetítő közvetítői tevékenységét végzi pl. iroda, fiók címe. <b>Amennyiben nem rendelkezik a székhelytől eltérő tevékenységi hellyel, akkor ezen a soron 0-t kell megadni.</b></p>
AHPTPK1xxxx251, AHPTPK1xxxx252	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység kezdete és vége (ééééhhnn)**	<p>A pénzügyi közvetítői tevékenység megkezdésének időpontja.</p> <p>A pénzügyi szolgáltatás tevékenység vége időpontjaként a közvetítői szerződés megszűnésének időpontját kell szerepeltetni.</p> <p>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.)</p>

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) bekezdés *b*) pontjában foglalt tevékenység helyeinek bejelentésére szolgál.

#### A tábla kitöltése

Ebben a táblában meg 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 az APKTEV táblát kell beküldeni elektronikus úton – a KAP rendszeren keresztül – 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 ismétlősorain.

Ha az AHPTPK táblában bejelentett közvetítők egyike sem rendelkezik a székhelyétől eltérő tevékenységi hellyel, akkor az APKTEV táblát nem kell kitölteni, hanem nemlegesen (a kötelező mezők 0-val való kitöltése után) kell beküldeni.

Egy korábbi adatszolgáltatásban már bejelentett közvetítő új tevékenységi helyének vagy a régi megszűnésének bejelentésekor elegendő csak az APKTEV táblát tölteni.

A tábla első sorában (APKTEV1xxxx1) fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő teljes nevét.

A tábla második sorában (APKTEV1xxxx2) 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 APKTEV1xxxx3 alábontó soraiban fel kell tüntetni a pénzügyi közvetítő tevékenységének pontos helyét a következők szerint:

- Az APKTEV1xxxx31 *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 APKTEV1xxxx32 *Város* soron magyarországi hivatalos helységnevek használhatók.
- Az APKTEV1xxxx33 *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 APKTEV1xxxx34 *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 APKTEV1xxxx41, illetve az APKTEV1xxxx42 sorokon kell megadni az adott tevékenységi hely működése megkezdésének, illetve megszűnésének időpontját eeeehhnn formátumban pl. 20100311.

Az APKTEV1xxxx41 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 jelteni. (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 a 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 (egy) 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 az I. RÉSZ 5.2. pontjában meghatározottak szerint a felügyeleti díj fizetésére vonatkozó előírásokat kell figyelembe venni.”

## V. A Kormány tagjainak rendeletei

### **A nemzetgazdasági miniszter 31/2012. (X. 16.) NGM rendelete a munkaügyi ellenőrzés során a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 94. § (2) bekezdés b) pontjának alkalmazásáról**

A közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 174. § (4) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján – az egyes miniszterek, valamint a Miniszterelnökséget vezető államtitkár feladat- és hatásköréről szóló 212/2010. (VII. 1.) Korm. rendelet 73. § m) pontjában meghatározott feladatkörömben eljárva – a következőket rendelem el:

- 1. §** A közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 94. § (2) bekezdés b) pontja alkalmazásának
- a) a munka törvénykönyvéről szóló 2012. I. törvény (a továbbiakban: Mt.) 27. § (2) bekezdésében, 42. § (1) bekezdésében és 44. §-ában, az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 16. § (4) bekezdésében – kizárólag a bejelentés elmulasztása esetén –, valamint az egyszerűsített foglalkoztatásról szóló 2010. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Efo.) 3. § (1) bekezdésében és 11. §-ában meghatározott rendelkezések megsértése miatt, a munkaügyi ellenőrzésről szóló 1996. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Met.) 6. § (1) bekezdés a), b) e), g) és j) pontjában, 6/A. § (1) bekezdésében és 7. § (1) bekezdésében meghatározott jogkövetkezmény,
  - b) az Mt. 21. § (4) bekezdésében, 34. §-ában és 51. § (3) bekezdésében foglalt rendelkezések megsértése miatt, a Met. 6. § (1) bekezdés a), b), e), i) és j) pontjában, 6/A. § (1) bekezdésében és 7. § (1) bekezdésében meghatározott jogkövetkezmény,
  - c) a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény 105. § (3) bekezdésében, az Mt. 60. § (1) bekezdésében, 113. §-ában és 114. §-ában foglalt, a nőkre, a fiatal, valamint a megváltozott munkaképességű munkavállalókra vonatkozó előírások megsértése miatt a Met. 6. § (1) bekezdés a), b), e) és j) pontjában és 7. § (1) bekezdésében meghatározott jogkövetkezmény,
  - d) az Mt. 53. § (3) bekezdésében, 60. § (1) bekezdésében, 113. §-ában és 114. §-ában foglalt, a nőkre, a fiatal, valamint a megváltozott munkaképességű munkavállalókra vonatkozó előírások megsértése miatt a Met. 6. § (1) bekezdés a), b), e) és j) pontjában és 7. § (1) bekezdésében meghatározott jogkövetkezmény,
  - e) a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény 130–139. §-ában, az Mt. 86–114. §-ában, 132–135. §-ában meghatározott szabályok megsértése miatt a Met. 6. § (1) bekezdés a), b), e) és j) pontjában, valamint 7. § (1) bekezdésében meghatározott jogkövetkezmény,
  - f) az Mt. 86–135. §-ában meghatározott szabályok megsértése miatt a Met. 6. § (1) bekezdés a), b), e) és j) pontjában, valamint 7. § (1) bekezdésében meghatározott jogkövetkezmény,
  - g) az Mt. 136–147. §-ában és 154–165. §-ában, az Efo. 4. §-ában, valamint a kötelező legkisebb munkabérről (minimálbér) és a garantált bérminimumról szóló Korm. rendeletben foglaltak és a kollektív szerződés munkabérré vonatkozó rendelkezéseinek megsértése miatt a Met. 6. § (1) bekezdés b), e) és j) pontjában, 6/A. § (1) bekezdésében és 7. § (1) bekezdésében meghatározott jogkövetkezmény,
  - h) a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény 7. § (1) bekezdésében meghatározott rendelkezés megsértése miatt a Met. 6. § (1) bekezdés a) és c) pontjában, valamint 7/A. §-ában meghatározott jogkövetkezmény,
  - i) az Mt. 215. § (1) bekezdésében meghatározott nyilvántartásba vétel hiánya miatt és az Mt. 216–218. §-ában foglaltak megsértése esetén a Met. 6. § (1) bekezdés a), b), e), g), h) és j) pontjában, 6/A. § (1) bekezdésében és 7. § (1) bekezdésében meghatározott jogkövetkezmény,

j) a bruttó 300 000 forint alatti munkabérek nettó értékének megőrzéséhez szükséges munkabéremelés – kormányrendeletben meghatározott – elvárt mértékének nem megfelelő végrehajtása esetén a Met. 6/B. § (1) bekezdésében meghatározott jogkövetkezmény alkalmazása esetén van helye.

- 2. §**
- (1) Ez a rendelet – (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő tizenötödik napon lép hatályba.
  - (2) Az 1. § d) és f) pontja, valamint e § (3) bekezdése 2013. január 1-jén lép hatályba.
  - (3) Hatályát veszti az 1. § c) és e) pontja.

