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

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

3. §

(1) A hitelintézet

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

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

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

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

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

(4) A pénzügyi vállalkozás

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

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

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

köteles megküldeni a Felügyelet részére.

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

4. §

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

5. §

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

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

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

Dr. László Csaba s. k.,
pénzügyminiszter

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

Felügyeleti jelentések

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

Hitelintézetek részére

Havi jelentés:

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

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

Negyedéves jelentés:

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

Évenkénti/időszakos jelentés:

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

Pénzügyi vállalkozások részére

Negyedéves jelentés

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

Évenkénti/időszakos jelentés:

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

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idõ: idõbeli korlátozás nélküli

HAVI JELENTÉS

Vonatkozási idõ : _____.___.___. (év.hónap.nap)

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

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

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez igen ☐ nem ☐

☐ 1.AB ☐ 1.AN ☐ 1.B ☐ 1.C ☐ 1.D ☐ 1.E
☐ 1.F ☐ 1.G ☐ 2.A ☐ 3.A ☐ 3.B ☐ 3.C
☐ 3.DA ☐ 3.DB ☐ 3.E ☐ 3.F ☐ 3.G ☐ 4.A
☐ 4.B ☐ 4.C ☐ 4.D ☐ 4.E ☐ 5.A ☐ 5.B
☐ 5.C ☐ 5.D ☐ 6.D

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés idõpontja:_____.___.___. (év.hónap.nap)

____:____. (óra:per:____. (óra:perc)

Iktatószám:

A jelentést készítõ hitelintézet neve: _____
(nyomtatott betûkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott ügyvezetõ neve: _____
(nyomtatott betûkkel) *(aláírás)*

_____
(telefonszám/mellék) *(e-mail cím)*

Az adatszolgáltató személy neve: _____
(nyomtatott betûkkel) *(aláírás)*

_____
(telefonszám/mellék) *(e-mail cím)*

Irányitó hitelintézet (pénzügyi holding): _____
(neve)

_____ | _____
(cime) *(törzsszáma)*

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZÕ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése büntetendõ, illetõleg szabálysértési eljárást von maga után!

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

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

3 A jelentést minden hónap utolsó napjára vonatkozóan (beszámolás napja) kell kitölteni.

4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyezni! Az adatok egyezõségéért az adatszolgáltatásért felelõs vezetõ személy felel.

5 A havi jelentést a vonatkozási idõpontot követõ hónap **11. munkanapjával** (a negyedév végén 20. munkanapjával), mint beérkezési dátummal, hivatali idõben kell egy példányban kézbesítõvel elküldeni az adatgyûjtõ szervezet címére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

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

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
				a	b	c	d	
168	1 A B 4 2 4	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése						
169	1 A B 4 3 1 1	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid						
170	1 A B 4 3 1 2	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú						
171	1 A B 4 3 2 1	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid						
172	1 A B 4 3 2 2	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú						
173	1 A B 4 3 3	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékvesztése						
174	1 A B 5	**Hitelek (175+...+331)**	S					
175	1 A B 5 1 1 1	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid						
176	1 A B 5 1 1 2	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú						
177	1 A B 5 1 1 3 1	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid						
178	1 A B 5 1 1 3 2	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú						
179	1 A B 5 1 1 4	Központi kormányzat hitelének értékvesztése						
180	1 A B 5 1 2 1	Helyi önkormányzatok hitele - rövid						
181	1 A B 5 1 2 2	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú						
182	1 A B 5 1 2 3	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése						
183	1 A B 5 2	Jegybanknak nyújtott hitel						
184	1 A B 5 3 1 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid						
185	1 A B 5 3 1 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú						
186	1 A B 5 3 2 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítõ alárendelt kölcsöntõke						
187	1 A B 5 3 2 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntõke						
188	1 A B 5 3 2 3	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésû hitel						
189	1 A B 5 3 3 1	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel						
190	1 A B 5 3 3 2	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekbõl						
191	1 A B 5 3 4	Monetáris intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése						
192	1 A B 5 4 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítõk - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid						
193	1 A B 5 4 1 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítõk - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra						
194	1 A B 5 4 1 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítõk - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra						
195	1 A B 5 4 1 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítõk - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tõke						
196	1 A B 5 4 1 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítõk - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tõke						
197	1 A B 5 4 1 1 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítõk - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletbõl - rövid						
198	1 A B 5 4 1 1 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítõk - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletbõl - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú						
199	1 A B 5 4 1 1 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítõk - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletbõl - hosszú - 5 éven túli lejáratú						