*Dr. Matolcsy György s. k.,*  
nemzetgazdasági miniszter

## VII. A Kúria határozatai

### A Kúria Önkormányzati Tanácsának Köf. 5051/2012/6. számú határozata

A Kúria Önkormányzati Tanácsa dr. Pelsőczy Marianna jogtanácsos által képviselt Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Kormányhivatal (4400 Nyíregyháza, Hősök tere 5.) indítványa alapján

Érpatak Község Önkormányzata (4245 Érpatak, Béke út 28.) ellen,

az Érpatak Község Önkormányzat Képviselő-testületének a szociális ellátások helyi szabályairól szóló 9/2012. (VII.10.) önkormányzati rendelet egyes rendelkezései törvényellenességének vizsgálatára irányuló nemperes eljárásban meghozta az alábbi

határozatot:

1. A Kúria Önkormányzati Tanácsa megállapítja, hogy Érpatak Község Önkormányzat Képviselő-testületének a szociális ellátások helyi szabályairól szóló 9/2012. (VII.10.) önkormányzati rendelet 6. § (1) bekezdésének „az általa lakott ingatlan a jogszerű (jogcím szerinti) használatának igazolása mellett” szövegrésze, a 6. § (2) bekezdés utolsó mondata, 6. § (3) bekezdés a) és c) pontjai, 6. § (4) bekezdés e) és g) pontjai, 8. § (3) bekezdése, 9. § (1) bekezdés c) pontja, 10. §-a törvényt sértő, ezért e rendelkezéseket megsemmisítette.
2. A Kúria Önkormányzati Tanácsa Érpatak Község Önkormányzat Képviselő-testületének a szociális ellátások helyi szabályairól szóló 9/2012. (VII.10.) önkormányzati rendelet 6. § (4) bekezdés a) b) c) d) pontjai, 6. § (5) bekezdése, 8. § (8) bekezdése törvényellenességének megállapítására és megsemmisítésére irányuló indítványt elutasítja.
3. A Kúria Önkormányzati Tanácsa Érpatak Község Önkormányzat Képviselő-testületének a szociális ellátásokról szóló önkormányzati rendelet módosításáról szóló 12/2011. (XI. 24.) rendelete egésze, illetve 1. §-a, 4. §-a, 15. §-a, továbbá a szociális rászorultságtól függő egyes pénzbeli és természetben nyújtott szociális ellátásokról szóló 6/2008. (VII.10.) rendelet módosításáról szóló 2/2011. (II.14.) rendelet egésze törvényellenességének vizsgálatára irányuló eljárást megszünteti.
4. A Kúria Önkormányzati Tanácsa elrendeli határozatának a Magyar Közlönyben való közzétételét. A megsemmisített rendelkezés a határozat Magyar Közlönyben való közzétételét követő napon veszti hatályát.
5. A Kúria Önkormányzati Tanácsa elrendeli, hogy határozatát – a Magyar Közlönyben való közzétételt követő nyolc napon belül – az önkormányzati rendelet kihirdetésével azonos módon hirdessék ki.  
A határozat ellen jogorvoslatnak helye nincs.

#### Indokolás

- I. A Szabolcs-Szatmár-Bereg Megyei Kormányhivatal (a továbbiakban: indítványozó) kérelmet nyújtott be Érpatak Község Önkormányzatának Képviselő-testülete (a továbbiakban: önkormányzat) által alkotott a szociális ellátásokról szóló önkormányzati rendelet módosításáról szóló 12/2011. (XI. 24.) rendelet (a továbbiakban: R.1.) és a szociális rászorultságtól függő egyes pénzbeli és természetben nyújtott szociális ellátásokról szóló 6/2008. (VII.10.) rendelet módosításáról szóló 2/2011. (II. 14.) rendelet (a továbbiakban: R.2.) egészének (a jogszabályszerkesztésre vonatkozó szabályok megsértése miatt), illetve az R.1. egyes rendelkezései törvényellenességének vizsgálatára. Az indítvány a bíróságok szervezetéről és igazgatásáról szóló 2011. évi CLXI. törvényben (a továbbiakban: Bszi.) és a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvényben foglalt feltételeknek megfelelt.  
A Kúria Önkormányzati Tanácsa a Bszi. 52. §-a alapján megküldte az indítványt az önkormányzatnak az indítvánnyal kapcsolatos állásfoglalása beszerzése céljából. Az érintett önkormányzat arról tájékoztatta a Kúria Önkormányzati Tanácsát, hogy az R.1.-et és az R.2.-t hatályon kívül helyezte Érpatak Község Önkormányzat Képviselő-testületének a szociális ellátások helyi szabályairól szóló 9/2012. (VII.10.) önkormányzati rendelete (a továbbiakban: R.3.). Erre tekintettel az önkormányzat kérte az eljárás megszüntetését.

A Kúria Önkormányzati Tanácsa az indítványt – amennyiben az indítványozó a törvényességi vizsgálat iránti kérelmét fenntartja – hatályos indítványnak tekinti a régi helyébe lépő új önkormányzati rendelet tekintetében is, amennyiben az új szabályozás szövege a régivel azonos, vagy ha tartalmában megfelel az indítványozó által eredetileg vizsgálni kért önkormányzati rendelkezésekkel. Erre tekintettel a Kúria Önkormányzati Tanácsa nyilatkozattételre hívta fel az indítványozót, hogy az R.3. tekintetében indítványát fenntartja-e, vagy elfogadja-e az R.3.-at az indítványának megfelelő korrekcióként.

Az indítványozó az R.1. és az R.2.-őt érintő, az R.3. által rendezett törvényességi problémák tekintetében – így az R.1. és az R.2. egészének, illetve az R.1. 1. §-ának, 4. §-ának, 15. §-ának vizsgálatát kérő – indítványát visszavonta. Ugyanakkor fenntartotta a törvényességi vizsgálat iránti kérelmét, mert az önkormányzat az R.3.-ban a szociális igazgatásról és a szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény (a továbbiakban: Szoc.tv.) rendelkezésein túl, illetve rendelkezéseivel szemben szabályozott több, az aktív korúak ellátására való jogosultságot meghatározó kérdést. Kifejtette, hogy az R.3. erre vonatkozó rendelkezései szó szerint átvették az R.2.-ben eredetileg vizsgálni kért szabályokat, így ebben a tekintetben tartalmilag ugyan az a jogsértő helyzet áll fenn, mint korábban. Ennek alapján az Sztv. 33. § (7) bekezdésébe ütközés miatt vizsgálni és megsemmisíteni kérte az R. 6. § (1)–(2) bekezdését, (3) bekezdés a)–c) pontjait, (4) bekezdés a), b), c), d), e), g) pontjait, és (5) bekezdését, továbbá a 8. § (3) bekezdés első fordulatát, (8) bekezdését, 9. § (1) bekezdés c) pontját.

Fenntartotta továbbá indítványát azon rendeleti szabályozás tekintetében, amely az aktív korúak szociális ellátását megállapító és megszüntető határozat kötelező tartalmi elemeit határozza meg. E tekintetben az R.3. szabálya szintén megegyezik az R.2.-ben foglaltakkal. Az indítványozó szerint a vizsgálni kért R.3. 10. §-a az Szoc. tv. 32. § (3) bekezdésével ellentétesen határozott meg többlétszabályokat az ellátást megállapító és megszüntető határozat tartalmára. A képviselő-testület ilyen tartalmú rendelkezések megalkotására csak kifejezetten erre vonatkozó törvényi felhatalmazás alapján lenne jogosult, ilyen felhatalmazás azonban nincs.

Az indítványozó erre tekintettel kérte az R.3. fent jelölt rendelkezéseinek vizsgálatát és megsemmisítését.

## II. Az indítvány részben megalapozott.

1. A Szoc.tv. 33. § (1) bekezdése szerint az aktív korúak ellátása a hátrányos munkaerő-piaci helyzetű aktív korú személyek és családjuk részére nyújtott ellátás. Az aktív korúak ellátására való jogosultságot a jegyző állapítja meg, részben a Szoc.tv.-ben meghatározott feltételek teljesülése esetén, részben pedig a Szoc.tv. felhatalmazása alapján megalkotott önkormányzati rendelet szerint. A Szoc.tv. 33. § (7) bekezdése értelmében „[a] települési önkormányzat rendeletében az aktív korúak ellátására való jogosultság egyéb feltételeként előírhatja, hogy a kérelem benyújtója, illetve az ellátás jogosultja a lakókörnyezete rendezettségének biztosítására vonatkozó, a rendeletében megállapított feltételeket teljesítse. A lakókörnyezet rendezettségének biztosítása körében a kérelmező vagy jogosult által életvitelszerűen lakott lakás vagy ház és annak udvara, kertje, a kerítéssel kívül határos terület, járda tisztán tartása, az ingatlan állagának és rendeltetészerű használhatóságának, valamint higiénikus állapotának biztosítására irányuló kötelezettség írható elő. A rendeletben megállapított feltételek teljesítésére a kérelmezőt, illetve a jogosultat megfelelő, de legalább ötnapos határidő tűzésével a jegyzőnek – az elvégzendő tevékenységek konkrét megjelölésével – fel kell szólítania.” A Szoc. tv. e szabálya a lakókörnyezet rendezettségére vonatkozó követelmények meghatározására hatalmazza fel az önkormányzatokat. A Szoc. tv.-ből a felhatalmazás tárgya és keretei világosan kiderülnek: az aktív korúak ellátására való jogosultság feltételül az önkormányzat a kérelmező (vagy a jogosult) ingatlana és környezete karbantartására kötelezettségeket állapíthat meg. Ezek:
  - a lakás vagy annak udvara, kertje, a kerítéssel határolt terület, járda tisztán tartása;
  - az ingatlan állagának és rendeltetészerű használhatóságának biztosítása;
  - az ingatlan higiénikus állapotának biztosítása.
2. Az R.3. 6. § (1) bekezdése arról rendelkezik, hogy az aktív korúak ellátására való jogosultság, továbbá a normatív lakásfenntartási támogatásra való jogosultság megállapításához – „az általa lakott ingatlan a jogszerű (jogcím szerinti) használatának igazolása mellett” – a képviselő-testület további együttes feltételeket is meghatározhat a rendeletben. A lakásfenntartási támogatásra vonatkozó követelmények tekintetében a Szoc.tv. 38. § (9) bekezdése azonos felhatalmazást ad az önkormányzatoknak rendeleti szabályozásra, mint az aktív korúak ellátása vonatkozásában a Szoc.tv. fentebb leírt 33. § (7) bekezdése. Önmagában e felhatalmazások lehetővé teszik az adott tárgyban a további önkormányzati szabályozást. Mindezek mellett az R.3. 6. § (1) bekezdése az ingatlan jogszerű (jogcím szerinti) használatának igazolását írja elő. A rendelet e szabályából nem derül ki, hogy a „jogszerű (jogcím szerinti) használat” alatt a rendelet alkalmazása során mit kell érteni, annak igazolása hogyan történik. A polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény 26. § (4) bekezdése szerint egyébiránt a lakcímbjelentés



önmagában a lakás használatához fűződő jogot nem keletkeztet. Megállapítható továbbá, hogy az R.3. 6. § (1) bekezdésének ezen feltétele nem vonható a lakókörnyezet rendezettsége, vagy a szociális rászorultság igazolása körébe meghatározott feltételek közé. Mindezen törvényi szabályok tükrében az Ö. 6. § (1) bekezdésének az ingatlan jogszerű (jogcím szerinti) használatának igazolásáról szóló szabálya törvény által meghatározottakkal ellentétes, azokon túlterjeszkedik, alkalmazása jogbizonytalanságot okoz. A jogalkotásról szóló 2010. évi CXXX. törvény (a továbbiakban: Jat.) 2. § (1) bekezdése törvényi követelményként írja elő az önkormányzati rendeletek tekintetében is a megfelelően érthető, a címezettek számára egyértelműen értelmezhető normatartalom követelményét.

3. Az R.3. 6. § (2) bekezdésében foglaltak a kérelmező által lakott ingatlan rendeltetésszerű és biztonságos használatra való alkalmasságáról szólnak, ami az aktív korúak ellátása és a lakásfenntartási támogatás feltétele. Az R.3. 6. § (2) bekezdés első mondatában meghatározott feltételek a Szoc.tv. 33. § (7) bekezdésébe és 38. § (9) bekezdésébe meghatározottaknak megfelelnek. Ugyanakkor a 6. § (2) bekezdés utolsó mondata értelmében: „Újonnan épített lakás esetén érvényes hatósági használatbevételei engedéllyel, szabálytalanul épített lakás esetén pedig érvényes fennmaradási engedéllyel kell rendelkeznie az ide vonatkozó jogszabályi előírások szerint”. Az ide vonatkozó jogszabályi előírások az építésügy körébe tartoznak, az R.3. viszont a szociális ellátások helyi szabályairól szól. A Szoc.tv. a lakókörnyezet rendezettségének biztosítása körében nem ad felhatalmazást arra, hogy építésügyi előírások betartása is feltétele legyen a szociális juttatásoknak, így az R. 6. § (2) bekezdés második mondata törvényt sértő, az a Szoc.tv. 33. § (7) bekezdésébe és 38. § (9) bekezdésébe ütközik. Megjegyzendő, hogy nem tekinthető a Szoc.tv. e szabályai alapján „elvégzendő tevékenységnek” építésügyi engedélyek beszerzése.
4. A R.3. 6. § (3) bekezdése a támogatásra való jogosultság további feltételeit írja elő. Így a 6. § (3) bekezdés a) pont szintén építésügyi jogszabályokra utalva előírja, hogy lakószobákban a minimális befogadóképesség – 15 m<sup>2</sup>/fő fenn áll, illetve kimondja, hogy a minimális élettér – minimum 6 m<sup>2</sup>/fő – biztosított. Az R.3. 6. § (3) bekezdés c) pontja megfelelő megvilágítottságot, szellőzési lehetőséget, és minimum 20 °C biztosítására képes fűtési rendszert ír elő az aktív korúak ellátása és a lakásfenntartási támogatásra való jogosultság feltételeként. E szabályok szintén az építésügy körébe tartozó rendelkezések, s nem vonhatók a szociális juttatások feltételei közé. A Szoc.tv. nem ad felhatalmazást az említett juttatások feltételeként építésügyi követelmények önkormányzati meghatározására. A lakókörnyezet rendezettségének, tisztántartásának vizsgálata körén túleső kérdés magának a lakásnak és felszereltségének a minősége (pl. milyen teljesítményre képes a fűtési rendszer). Erre tekintettel az R.3. (3) bekezdés a) és c) pontjainak törvényellenessége is megállapítható.
5. A határozat indoklásának 2–4. pontjai alapján a Kúria Önkormányzati Tanácsa az R.3. 6. § (1) bekezdésének „az általa lakott ingatlan a jogszerű (jogcím szerinti) használatának igazolása mellett” szövegrészét, továbbá a 6. § (2) bekezdés utolsó mondatát, és a 6. § (3) bekezdés a) és c) pontját, megsemmisítette.
6. Az indítványozó vizsgálni és megsemmisíteni kérte az R.3. 6. § (4) bekezdés a), b), c), d), e) és g) pontjait. Az R.3. ezen szabályai az aktív korúak ellátására és a lakásfenntartási támogatásra vonatkozó jogosultsághoz előírják, hogy a kérelmezőnek az általa lakott ingatlan, valamint a hozzá tartozó kert, udvar vonatkozásában az alábbi nyilatkozatokat kell megtennie:
  - a) az állattartásra, ebtartásra vonatkozó szabályok betartása, védőoltás megléte;
  - b) közszolgáltatások szabályos vételezése, díjtartozások megfizetése, 2 hónapon túli díjhátralék megszüntetése;
  - c) az ingatlan udvarán valamint a lakásban szeméttároló edény (kuka) elhelyezése, díjtartozások megfizetése, 2 hónapon túli díjhátralék megszüntetése;
  - d) csapadékvíz és szennyvíz szabályok szerinti megfelelő elvezetése.