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

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

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
				a	b	c	d	
388	1 A B 8 1 5 3 1	- pénzügyi kiegészítõ tevékenységet végzõk - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
389	1 A B 8 1 5 3 2	- pénzügyi kiegészítõ tevékenységet végzõk - egyéb intézményekkel						
390	1 A B 8 1 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal						
391	1 A B 8 1 6	- nem pénzügyi vállalatokkal						
392	1 A B 8 1 7 1	- háztartások - lakossággal						
393	1 A B 8 1 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal						
394	1 A B 8 1 7 3	- háztartásokat segítõ nonprofit intézményekkel						
395	1 A B 8 1 8	- külföldiekkel						
396	1 A B 8 1 9	- szektor szerint nem bontható aktív idõbeli elhatárolás						
397	1 A B 8 2	Befektetési szolgáltatási tevékenységbõl adódó követelés összesen (398+…+413)	Σ					
398	1 A B 8 2 1	- központi kormányzattal szemben						
399	1 A B 8 2 2 1	- helyi önkormányzatokkal szemben						
400	1 A B 8 2 2 2	- TB-vel szemben						
401	1 A B 8 2 3	- jegybankkal szemben						
402	1 A B 8 2 4	- hitelintézetekkel szemben						
403	1 A B 8 2 5 1	- pénzpiaci alapokkal szemben						
404	1 A B 8 2 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítõk - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
405	1 A B 8 2 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítõk - egyéb intézményekkel						
406	1 A B 8 2 5 3 1	- pénzügyi kiegészítõ tevékenységet végzõk - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal						
407	1 A B 8 2 5 3 2	- pénzügyi kiegészítõ tevékenységet végzõk - egyéb intézményekkel						
408	1 A B 8 2 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben						
409	1 A B 8 2 6	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben						
410	1 A B 8 2 7 1	- háztartások - lakossággal szemben						
411	1 A B 8 2 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben						
412	1 A B 8 2 8	- háztartásokat segítõ nonprofit intézményekkel szemben						
413	1 A B 8 2 9	- külföldiekkel szemben						
414	1 A B 8 3	Függõ tételek						
415	1 A B 8 4	Szövetkezeti visszafizetett részjegy (jegyzett tõke módositás cégbirósági bejegyzéséig)						
416	1 A B 8 5	Egyéb						
417	1 A B 8 6	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése						
418	1 A B 9	**Saját eszközök (419+...+439)**	S					
419	1 A B 9 1 1 1	Visszavásárolt saját belföldi kötvény						
420	1 A B 9 1 1 2	Visszavásárolt saját külföldi kötvény						
421	1 A B 9 1 2	Visszavásárolt saját részvény						
422	1 A B 9 1 3	Egyéb saját eszközök (készletek)						

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

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

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

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

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

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

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

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

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

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

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

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

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

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

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

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

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Források)

01 tábla

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

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

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

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Források)

01 tábla

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

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

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

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

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

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

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

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

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

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

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

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

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

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

ELADOTT ESZKÖZÖK
halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

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

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

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

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

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

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

04 tábla tábla

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

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

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

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

04 tábla tábla

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

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés		Forint	Euró	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
				a	b	c	d	
027	1 E 2 6 4	Egyéb külföldiek értékpapírja						
028	1 E 3	Részvények és egyéb üzletrészek árváltozása (29+…+35)	Σ					
029	1 E 3 1	Monetáris intézmények						
030	1 E 3 2	Nem pénzügyi vállalatok						
031	1 E 3 3	Egyéb pénzügyi vállalatok						
032	1 E 3 4	Egyéb belföldi szektorok						
033	1 E 3 5 1	GMU monetáris intézmények						
034	1 E 3 5 2	GMU egyéb szektorok						
035	1 E 3 6	Egyéb külföldiek						

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

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

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

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

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

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

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 1.G.Devizaszerkezet

Vonatkozási idõ: -

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

MNB adatgyûjtés azonosító: **F01**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

hóvégi állományának **DEVIZASZERKEZETE**

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

06 tábla

ezer deviza, JPYmillió, többi deviza összesen: mFt

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 1.G.Devizaszerkezet

Vonatkozási idõ: -

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

MNB adatgyûjtés azonosító: **F01**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

hóvégi állományának **DEVIZASZERKEZETE**

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

06 tábla

ezer deviza, JPYmillió, többi deviza összesen: mFt

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 1.G.Devizaszerkezet
Vonatkozási idõ: -

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

MNB adatgyûjtés azonosító: **F01**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
hóvégi állományának **DEVIZASZERKEZETE**
(kiegészítõ adatok; hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

06 tábla

ezer deviza, JPYmillió, többi deviza összesen: mFt

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

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

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

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

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

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

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

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

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

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

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

07 tábla

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

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

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

E R E D M É N Y K I M U T A T Á S

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

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

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3A
Vonatkozási idõ : -

3A

SZAVATOLÓ TÕKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3A
Vonatkozási idõ : -

3A
SZAVATOLÓ TÕKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3A
Vonatkozási idõ : -

3A

SZAVATOLÓ TÕKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3A
Vonatkozási idõ : -

3A

SZAVATOLÓ TÕKE SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETÕKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idõ: -

3B

FIZETÕKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETÕKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETÕKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETÕKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETÕKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETÕKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETÕKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETÕKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 3B
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3B

FIZETÕKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3C
Vonatkozási idõ: -

3C

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Függõ és jövõbeni kötelezettségek súlyozása - származtatott ügyletek nélkül

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3C
Vonatkozási idõ: -

3C

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Függõ és jövõbeni kötelezettségek súlyozása - származtatott ügyletek nélkül

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3C
Vonatkozási idõ: -

3C

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Függõ és jövõbeni kötelezettségek súlyozása - származtatott ügyletek nélkül