A Kúria Önkormányzati Tanács megállapítja, hogy az R.3. 6. § (4) bekezdés a), b), c) és d) pontjaiba foglalt feltételek előírásával az önkormányzat nem lépte túl a Szoc.tv. 33. § (7) bekezdésébe és 38. § (9) bekezdésébe meghatározott felhatalmazás kereteit. E feltételekről történő nyilatkozás a lakás vagy ház, annak kertje, udvara, higiénikus állapotának biztosításához hozzátartozik. A díjfizetési kötelezettség, illetve a díjhátralék felszámolásának előírása a közműszolgáltatásokban való részesülés feltétele, amelyek nélkül a rendeltetésszerű használat és higiénikus lakókörnyezet biztosítása nem lehetséges.

A Kúria Önkormányzati Tanácsa ezért az R.3. 6. § (4) bekezdés a), b), c) és d) pontjai törvényellenességének megállapítására és megsemmisítésére irányuló kérelmet elutasította.

7. Az R.3. 6. § (4) bekezdés e) pontja szerint nyilatkozattétel szükséges a tekintetben is, hogy lakásbérlet esetén a szerződésben foglaltakat a kérelmező maradéktalanul betartotta. Nyilvánvaló, hogy e szabály nem vonható a lakókörnyezet rendezettségének biztosítása körébe még akkor sem, ha a bérleti szerződés adott esetben erre utaló feltételeket is tartalmaz. A lakásbérletre vonatkozó szabályokat a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény és a lakások és helyiségek béreltére és elidegenítésükre vonatkozó egyes szabályokról szóló 1993. évi LXXVIII. törvény írja

elő. A lakásbérlet magánjogi jogviszonyokat hoz létre, a szerződési feltételek betartását generálisan (egyébként azok tartalmától is függetlenül) az önkormányzat nem teheti meg a szociális juttatás feltételének. Erre tekintettel az R.3. 6. § (4) bekezdés e) pontja több törvényi szabállyal is ellentétbe került, túlterjeszkedik a Szoc.tv. által adott felhatalmazás keretein.

8. Az R.3. 6. § (4) bekezdés g) pontja tizenhat soros mondatot tartalmaz a lakással összefüggő emberi méltóságot csorbító körülmények kizárása érdekében. Ennek keretében előírja pl. hogy nem állhat fenn olyan körülmény „mely a családi élettel kapcsolatos és a gyermek személyiségfejlődése szempontjából döntően meghatározó szocio-kulturális mindennapi mikrokörnyezetben” veszélyeztettséget idéz elő, akadályozza többek között a gyermekek önbecsülésének és személyiségük szabad kibontakozását, az öngondoskodás kialakításának megteremtését.  
A gyermekek védelme mind a jogalkotás, mind pedig a jogalkalmazás egyik fő célkitűzése. A jövő generáció életfeltételeinek biztosítása, továbbá az emberi méltóság védelme Alaptörvényből eredő feladat. Az R.3.-ban a szociális juttatáshoz kapcsolt gyermekvédelmi szabályt az R.3. 6. § (4) bekezdés g) pontján kívül – az indítványozó által nem támadott – R.3. 6. § (4) bekezdés f) pontja is tartalmaz. Ezen gyermekvédelmi szabályon túl, az R.3. 6. § (4) bekezdés g) pontjában foglalt rendelkezésekről a Kúria Önkormányzati Tanácsa azt állapította meg, hogy e szabályösszesség – mint az aktív korúak ellátása, illetve a lakásfenntartási támogatás feltétele – sérti a megfelelően érthető és értelmezhető, világos normatartalom Jat. 2. § (1) bekezdésébe írt feltételét, e rendelkezésekből jogszabályból következő címzetti magatartások nem állapíthatók meg. Az R.3. 6. § (4) bekezdés g) pontja ezért a Jat. fenti szabályába ütközik.
9. Az indítványozó megjelölte az R.3. 6. § (5) bekezdését is. Az R.3. 6. § (5) bekezdése a 6. §-ban foglalt együttes feltételek nem teljesítésének jogkövetkezményét írja elő, ha az érintettek a jegyző írásos felszólításában írt határidőig a felszólításban foglaltaknak nem tesznek eleget. Az indítványozó erre vonatkozó törvényellenességet nem valószínűsít, ezért ezt az indítványt a Kúria Önkormányzati Tanácsa elutasította.
10. Az R.3. 8. § (3) bekezdése – szintén az aktív korúak ellátásának és a lakásfenntartási támogatásnak a feltételei között – előírja, hogy az életvitelszerűen lakott házban vagy lakásban ipari vagy üzleti tevékenység nem folytatható és az emberi tartózkodást akadályozó, mindennapi életvitel körébe nem tartozó legalább 1 lakóhelyiséget teljesen elfoglaló anyagok, eszközök, állatok nem tárolhatók és nem tarthatók.” Az R.3. ezen szabálya a vállalkozáshoz való jogot korlátozó rendelkezés. A Szoc.tv.-ben a lakókörnyezet tisztán tartásával, az ingatlan állagának megtartásával kapcsolatos önkormányzati rendeleti szabályok megalkotására felhatalmazó rendelkezések nem foglalnak magukba olyan felhatalmazást, amelynek értelmében a lakásban történő ipari vagy üzleti tevékenység végzése kizárhatja a szociális juttatásra való jogosultságot. A legalább egy lakóhelyiséget elfoglaló anyagok, eszközök, állatok tartása, tárolása távoli összefüggést mutathat a lakókörnyezet rendezettségével, ugyanakkor a szövegösszefüggésből is következő jogkorlátozás nem áll arányban az R.3. által elérni kívánt céllal, a Szoc.tv. felhatalmazó rendelkezéseiből ilyen tartalmú szabály megalkotásának lehetősége nem következik.
11. Az R.3. 8. § (8) bekezdése további feltételként írja elő az ingatlanhoz tartozó utcافرnti – utcaképbbe illeszkedő – kerítés meglétét. Az indítványozó szerint a kerítés megépítésére vonatkozó szabályokat az építésügyi ágazati jogszabályok tartalmazzák, megfelelő szankciórendszerrel együtt, ezért a szociális ellátások feltételeként ez nem határozható meg. A Szoc.tv. 33. § (7) bekezdésében és a 38. § (9) bekezdésben található felhatalmazás önkormányzati rendeleti szabályozást tesz lehetővé „a kerítéssel határolt terület” tisztán tartására vonatkozóan. A Kúria Önkormányzati Tanácsa úgy ítélte meg, hogy – a vonatkozó építésügyi szabályok ellenére – önmagában a megfelelő utcافرnti kerítés meglétének önkormányzati előírása nem lépte túl a Szoc.tv. felhatalmazó rendelkezéseit. Maga a törvényi felhatalmazás is számol kerítés meglétével, amelyhez mérten írható elő az ezt határoló terület tisztán tartása. Erre tekintettel a Kúria Önkormányzati Tanácsa az R.3. 8. § (8) bekezdésének megsemmisítésére irányuló kérelmet elutasította.
12. Az indítványozó szerint az önkormányzat túlterjeszkedett a Szoc.tv. felhatalmazásain és törvénysértő rendelkezést alkotott az R.3. 9. § (1) bekezdés c) pontjában. E szabály a lakókörnyezet és az ingatlan higiénikus állapotának biztosítása körében – többek között – előírta, hogy a kérelmező köteles folyamatosan gondoskodni „az ingatlanban lakó összes személy vonatkozásában a személyi higiénia biztosítása rendszeres tisztálkodás által, valamint az ott lakók tiszta és higiénikus ruhával folyamatos ellátottsága révén”. A Szoc.tv.-nek a lakókörnyezet rendezettségével összefüggő felhatalmazó szabályain – a 33. § (7) bekezdésén és a 38. § (9) bekezdésén – túl a Szoc.tv. 37. § (1) bekezdés d) pontja is felhatalmazást ad az önkormányzatnak. Ennek értelmében az az aktív korúak ellátására jogosult személy, aki az ellátásra való jogosultság kezdő napján – többek között – „a települési önkormányzat rendeletében az aktív korúak ellátására jogosult személyek családi körülményeire, egészségi vagy mentális állapotára tekintettel meghatározott egyéb feltételeknek megfelel,” szociális segélyre jogosult. E szabály felhatalmazást ad a szociális

ellátást kérelmező (arra jogosult) személy személyével – s nemcsak lakókörnyezetével – kapcsolatos körülmények önkormányzati meghatározására. Az R.3. 9. § (1) bekezdés c) pontjával összefüggésben elsőként az állapítható meg, hogy az abban meghatározott személyeket érintő körülmények egyrészt nemcsak a szociális segélyre, hanem a lakásfenntartási támogatásra való jogosultságra is vonatkozik, másrészt nemcsak a kérelmező (vagy jogosult) személyét érinti, hanem „az ingatlanban lakó összes személyt”, ezért a Szoc.tv.-el való ellentét – s így a törvénysértés – megállapítható. Mindezek mellett a rendszeres tisztálkodás és a higiénikus ruhával való folyamatos ellátottság jogszabályi előírása a magánszférát érintő szabályozást eredményez. Az 1993. évi XXXI. törvénnyel kihirdetett emberi jogok és az alapvető szabadságok védelméről szóló, Rómában, 1950. november 4-én kelt Egyezmény (Emberi Jogok Európai Egyezménye) 8. cikke rögzíti a magán- és családi élet tiszteletben tartásához való jogot. Az Európa Tanács Parlamenti Közgyűlésének 428/1970. sz. határozata szerint e jog azt jelenti, hogy „mindenki saját életét élhesse és abba más csak minimális módon avatkozhat be. A magánszférában benne van a magánélet, a családi élet, az otthon, a fizikai és erkölcsi integritás, a becsület és a jó hírnév védelme, a jog arra, hogy ne kerüljünk hamis megvilágításba, hogy velünk kapcsolatban irreleváns vagy zavaró tényeket ne fedjenek fel...” [RESOLUTION 428 (1970)[1] C/ 2]. A rendszeres tisztálkodás és a higiénikus ruházat viselésének kötelezettsége a magánszférát érinti, a személyek fizikai integritásával szoros összefüggésben áll. Az Alkotmánybíróság gyakorlata szerint van egy abszolút határ, amelyen sem az állam, sem más emberek kényszerítő hatalma nem terjedhet túl, vagyis az autonómiának, az egyéni önrendelkezésnek egy mindenki más rendelkezése alól kivont magja, amelynél fogva – a klasszikus megfogalmazás szerint – az ember alany maradhat és nem válik eszközzé vagy tárggyá. [23/1990. (X. 31.) AB határozat]. A tisztálkodás és az öltözködés az egyének személyiségéhez és magánszférájához tartozik, annak milyensége több tényező függvénye. Az egyén személyiségéhez mélyen hozzátartozó kérdések csak kivételesen lehetnek jogi szabályozás tárgyai (a korlátozó rendelkezéseknek egyébként is meg kell felelniük a szükségesség-arányosság követelményének). Az Ör. 9. § (1) bekezdés c) pontjába foglalt követelmény a segélyezés szempontjából irreleváns, valamint mások életébe magánszférájába avatkozik be. Az állam, vagy az önkormányzat az általa nyújtott támogatás feltételeként nem vonhatja ellenőrzés alá a magánszféra teljességét.

Mindezek alapján a Kúria Önkormányzati Tanácsa az R.3. 9. § (1) bekezdés c) pontjának a Szoc.tv.-el való ellentétét megállapította, s azt megsemmisítette.

13. A Szoc.tv. 32. § (3) bekezdése a szociális rászorultságtól függő pénzbeli ellátások körében úgy szól, hogy „[h]a e törvény másként nem rendelkezik, a települési önkormányzat képviselő-testülete rendeletben szabályozza a hatáskörébe tartozó pénzbeli ellátások megállapításának, kifizetésének, folyósításának, valamint ellenőrzésének szabályait.” Az indítványozó szerint az R.3. 10. §-a – amely az aktív korúak szociális ellátását megállapító és megszüntető határozat kötelező tartalmi elemeit határozza meg – sérti a Szoc.tv. 32. § (3) bekezdését, mivel az önkormányzatnak nincs törvényi felhatalmazása arra, hogy a jegyző hatáskörébe tartozó ellátásokkal kapcsolatban lefolytatott eljárásokban az érdemi döntés tartalmára vonatkozóan a törvényi követelményekhez képest többlétszabályokat határozzon meg. Az R.3. támadott 10. §-a szerint a jogosultságot megállapító és megszüntető határozatban a rászorultsági alapon támogatással érintett munkaképes személy figyelmét több mindenre fel kell hívni, így – többek között – arra, hogy a támogatás időleges, amelyre hosszú távú életforma nem alapozható, a rászorultság ténye nem jogosítja fel a hatályos jogszabályok megszegésére, „az adófizetők pénzéből történő támogatottsága ..jogosan alapozza meg a többségi társadalom azon elvartását (...) hogy viszonzásképpen a törvényeket és az együttélési szabályokat fokozatosan tartsa be”, a „meddő szemléletmódot cserélje fel egy öngondoskodásra és önfenntartásra alapozó aktív életformára” stb. Az R.3. 10. §-a szerint ezek is a jogosultságot megállapító vagy megszüntető határozat tartalmi elemei.