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eredeti összeg (nettó értéken) - eszközkockázati súly						Eszközkockázattal - súlyozott érték (ügyfél)				Eszközkockázattal - súlyozott érték (garantõr, biztosíték)				Súlyozott érték összesen	Mód
			100 %	50%	20%	0 % ügyfél	0 % garantõr, biztosíték	Összesen	100 %	50 %	20 %	Összesen	100 %	50 %	20 %	Összesen		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c	d1	d2	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	z
37	3C514	Eszközökre vonatkozó határidõs vételi megállapodások																
38	3C515	Betételhelyezésre vonatkozó határidõs megállapodások																
39	3C516	Igérvények, hitelkeretek																
40	3C517	Peres ügyekkel kapcsolatos függõ kötelezettségek																
41	3C518	Egyéb teljes kockázatú kötelezettségvállalások																
42	3C521	Nem hitelhelyettesítõ garancia, nem hitel-helyettesítõ stand-by hitelkeretek																
43	3C522	Jegyzési garancia, jegyzési garanciavállalásra vonatkozó igérvények																
44	3C523	Kibocsátott és megerõsített akkreditívek																
45	3C524	Nem valódi penziós ügyletek (visszavásárlási érték)																
46	3C525	Le nem hívott éven túli lejáratú hitelkeretek, igérvények																
47	3C526	Egyéb közepes kockázatú kötelezettségvállalások																
48	3C531	Banki rendeletû okmányos meghitelezés																
49	3C532	Egyéb alacsony kockázatú ügyletek																
50	3C541	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek																
51	3C542	Le nem hívott éven belüli lejáratú, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, igérvény																
52	3C543	Visszavonható stand-by hitellevél																
53	3C544	Egyéb kockázatmentes ügyletek																
54	3C55	Egyéb jövõbeni kötelezettségek																

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3C
Vonatkozási idõ: -

3C

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK Függõ és jövõbeni kötelezettségek súlyozása - származtatott ügyletek nélkül

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 3DA
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DA

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi fõösszegek)

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3DA
Vonatkozási idõ: -

3DA

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi fõösszegek)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Kereskedési célú (Hátralévõ lejárat szerint)						Nem kereskedési célú (Hátralévõ lejárat szerint)						Mód
			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
29	3DA32	Tõzsdei													
30	3DA321	Hosszú pozíció													
31	3DA322	Rövid pozíció													
32	3DA323	Vásárolt opció													
33	3DA324	Kiírt opció													
34	3DA4	Kötvényszerzõdések													
35	3DA41	OTC													
36	3DA411	Határidõs													
37	3DA412	Swap													
38	3DA413	Vásárolt opció													
39	3DA414	Kiírt opció													
40	3DA42	Tõzsdei													
41	3DA421	Hosszú pozíció													
42	3DA422	Rövid pozíció													
43	3DA423	Vásárolt opció													
44	3DA424	Kiírt opció													
45	3DA5	Nemesfémszerzõdések													
46	3DA51	OTC													
47	3DA511	Határidõs													
48	3DA512	Swap													
49	3DA513	Vásárolt opció													
50	3DA514	Kiírt opció													
51	3DA52	Tõzsdei													
52	3DA521	Hosszú pozíció													
53	3DA522	Rövid pozíció													
54	3DA523	Vásárolt opció													
55	3DA524	Kiírt opció													
56	3DA6	Áruszerzõdések													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 3DA
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3DA

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, elvi fõösszegek)

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Kereskedési célú (Hátralévõ lejárat szerint)						Nem kereskedési célú (Hátralévõ lejárat szerint)						Mód
			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
57	3DA61	OTC													
58	3DA611	Határidõs													
59	3DA612	Swap													
60	3DA613	Vásárolt opció													
61	3DA614	Kiírt opció													
62	3DA62	Tõzsdei													
63	3DA621	Hosszú pozíció													
64	3DA622	Rövid pozíció													
65	3DA623	Vásárolt opció													
66	3DA624	Kiírt opció													
67	3DA7	Hitelszármazékok													
68	3DA71	Hitel-nem-fizetési swapok													
69	3DA72	Swapok													
70	3DA73	Egyéb													
		Tilos													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3DB
Vonatkozási idõ: -

3DB

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

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévõ lejárat szerint)						Nem fedezeti célú (Hátralévõ lejárat szerint)						Mód
			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
01	3DB1	Kamatláb szerzõdések													
02	3DB11	OTC													
03	3DB111	Határidõs													
04	3DB112	Swap													
05	3DB113	Vásárolt opció													
06	3DB114	Kiírt opció													
07	3DB12	Tõzsdei													
08	3DB121	Hosszú pozíció													
09	3DB122	Rövid pozíció													
10	3DB123	Vásárolt opció													
11	3DB124	Kiírt opció													
12	3DB2	Devizaszerzõdések													
13	3DB21	OTC													
14	3DB211	Határidõs													
15	3DB212	Swap													
16	3DB213	Vásárolt opció													
17	3DB214	Kiírt opció													
18	3DB22	Tõzsdei													
19	3DB221	Hosszú pozíció													
20	3DB222	Rövid pozíció													
21	3DB223	vásárolt opció													
22	3DB224	Kiírt opció													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3DB
Vonatkozási idõ: -