A Szoc.tv. 33. § (1) bekezdése szerint az aktív korúak ellátására vonatkozó jogosultságot a jegyző állapítja meg. A Szoc.tv. 32. § (3) bekezdése önkormányzati rendeleti szabályozásra ad felhatalmazást a pénzbeli ellátások megállapítása, kifizetése, folyósítása, és ellenőrzése tekintetében, de nem ad felhatalmazást a jogosultságot megállapító vagy megszüntető határozat tartalmának szabályozására. A határozat tartalmát illetően a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 72. §-ában meghatározottak az irányadóak. Ugyanakkor a Ket. 72. § (1) bekezdése akként fogalmaz, hogy „[a] határozatnak – ha jogszabály további követelményt nem állapít meg – tartalmaznia kell...” Tehát jogszabály többlétszabályt megállapíthat. Az önkormányzati rendelet az Alaptörvény T) cikk (2) bekezdése értelmében jogszabály. Az önkormányzat jogszabály-alkotási jogosultságának alapját a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény 16. § (1) bekezdése és ugyanilyen tartalommal az Alaptörvény 32. cikk (2) bekezdése határozza meg. E szerint „Feladatkörében eljárva a helyi önkormányzat törvény által nem szabályozott helyi társadalmi viszonyok rendezésére, illetve törvényben kapott felhatalmazás alapján önkormányzati rendeletet alkot.” A szociális ellátást megállapító és megszüntető határozat tartalma törvény által szabályozott tárgykör, az önkormányzatnak ún. eredeti rendeletalkotási

jogosultsága e tárgyban nincs. Megállapítható továbbá, hogy törvény – így a Szoc.tv. 32. § (3) bekezdése – nem ad felhatalmazást e tárgyban önkormányzati rendeleti szabályozásra. Ebből következően az R.3. 10. §-ában megállapított, a határozat tartalmára vonatkozó többletkövetelmény törvényi alapot nélkülöző önkormányzati szabályozáson nyugszik. A látszólag mindenre egyformán vonatkozó, de tartalmában meghatározott közösséget megbélyegző rendeletben foglalt kifejezések hátrányos megkülönböztetést valósítanak meg. Az önkormányzati rendelet koncepciója kialakításánál és szövegezésénél sem hagyható figyelmen kívül, hogy az önkormányzati rendelet jogszabály, a helyi közhatalom-gyakorlás ennek révén kapcsolódik az Alaptörvényben meghatározott demokratikus jogállam jogalkotási rendjébe.

Mivel az önkormányzat rendeletalkotási (jogalkotási) jogosultsága nem terjed ki arra, hogy az aktív korúak ellátására és a lakásfenntartási támogatásra jogosultságot megállapító és megszüntető határozatban az R.3. 10. §-ában foglalt további tartalmat előírja, ezért a Kúria Önkormányzati Tanácsa az R.3. 10. §-a törvényellenességét megállapította és azt megsemmisítette.

14. Az indítványozó az R.1. és az R.2. egészének, illetve az R.1. 1.§-ának, 4. §-ának, 15. §-ának vizsgálatára irányuló indítványait visszavonta. A Bszi. 51. § (2) bekezdés a) pontja szerint az önkormányzati tanács az eljárást megszünteti, ha az indítvány benyújtója az indítványt visszavonta. Erre tekintettel a Kúria Önkormányzati Tanácsa az eljárást megszüntette.

15. A Kúria Önkormányzati Tanácsa jelen határozatában megállapította, hogy az R.3. 6. § (1) bekezdésének „az általa lakott ingatlan a jogszerű (jogcím szerinti) használatának igazolása mellett” szövegrésze, a 6. § (2) bekezdés utolsó mondata, 6. § (3) bekezdés a) és c) pontjai, 6. § (4) bekezdés e) és g) pontjai, 8. § (3) bekezdése, 9. § (1) bekezdés c) pontja, 10. §-a törvénysértő, ezért e rendelkezéseket megsemmisítette. A megsemmisítésére tekintettel a Bszi. 55. § (2) bekezdés b) pontja szerint elrendelte határozatának a Magyar Közlönyben való közzétételét. A megsemmisített rendelkezés a Bszi. 56. § (2) bekezdés alapján a határozat Magyar Közlönyben való közzétételét követő napon veszti hatályát.

A Kúria egyben a Bszi. 55. § (2) bekezdés c) pontja alapján elrendelte, hogy a határozat közzétételére – a Magyar Közlönyben való közzétételt követő nyolc napon belül – az önkormányzati rendelet kihirdetésével azonos módon kerüljön sor.

A jelen határozat elleni jogorvoslat lehetőségét a Bszi. 49. §-a zárja ki.

Budapest, 2012. szeptember 26.

*Dr. Kalas Tibor s. k.,*  
az Önkormányzati Tanács elnöke

*Dr. Balogh Zsolt s. k.,*  
előadó bíró

*Dr. Hörcherné dr. Marosi Ildikó s. k.,*  
bíró

## IX. Határozatok Tára

### **Az Országgyűlés 68/2012. (X. 16.) OGY határozata az Állami Számvevőszék 2011. évi tevékenységéről szóló beszámoló tudomásulvételéről, valamint az Állami Számvevőszék tevékenységét érintő egyes országgyűlési határozatok deregulációs célú hatályon kívül helyezéséről és visszavonásáról\***

1. Az Országgyűlés megállapítja, hogy az Állami Számvevőszék törvényi kötelezettségeit teljesítette, tudomásul veszi az intézmény 2011. évi tevékenységéről szóló jelentését, valamint az intézmény gazdálkodásáról készített, független könyvvizsgáló által felülvizsgált és hitelesnek minősített pénzügyi beszámolót.
2. Az Országgyűlés
  - a) az Állami Számvevőszék 2007. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról szóló 72/2008. (VI. 10.) OGY határozat 1. pontját és 3. pont b) és c) alpontját,
  - b) az Állami Számvevőszék 2004. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról szóló 43/2005. (V. 26.) OGY határozat 1. és 2. pontját, 3. pont a)–c) alpontját, valamint 4. pontját,
  - c) az Állami Számvevőszék 2000. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról szóló 29/2001. (V. 11.) OGY határozat 1–3. pontját visszavonja.
3. Az Országgyűlés az 1. mellékletben megjelölt határozatait visszavonja.
4. Hatályát veszti az Állami Számvevőszék 2008. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról szóló 35/2009. (V. 12.) OGY határozat 1. pontja.
5. Hatályát veszti
  - a) az egyes pártok állami ingatlanjuttatásának törvényességi ellenőrzéséről szóló 116/1997. (XII. 17.) OGY határozat,
  - b) az Állami Számvevőszék 2001. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról szóló 69/2002. (X. 4.) OGY határozat módosításáról szóló 112/2003. (X. 27.) OGY határozat,
  - c) a Budapest VIII., Köztársaság tér 27. szám alatti, kincstári vagyon részét képező épület értékesítése tárgyában megkötött megállapodás állami számvevőszéki vizsgálatáról szóló 112/2007. (XII. 19.) OGY határozat.
6. Az e határozattal hatályon kívül helyezett, illetve visszavont országgyűlési határozatok és országgyűlési határozati rendelkezések hatályon kívül helyezése, illetve visszavonása az országgyűlési határozatok által a hatályon kívül helyezést, illetve visszavonást megelőzően keletkezett vagy megszüntetett jogviszonyokat nem érinti.
7. Ez a határozat a közzétételét követő napon lép hatályba.

*Kövér László s. k.,*  
az Országgyűlés elnöke

*Göndör István s. k.,*  
az Országgyűlés jegyzője

*Dr. Szűcs Lajos s. k.,*  
az Országgyűlés jegyzője

\* A határozatot az Országgyűlés a 2012. október 15-i ülésnapján fogadta el.

*1. melléklet a 68/2012. (X. 16.) OGY határozathoz*

1. 91/1990. (XII. 29.) OGY határozat az Állami Számvevőszék szervezetének és működésének felülvizsgálatáról
2. 115/1995. (XII. 13.) OGY határozat az Állami Számvevőszék 1994. évi tevékenységéről
3. 57/1996. (VI. 28.) OGY határozat az Állami Számvevőszék elnökének felmentéséről
4. 12/1997. (III. 5.) OGY határozat a Budapest Bank privatizációjával kapcsolatos Állami Számvevőszéki vizsgálatról
5. 19/1997. (III. 19.) OGY határozat a Magyarországi Nemzeti és Etnikai Kisebbségekért Közalapítványnál, a Magyarországi Cigányokért Közalapítványnál és a Gandhi Közalapítványnál elvégzendő Állami Számvevőszéki vizsgálatról
6. 20/1997. (III. 19.) OGY határozat az országos kisebbségi önkormányzatoknál elvégzendő Állami Számvevőszéki vizsgálatról
7. 111/1997. (XII. 10.) OGY határozat az Állami Számvevőszék elnökének megválasztásáról
8. 81/1999. (X. 22.) OGY határozat az Állami Számvevőszék 1997. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról
9. 82/1999. (X. 22.) OGY határozat az Állami Számvevőszék 1998. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról
10. 49/2000. (V. 26.) OGY határozat az Állami Számvevőszék 1999. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról
11. 69/2002. (X. 4.) OGY határozat az Állami Számvevőszék 2001. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról
12. 89/2002. (XI. 13.) OGY határozat a Magyar Televízió Közalapítvány Kuratóriumának 2001. január 1. és 2001. december 31. közötti tevékenységéről szóló beszámolóról
13. 94/2002. (XI. 13.) OGY határozat a Hungária Televízió Közalapítvány működésének 2001 áprilisától 2002 márciusáig terjedő időszakáról szóló beszámolóról
14. 23/2003. (III. 13.) OGY határozat az Állami Számvevőszék alelnökeit jelölő ideiglenes (eseti) bizottság felállításáról szóló 27/2002. (VI. 5.) OGY határozat módosításáról
15. 35/2003. (IV. 9.) OGY határozat az Állami Számvevőszék 2002. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról
16. 22/2004. (III. 31.) OGY határozat az Állami Számvevőszék 2003. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról
17. 47/2006. (X. 27.) OGY határozat az Állami Számvevőszék 2005. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról
18. 41/2007. (V. 23.) OGY határozat az Állami Számvevőszék 2006. évi tevékenységéről szóló jelentés elfogadásáról

---

**Az Országgyűlés 69/2012. (X. 16.) OGY határozata  
a Bethlen Gábor Alap 2011. évi tevékenységéről és működéséről szóló beszámoló elfogadásáról\***

1. Az Országgyűlés a Bethlen Gábor Alap 2011. évi tevékenységéről és működéséről szóló beszámolót elfogadja.
2. E határozat a közzétételének napján lép hatályba.

*Kövér László s. k.,*  
az Országgyűlés elnöke

*Göndör István s. k.,*  
az Országgyűlés jegyzője

*Dr. Szűcs Lajos s. k.,*  
az Országgyűlés jegyzője

---

\* A határozatot az Országgyűlés a 2012. október 15-i ülésnapján fogadta el.

**Az Országgyűlés 70/2012. (X. 16.) OGY határozata  
az új Országos Fogyatékosügyi Program, valamint a végrehajtására vonatkozó középtávú  
intézkedési tervben foglalt feladatok megvalósításának időarányos teljesítéséről (2007–2010.)  
szóló jelentés elfogadásáról\***

1. Az Országgyűlés az új Országos Fogyatékosügyi Program, valamint a végrehajtására vonatkozó középtávú intézkedési tervben foglalt feladatok megvalósításának időarányos teljesítéséről (2007–2010.) szóló jelentést elfogadja.
2. Ez az országgyűlési határozat a közzététele napján lép hatályba.

*Kövér László s. k.,*  
az Országgyűlés elnöke

*Göndör István s. k.,*  
az Országgyűlés jegyzője

*Dr. Szűcs Lajos s. k.,*  
az Országgyűlés jegyzője

---

\*A határozatot az Országgyűlés a 2012. október 15-i ülésnapján fogadta el.

**A köztársasági elnök 266/2012. (X. 16.) KE határozata  
államtitkári kinevezésről**

Az Alaptörvény 9. cikk (4) bekezdés j) pontja és a központi államigazgatási szervekről, valamint a Kormány tagjai és az államtitkárok jogállásáról szóló 2010. évi XLIII. törvény 52. § (2) bekezdése alapján – a miniszterelnök javaslatára – *Vargha Tamást* 2012. október 16-ai hatállyal a Honvédelmi Minisztérium államtitkárává kinevezem.

Budapest, 2012. október 15.

*Áder János s. k.,*  
köztársasági elnök

Ellenjegyzem:

Budapest, 2012. október 15.

*Orbán Viktor s. k.,*  
miniszterelnök

KEH ügyszám: IV-2/06154/2012.

---

**A Kormány 1449/2012. (X. 16.) Korm. határozata  
a Széchenyi Programiroda Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság tulajdonosi joggyakorlójának  
és feladatainak megváltoztatásáról, összefüggésben az Európai Unió 2014–20 közötti költségvetési  
időszakára való felkészülés kormányzati feladatairól**

1. A Kormány annak érdekében, hogy a Miniszterelnökséget vezető államtitkár a Széchenyi Programiroda Tanácsadó és Szolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság (a továbbiakban: Társaság) tulajdonosi joggyakorlójaként eljárhasson
  - a) felhívja a nemzeti fejlesztési minisztert, hogy a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium és a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: MNV Zrt.) között a Társaság társasági részesedésének hasznosításba adására létrejött szerződést szüntesse meg,
  - b) felhívja a nemzeti fejlesztési minisztert, járjon el annak érdekében, hogy a Társaság társasági részesedéshez kapcsolódó tulajdonosi jogok gyakorlására vonatkozó megbízási szerződést az MNV Zrt. a Miniszterelnökséget vezető államtitkárral megkösse,
  - c) felhatalmazza a Miniszterelnökséget vezető államtitkárt, hogy a Társaság egységes szerkezetbe foglalt alapító okirat módosítása és a bírósági nyilvántartásba vétele érdekében a szükséges alapítói határozatokat hozza meg.  
*Felelős:* nemzeti fejlesztési miniszter  
Miniszterelnökséget vezető államtitkár  
*Határidő:* 2012. október 31.
2. A Kormány a Társaság feladatkörébe utalja
  - a) a Széchenyi Programirodák rendszerének fejlesztését és működtetését (tanácsadó hálózat),  
*Felelős:* Miniszterelnökséget vezető államtitkár  
*Határidő:* az átvétel napjától, legkésőbb 2012. október 31-től folyamatosan
  - b) a 2014–20 közötti időszakban a határon átnyúló uniós fejlesztések menedzselését,  
*Felelős:* Miniszterelnökséget vezető államtitkár  
*Határidő:* – első ütem: 2013. március 31-től folyamatosan  
– teljes rendszer működtetése: 2014. január 1-től folyamatosan
  - c) a 2014–2020 programozási időszak területi alapú tervezés koordinációjának támogatását.  
*Felelős:* Miniszterelnökséget vezető államtitkár  
*Határidő:* 2012. október 31-től folyamatosan
3. A Kormány felhívja a Miniszterelnökséget vezető államtitkárt, hogy a 2. pontban foglaltak megvalósulása érdekében intézkedjen a Társaság terveinek, stratégiáinak és szabályzatainak módosításáról, illetve az egyes feladatok ellátásának ütemezett elindításáról.  
*Felelős:* Miniszterelnökséget vezető államtitkár  
*Határidő:* azonnal
4. A Kormány felhívja a Miniszterelnökséget vezető államtitkárt, hogy vizsgálja meg és szükség szerint készítsen előterjesztést a Kormány részére az 1. és a 2. pontban foglaltak végrehajtásához szükséges jogszabályok és más közjogi szervezetszabályozó eszközök módosítása tárgyában.  
*Felelős:* a Miniszterelnökséget vezető államtitkár  
*Határidő:* 2012. december 31.
5. A Kormány felhívja a nemzeti fejlesztési minisztert, hogy a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség útján európai uniós forrásból biztosítsa a Társaság 2. pontban meghatározott feladatainak ellátásához szükséges projekteket.  
*Felelős:* nemzeti fejlesztési miniszter  
*Határidő:* folyamatosan
6. A Kormány felhívja a nemzeti fejlesztési minisztert, hogy gondoskodjon a 2014–20 közötti uniós költségvetési időszak előkészítése érdekében az uniós tárgyalásokat vezető miniszteri biztos kinevezéséről.  
*Felelős:* nemzeti fejlesztési minisztert  
*Határidő:* 2012. október 31.