3DB

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

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévõ lejárat szerint)						Nem fedezeti célú (Hátralévõ lejárat szerint)						Mód
			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
23	3DB3	Részvényszerzõdések													
24	3DB31	OTC													
25	3DB311	Határidõs													
26	3DB312	Swap													
27	3DB313	Vásárolt opció													
28	3DB314	Kiírt opció													
29	3DB32	Tõzsdei													
30	3DB321	Hosszú pozíció													
31	3DB322	Rövid pozíció													
32	3DB323	Vásárolt opció													
33	3DB324	Kiírt opció													
34	3DB4	Kötvényszerzõdések													
35	3DB41	OTC													
36	3DB411	Határidõs													
37	3DB412	Swap													
38	3DB413	Vásárolt opció													
39	3DB414	Kiírt opció													
40	3DB42	Tõzsdei													
41	3DB421	Hosszú pozíció													
42	3DB422	Rövid pozíció													
43	3DB423	Vásárolt opció													
44	3DB424	Kiírt opció													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3DB
Vonatkozási idõ: -

3DB

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

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fedezeti célú (Hátralévõ lejárat szerint)						Nem fedezeti célú (Hátralévõ lejárat szerint)						Mód
			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			"Banki" könyvi tételek			Kereskedési könyvi tételek			
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
45	3DB5	Nemesfémszerzõdések													
46	3DB51	OTC													
47	3DB511	Határidõs													
48	3DB512	Swap													
49	3DB513	Vásárolt opció													
50	3DB514	Kiírt opció													
51	3DB52	Tõzsdei													
52	3DB521	Hosszú pozíció													
53	3DB522	Rövid pozíció													
54	3DB523	Vásárolt opció													
55	3DB524	Kiírt opció													
56	3DB6	Áruszerzõdések													
57	3DB61	OTC													
58	3DB611	Határidõs													
59	3DB612	Swap													
60	3DB613	Vásárolt opció													
61	3DB614	Kiírt opció													
62	3DB62	Tõzsdei													
63	3DB621	Hosszú pozíció													
64	3DB622	Rövid pozíció													
65	3DB623	Vásárolt opió													
66	3DB624	Kiírt opció													
67	3DB7	Hitelszármazékok													
68	3DB71	Hitel-nem-fizetési swapok													
69	3DB72	Swapok													
70	3DB73	Egyéb													
		Tilos													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3E

Vonatkozási idõ: -

3E

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

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3E

Vonatkozási idõ: -

3E

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

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3E

Vonatkozási idõ: -

3E

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

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3E

Vonatkozási idõ: -

3E

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

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill.kötési) értéke (Hátralévõ futamidõ szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévõ futamidõ szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód
			1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett	1 év alatt	1 - 5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
91	3E442	5 napon belüli eredeti lejárattal kötött többdevizás részvényszerzõdés pozitív pótlási költséggel								
92	3E451	Tõzsdei egydevizás kötvényszerzõdések pozitív pótlási költséggel								
93	3E452	5 napon belüli eredeti lejárattal kötött egydevizás kötvényszerzõdés pozitív pótlási költséggel								
94	3E461	Tõzsdei többdevizás kötvényszerzõdések pozitív pótlási költséggel								
95	3E462	5 napon belüli eredeti lejárattal kötött többdevizás kötvényszerzõdés pozitív pótlási költséggel								
96	3E47	Tõzsdei nemesfém- és aranyszerzõdések pozitív pótlási költséggel								
97	3E48	Tõzsdei áruszerzõdések (nemesfém kivételével) pozitív pótlási költséggel								
		Tilos								

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3F
Vonatkozási idõ: -

3F

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

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévõ futamidõ szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévõ futamidõ szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
01	3F1	NEGATÍV PÓTLÁSI KÖLTSÉG								
02	3F11	0 %-os kockázati súlyú partnerek								
03	3F111	Kamatlábszerzõdések (bázis swap nélkül)								
04	3F112	Devizaszerzõdések								
05	3F113	Egydevizás részvényszerzõdések								
06	3F114	Többdevizás részvényszerzõdések								
07	3F115	Egydevizás kötvényszerzõdések								
08	3F116	Többdevizás kötvényszerzõdések								
09	3F117	Nemesfém- és aranyszerzõdések								
10	3F118	Áruszerzõdések a nemesfém kivételével								
11	3F119	Hitelszármazékok								
12	3F12	20 %-os kockázati súlyú partnerek								
13	3F121	Kamatlábszerzõdések (bázis swap nélkül)								
14	3F122	Devizaszerzõdések								
15	3F123	Egydevizás részvényszerzõdések								
16	3F124	Többdevizás részvényszerzõdések								
17	3F125	Egydevizás kötvényszerzõdések								
18	3F126	Többdevizás kötvényszerzõdések								
19	3F127	Nemesfém- és aranyszerzõdések								
20	3F128	Áruszerzõdések a nemesfém kivételével								
21	3F129	Hitelszármazékok								
22	3F13	50 %-os kockázati súlyú partnerek								
23	3F131	Kamatlábszerzõdések (bázis swap nélkül)								
24	3F132	Devizaszerzõdések								
25	3F133	Egydevizás részvényszerzõdések								
26	3F134	Többdevizás részvényszerzõdések								
27	3F135	Egydevizás kötvényszerzõdések								
28	3F136	Többdevizás kötvényszerzõdések								
29	3F137	Nemesfém- és aranyszerzõdések								
30	3F138	Áruszerzõdések a nemesfém kivételével								
31	3F139	Hitelszármazékok								

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3F
Vonatkozási idõ: -

3F

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

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévõ futamidõ szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévõ futamidõ szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
32	3F14	100 %-os kockázati súlyú partnerek								
33	3F141	Kamatlábszerzõdések (bázis swap nélkül)								
34	3F142	Devizaszerzõdések								
35	3F143	Egydevizás részvényszerzõdések								
36	3F144	Többdevizás részvényszerzõdések								
37	3F145	Egydevizás kötvényszerzõdések								
38	3F146	Többdevizás kötvényszerzõdések								
39	3F147	Nemesfém- és aranyszerzõdések								
40	3F148	Áruszerzõdések a nemesfém kivételével								
41	3F149	Hitelszármazékok								
42	3F2	LEHETSÉGES JÖVÕBENI HITELKOCKÁZAT								
43	3F21	0 %-os kockázati súlyú partnerek								
44	3F211	Kamatlábszerzõdések (bázis swap nélkül)								
45	3F212	Devizaszerzõdések								
46	3F213	Egydevizás részvényszerzõdések								
47	3F214	Többdevizás részvényszerzõdések								
48	3F215	Egydevizás kötvényszerzõdések								
49	3F216	Többdevizás kötvényszerzõdések								
50	3F217	Nemesfém- és aranyszerzõdések								
51	3F218	Áruszerzõdések a nemesfém kivételével								
52	3F219	Hitelszármazékok								
53	3F22	20 %-os kockázati súlyú partnerek								
54	3F221	Kamatlábszerzõdések								
55	3F222	Devizaszerzõdések								
56	3F223	Egydevizás részvényszerzõdések								
57	3F224	Többdevizás részvényszerzõdések								
58	3F225	Egydevizás kötvényszerzõdések								
59	3F226	Többdevizás kötvényszerzõdések								
60	3F227	Nemesfém- és aranyszerzõdések								
61	3F228	Áruszerzõdések a nemesfém kivételével								
62	3F229	Hitelszármazékok								

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3F
Vonatkozási idõ: -

3F

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

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévõ futamidõ szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévõ futamidõ szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
63	3F23	50 %-os kockázati súlyú partnerek								
64	3F231	Kamatlábszerzõdések (bázis swap nélkül)								
65	3F232	Devizaszerzõdések								
66	3F233	Egydevizás részvényszerzõdések								
67	3F234	Többdevizás részvényszerzõdések								
68	3F235	Egydevizás kötvényszezrõdések								
69	3F236	Többdevizás kötvényszerzõdések								
70	3F237	Nemesfém- és aranyszerzõdések								
71	3F238	Áruszerzõdések a nemesfém kivételével								
72	3F239	Hitelszármazékok								
73	3F24	100 %-os kockázati súlyú partnerek								
74	3F241	Kamatlábszerzõdések (bázis swap nélkül)								
75	3F242	Devizaszerzõdések								
76	3F243	Egydevizás részvényszerzõdések								
77	3F244	Többdevizás részvényszerzõdések								
78	3F245	Egydevizás kötvényszerzõdések								
79	3F246	Többdevizás kötvényszerzõdések								
80	3F247	Nemesfém- és aranyszerzõdések								
81	3F248	Áruszerzõdések a nemesfém kivételével								
82	3F249	Hitelszármazékok								
83	3F3	Kockázatok összesen								
84	3F4	Tájékoztató adatok								
85	3F41	Tõzsdei kamatlábszerzõdések negatív pótlási költséggel								

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 3F
Vonatkozási idõ: -

3F

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

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügylet (piaci, ill. kötési) értéke (Hátralévõ futamidõ szerint)			Ügylet súlyozott értéke (Hátralévõ futamidõ szerint)			Súlyozott érték összesen (d+e+f)	Mód.
			1 év alatt	1-5 év	5 év felett	1 év alatt	1-5 év	5 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
86	3F421	Tõzsdei devizaszerzõdések negatív pótlási költséggel								
87	3F422	14 napon belüli eredeti lejárattal kötött devizaszerzõdés negatív pótlási költséggel								
88	3F431	Tõzsdei egydevizás részvényszerzõdések negatív pótlási költséggel								
89	3F432	5 napon belüli eredeti lejárattal kötött egydevizás részvényszerzõdés negatív pótlási költséggel								
90	3F441	Tõzsdei többdevizás részvényszerzõdések negatív pótlási költséggel								
91	3F442	5 napon belüli eredeti lejárattal kötött többdevizás részvényszerzõdés negatív pótlási költséggel								
92	3F451	Tõzsdei egydevizás kötvényszerzõdések negatív pótlási költséggel								
93	3F452	5 napon belüli eredeti lejárattal kötött egydevizás kötvényszerzõdés negatív pótlási költséggel								
94	3F461	Tõzsdei többdevizás kötvényszerzõdések negatív pótlási költséggel								
95	3F462	5 napon belüli eredeti lejárattal kötött többdevizás kötvényszerzõdés negatív pótlási költséggel								
96	3F47	Tõzsdei nemesfém- és aranyszerzõdések negatív pótlási költséggel								
97	3F48	Tõzsdei áruszerzõdések (nemesfém kivételével) negatív pótlási költséggel								
		Tilos								