7. A Kormány felhívja a nemzeti fejlesztési minisztert, hogy készítse el jelentést az operatív programok elindításához szükséges előzetes feltételek (ex-ante kondicionalitások) teljesülésének helyzetéről.
- Felelős:* nemzeti fejlesztési miniszter  
*Határidő:* 2012. október 31.
8. A Kormány felhívja a nemzeti fejlesztési minisztert, hogy az érintett miniszterek bevonásával készítse el
- a) a következő programozási időszakban megvalósítandó nagyprojektek listáját,  
b) dolgozzon ki intézkedési tervet a 2007–2013 közötti programozási időszakban megkezdett, de a következő programozási időszakba áthúzódó projektek folytatása feltételeinek kialakítására és a végrehajtás folytonosságát biztosító eszközök alkalmazására.
- Felelős:* nemzeti fejlesztési miniszter  
érintett miniszterek  
*Határidő:* 2012. november 30.
9. A Kormány felhívja a nemzetgazdasági minisztert, hogy az érintett miniszterek bevonásával készítse el és terjessze a Kormány elé a Partnerségi Megállapodást az uniós jogszabálycsomag tárgyalása során alakuló szabályozási keretekre figyelemmel.
- Felelős:* nemzetgazdasági miniszter  
*Határidő:* 2013. január 31.
10. A Kormány elfogadja az 1. melléklet szerint az operatív programok indikatív tématerületeit, továbbá felhívja a nemzeti fejlesztési minisztert, hogy az érintett miniszterek bevonásával dolgozza ki részleteiben az egyes operatív programokat és terjessze azokat a Kormány elé.
- Felelős:* nemzeti fejlesztési miniszter  
érintett miniszterek  
*Határidő:* 2013. január 31.

*Orbán Viktor s. k.,*  
miniszterelnök

1. melléklet az 1449/2012. (X. 16.) Korm. határozathoz

#### Az operatív programok tématerületeinek indikatív megnevezése

1. Humán erőforrás-fejlesztés
2. Gazdaságfejlesztés
3. Környezet és Energia
4. Közlekedésfejlesztés
5. Területi fejlesztések - Kevésbé fejlett régiók
6. Területi fejlesztések - Közép-Magyarország
7. Technikai segítségnyújtás

**A Kormány 1450/2012. (X. 16.) Korm. határozata  
a 2011. évi kötelezettségvállalással nem terhelt maradványok felhasználásáról**

A Kormány az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 33. § (1) bekezdésében, valamint az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 152. § (5) bekezdésében biztosított jogkörében a 2011. évi kötelezettségvállalással nem terhelt maradványok további intézkedésig fel nem használható összegéből az „Út a szakmához” alprogramra a Nemzetgazdasági Minisztérium fejezetnél 200,0 millió forint felhasználását engedélyezi és az 1. melléklet szerinti átcsoportosítást rendeli el.

*Felelős:* nemzetgazdasági miniszter

*Határidő:* azonnal

*Orbán Viktor s. k.,*  
miniszterelnök

1. melléklet az 1450/2012. (X. 16.) Korm. határozathoz

2011. évi maradványok átcsoportosítása

ezer forintban

Fejezet-szám	Cím-szám	Alcím-szám	Jogcím-csoport-szám	Jogcím-szám	Előir.-csoport-szám	Kiemelt előirányzat-szám	Fejezet-név	Cím-név	Alcím-név	Jogcím-csoport-név	Jogcím-név	Előirányzat-csoport-név	Kiemelt előirányzat neve	Átcsoportosítás (+/-)
<b>XV.</b>							<b>Nemzetgazdasági Minisztérium</b>							
	25						Fejezeti kezelésű előirányzatok							
		30					Egyéb fejezeti kezelésű előirányzatok							
			10				Szervezetátalakítási alap							
					1		Működési költségvetés							
						5	Egyéb működési célú kiadások						-200 000	
<b>XX.</b>							<b>Emberi Erőforrások Minisztériuma</b>							
	20						Fejezeti kezelésű előirányzatok							
		59					Társadalmi felzárkózást segítő programok							
			7				Roma ösztöndíj programok							
					3		Működési költségvetés							
						4	Előző évi működési célú előirányzat-maradvány átvétel						200 000	

**A Kormány 1451/2012. (X. 16.) Korm. határozata  
a rendkívüli kormányzati intézkedésekre szolgáló tartalékból történő  
előirányzat-átcsoportosításról**

A Kormány

1. az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 21. § (6) bekezdése alapján a Kapuvári Hús Húsipari Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 9330 Kapuvár, Cseresznye sor 21., Cg.08-10-001786), mint stratégiaileg kiemelt jelentőségű gazdálkodó szervezet felszámolási eljárásával kapcsolatos feladatok ellátásának finanszírozására 53,9 millió forint 1. melléklet szerinti egyszeri átcsoportosítását rendeli el elszámolási, a fel nem használt rész tekintetében visszafizetési kötelezettséggel a Magyarország 2012. évi központi költségvetéséről szóló 2011. évi CLXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Kvtv.) 1. melléklet I. Országgyűlés fejezet, 20. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete cím, 1. Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete alcím javára, a Kvtv. 1. melléklet XI. Miniszterelnökség fejezet, 3. Rendkívüli kormányzati intézkedések cím terhére.  
*Felelős:* nemzetgazdasági miniszter  
*Határidő:* átcsoportosításra: azonnal  
elszámolásra és a visszafizetési kötelezettség teljesítésére: 2012. november 30.
2. a rendkívüli kormányzati intézkedésekre szolgáló tartalékból történő előirányzat-átcsoportosításról, valamint a Miniszterelnökség fejezet címrendi módosításáról szóló 1395/2012. (IX. 20.) Korm. határozat 1. pontját visszavonja.

*Orbán Viktor* s. k.,  
miniszterelnök



A Magyar Közlönyt a Szerkesztőbizottság közreműködésével a Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium szerkeszti.

A Szerkesztőbizottság elnöke: dr. Biró Marcell,  
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.