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 3G
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

3G

SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA EREDETI KOCKÁZAT MÓDSZERE SZERINT

Nagyságrend: millió Forint

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

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 4A
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4A

Lejárati összhang elemzés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévõ lejárat szerint										CT	Összesen (a+...+j-/+k)	Mód
			Lejárt	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
01	4A11	Eszközök													
02	4A111	Pénztár és elszámolási számlák													
03	4A112	Forgatási célú értékpapírok													
04	4A113	Befektetési célú értékpapírok													
05	4A114	Jegybanki és bankközi betétek													
06	4A115	Hitelek													
07	4A116	Egyéb követelések													
08	4A117	Vagyoni érd. + Saját eszközök													
09	4A12	Bevételek													
10	4A121	Kamatok													
11	4A122	Díjak jutalékok													
12	4A123	Egyéb													
13	4A13	Források													
14	4A131	Betétek													
15	4A1311	Lakossági betétek													
16	4A1312	Egyéb betétek													
17	4A132	Bankközi betétek													
18	4A133	Felvett hitelek													
19	4A134	Hitelezõi jogot megtest. értékpapír													
20	4A135	Hátarsorolt kötelezettségek													
21	4A136	Egyéb kötelezettségek													
22	4A137	Saját tõke + Céltartalék													
23	4A14	Ráfordítások													
24	4A141	Kamatok													
25	4A142	Díjak jutalékok													
26	4A143	Egyéb nem mûködési költségek													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 4A
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4A

Lejárati összhang elemzés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévõ lejárat szerint										CT	Összesen (a+...+j-/+k)	Mód
			Lejárt	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
27	4A144	Mûködési költségek													
28	4A21	Bázispozíció (eszközök+bevételek-források-ráfordítások)													
29	4A22	Halmozott bázispozíció													
30	4A31	Betétek átcsoportosítása													
31	4A311	Lakossági betétek													
32	4A312	Egyéb betétek													
33	4A32	Betétek becsült kifizetése (levonandó)													
34	4A321	Lakossági betétek													
35	4A322	Egyéb betétek													
36	4A33	A nem a betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítása (levonandó)													
37	4A34	Lejárt követelések miatti eszközök átcsoportosítása (lejárttá tétel)													
38	4A35	Óvadékul adott értékpapírok (levonandó)													
39	4A36	Tõzsdei, azonnal likvidálható, piacképes értékpapírok (levonandó)													
40	4A37	Lajárat nélküli eszközök átcsop.													
41	4A41	Módosított bázispozíció (4A21+31-32-33-34-35-36+37)													
42	4A42	Halmozott módosított bázispozíció													
43	4A51	Mérlegen kívüli kötelezettségek													
44	4A511	Le nem hívott hitelkeretek													
45	4A512	Nyújtott garancia, kezességvállalás													
46	4A513	Pénzletétek várható kifizetése													
47	4A514	Egyéb nem származtatott ügylet													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 4A
Vonatkozási idõ: -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4A

Lejárati összhang elemzés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Hátralévõ lejárat szerint										CT	Összesen (a+...+j-/+k)	Mód
			Lejárt	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett	Lejárat nélkül			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
48	4A52	Mérlegen kívüli követelések (garancia, biztosíték, stb.)													
49	4A61	Nettó bázispozíció (4A41-51+52)													
50	4A62	Halmozott nettó bázispozíció													
51	4A7	Korrekciós tételek egyenlege (4A71+72-73)													
52	4A71	Ki nem használt MNB ref. hitel													
53	4A72	Egyéb kapott lehívási jogok													
54	4A73	Nyújtott lehívási jogok													
55	4A8	Nettó fedezettség (4A61+7)													
56	4A9	Egyéb cash-flow mozgások (4A91-92+93-94)													
57	4A91	Lejárt követelésekbõl várható pénzbefolyás													
58	4A92	Lejárt források miatti várható pénzkifizetés													
59	4A93	Egyéb tervezett bevételek													
60	4A94	Egyéb tervezett ráfordítások													

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 4B
Vonatkozási idõ: -

4B

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 4B
Vonatkozási idõ: -

4B

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 4B
Vonatkozási idõ: -

4B

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 4C
Vonatkozási idõ: -

4C

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról - ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 4D
Vonatkozási idõ : -

4D

Tájékoztató adatok a befektetési szolgátlatásról - HOZAMÍGÉRET

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 4E
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

4E

Egyes betétek és letétek azonosítása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nem névre szóló nyitó állomány	Névre szólóra átalakított állomány						Megszün-tetett (kifizetett) állomány ("g" oszlopból)	ORFK-nak bejelentett állomány		Nem névre szóló záró állomány (a-g)	Mód
				Természetes személy		Egyéb személy		Összesen						
				db (ill. fõ)	Forint	db (ill. fõ)	Forint	db (ill. fõ)	Forint		db (ill. fõ)	Forint		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
01	4E1	Betétek összesen (4E11+12)												
02	4E11	Takarékbetétek összesen												
03	4E111	ebbõl: 2-5 millió Ft közötti értékben												
04	4E112	5 millió Ft feletti értékben												
05	4E12	Betéti okiratok összesen (4E123+124)												
06	4E121	ebbõl: 2-5 millió Ft közötti értékben												
07	4E122	5 millió Ft feletti értékben												
08	4E123	Takaréklevelek összesen												
09	4E1231	ebbõl: 2-5 millió Ft közötti értékben												
10	4E1232	5 millió Ft feletti értékben												
11	4E124	Egyéb betéti okiratok összesen												
12	4E1241	ebbõl: 2-5 millió Ft közötti értékben												
13	4E1242	5 millió Ft feletti értékben												
14	4E2	Saját kibocsátású értékpapírok összesen												
15	4E21	ebbõl: letéti jegy 2 millió Ft felett												
16	4E22	egyéb értékpapír 2 millió Ft felett												
			Nem azonosí-tott nyitó állomány	Azonosított állomány						Megszün-tetett állomány összesen ("g" oszlopból)			Nem azonosított záró állomány (a-g)	
				Természetes személy		Egyéb személy		Összesen						
				db (ill. fõ)	Forint	db (ill. fõ)	Forint	db (ill. fõ)	Forint					
17	4E31	Értékpapírok letétkezelésben összesen												
18	4E32	Értékpapír letétkezelés összesen												
19	4E41	Értékpapírok letéti õrzésben összesen												
20	4E42	Értékpapír letéti õrzés összesen												

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 5A
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A

Hpt. elõírások vizsgálata

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 5A
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A

Hpt. elõírások vizsgálata

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 5A
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5A

Hpt. elõírások vizsgálata

Nagyságrend: millió Forint

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

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 5B
Vonatkozási idõ : -

5B

Bankközi állományok adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megneve-zése	Kódjel	Országkód	Törzs-szám	Követelések					Összes követe-lés nettó értéken	Éven belüli követe-lés nettó értéken	Kötelezettségek					Éven belüli mérl. kívüli kocká-zatvállalás nettó
							Érték-papírok	Bank-betét, nostros zla	Hitelek	Vagyoni részese-dés	Bef. szolg. egyéb követe-lés			Betét	Hitel	Bef. szolg. és egyéb követe-lés	Hátra-sor. kötel.	Össze-sen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	b	c	d	e1	e2	e3	e4	e5	e	f	g1	g2	g3	g4	g	h
1	5B1	Összesen																	
2	5B2	Belföldi hitelintézet																	
3	5B3	Külföldi hitelintézet																	
4	5B4	Nem részletezettek																	
5	5B5	Részletezettek összesen																	
6	5B501																		
	...																		
7	5B599																		
		Tilos																	

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 5B
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5B
Bankközi állományok adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Mérlegen kívüli kötelezettségek									Mérlegen kívüli követelések						Mód
			Hitel-keret	Akkre-ditív	Garan-cia, kezes-ség	Opciók	Jegyzé-si garan cia	Váltó kezes-ség	Egyéb függõ köt.	határ-idõs kötele-zett.	Össze-sen (i1+...+i8)	Opciók	Garan-cia, kezes-ség	Óvadék	Egyéb függõ köv.	Határ-idõs köve-tel.	Össze-sen (j1+...+j5)	
			18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
			i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	i8	i	j1	j2	j3	j4	j5	j	z
1	5B1	Összesen																
2	5B2	Belföldi hitelintézet																
3	5B3	Külföldi hitelintézet																
4	5B4	Nem részletezettek																
5	5B5	Részletezettek összesen																
6	5B501																	
	...																	
7	5B599																	
		Tilos																

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 5C
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

5C
Belföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Eszközök				Források			Mérlegen kívüli kötelezettségek				Mérlegen kívüli követelések			Mód
					forintban			'c'-bõl, 'd'-bõl, 'e'-bõl deviza	forintban		'g'-bõl, 'h'-ból deviza	forintban			'j'-bõl, 'k'-ból, 'l'-bõl deviza	forintban		'n'-bõl, 'o'-ból, deviza	
					Érték-papír	Hitel, egyéb követelés	Vagyoni részesedés		Betét	Egyéb kötelezettség		Garancia	Hitelkeret	Egyéb kötelezettség		Garancia	Egyéb követelés		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
01	5C1	Összesen																	
02	5C2	Pénzügyi vállalkozás																	
03	5C3	Befektetési vállalkozás																	
04	5C4	Biztosító																	
05	5C5	Pénztárak																	
06	5C6	Egyéb szervezet																	
07	5C7	Nem részletezettek																	
08	5C8	Részletezettek összesen																	
09	5C801																		
	...																		
10	5C899																		

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 5D
Vonatkozási idõ : -

5D
Külföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Eszközök				Források			Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK				Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK			Mód
					forintban			'c-bõl, 'd'-bõl, 'e'-bõl deviza	forintban		'g'-bõl, 'h'ból deviza	forintban			'j'-bõl, 'k'-ból, 'l'-bõl deviza	forintban		'n'-bõl, 'o'-ból deviza	
					Érték-papír	Hitel, egyéb követelés	Vagyoni részesedés		Betét	Egyéb kötelezettség		Garancia	Hitelkeret	Egyéb kötelezettség		Garancia	Egyéb követelés		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
01	5D1	Összesen																	
02	5D2	Pénzügyi vállalkozás																	
03	5D3	Befektetési vállalkozás																	
04	5D4	Biztosító																	
05	5D5	Pénztárak																	
06	5D6	Egyéb szervezet																	
07	5D7	Nem részletezettek																	
08	5D8	Részletezettek összesen																	
09	5D801																		
	...																		
10	5D899																		

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 6D
Vonatkozási idõ : -

6D
Jelzálog-hitelintézetek adatai

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 6D
Vonatkozási idõ : -

6D
Jelzálog-hitelintézetek adatai

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idõ: idõbeli korlátozás nélküli

NEGYEDÉVES JELENTÉS

Vonatkozási idõ : _____.___.___. (év.hónap.nap)

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

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

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

Szöveges jelentés ☐ 20.A

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez
☐ igen
☐ nem

Lakás- takarékpénztárak ☐ 6.B ☐ 6.CA ☐ 6.CB ☐ 6.E ☐ 6.F ☐

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés idõpontja: _____.___.___. (év.hónap.nap)
____:____. (óra:perc)

Iktatószám:

A jelentést készítõ hitelintézet neve: _____
(nyomtatott betûkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott ügyvezetõ neve: _____
(nyomtatott betûkkel) *(aláírás)*

_____
(telefonszám/mellék) *(e-mail cím)*

Az adatszolgáltató személy neve: _____
(nyomtatott betûkkel) *(aláírás)*

_____
(telefonszám/mellék) *(e-mail cím)*

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding): _____
(neve)

_____ | _____
(cime) *(törzsszáma)*

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZÕ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése büntetendõ, illetõleg szabálysértési eljárást von maga után!

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

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

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

4 A papíron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyezni! Az adatok egyezõségéért az adatszolgáltatásért felelõs vezetõ személy felel.

5 A negyedéves jelentést a vonatkozási idõpontot követõ hónap 20. munkanapjával, mint beérkezési dátummal, hivatali idõben kell egy példányban kézbesítõvel elküldeni az adatgyûjtõ szervezet címére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

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

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

Táblakód: 2B Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

2B

Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos bevételi adatok

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 2B Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : - **2B**

Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos bevételi adatok

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7A
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7A

Eszközök - átlagállományok

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7A
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7A

Eszközök - átlagállományok

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7B
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7B

Források - átlagállományok

Nagyságrend: millió Forint

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

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7C
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7C

Tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7C
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7C

Tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió Forint

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

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7D | Adatszolgáltató neve: | Adatszolgáltató törzsszáma:

Vonatkozási idõ : -

7D

Lombard hitelek és értékpapír vásárlásra nyújtott hitelek

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7D | Adatszolgáltató neve: | Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

7D

Lombard hitelek és értékpapír vásárlásra nyújtott hitelek

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7EA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7EA

Lebonyolításra átadott hitelek

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	A hitelfelvev			A kockázatot visel partner		A követelés deviza-neme	A hitel-folyósítás kezdetének id pontja	Az utolsó törleszttés id pontja	A hitel, egyéb függ jöv beni követelés szerz dés	Ténylegesen igénybevett összeg forintban	Tárgy-negyedév végén fennálló követelés állománya	Mód
			neve	kód jele	törzsszáma	neve	törzsszáma							
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
1	7EA1	Átadott hitelek összesen												
2	7EA101													
	...													
3	7EA199													
		Tilos												

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7EB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7EB

Lebonyolításra átvett hitelek

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	A hitelfelvevõ			A kockázatot átadó partner		A követelés devizaneme	A hitel-folyósítás kezdetének idõpontja	Az utolsó törlesztés idõpontja	A hitel, egyéb függõ jövõbeni követelés szerzõdés szerinti összege	Ténylegesen igénybevett összeg forintban	Tárgy-negyedév végén fennálló követelés állománya	Mód
			neve	kód jele	törzsszáma	neve	törzsszáma							
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
1	7EB1	Átvett hitelek összesen												
2	7EB101													
	...													
3	7EB199													

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7F
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7F

Projektfinanszírozási hitelek

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7F
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

7F

Projektfinanszírozási hitelek

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 7G Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

7G

Önálló zálogjog adatai

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8AA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8AA

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

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8AB Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

8AB

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

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8AB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8AB

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

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Eszközök és mérlegen kívüli kockázatvállalások adósonként a legrégebben lejárt követelés szerint									
			Nem lejárt eredeti szerzõdé	Újra tárgyalt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
23	8AB331	hitelek egyéni vállalkozóknak										
24	8AB332	hitelek lakosságnak										
25	8AB34	Hitelek - Külföld										
26	8AB341	hitelintézeteknek nyújtott hitel										
27	8AB342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés										
28	8AB343	egyéb külföldi követelés										
29	8AB35	Hitelek - Egyéb										
30	8AB4	Egyéb követelések										
31	8AB5	Egyéb eszközök										
32	8AB51	Vagyoni érdekeltségek										
33	8AB52	Átvett eszközök										
34	8AB53	Egyéb eszközök										
35	8AB6	Mérlegen kívüli tételek összesen										
36	8AB61	Függõ kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
37	8AB62	Jövõbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül										
38	8AB63	Származtatott ügyletek										
39	8AB7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen										
			Tájékoztató jellegû adatok									
40	8AB81	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások										

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8AB Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

8AB

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

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8AN
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8AN

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

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8AN Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

8AN

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

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8B
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8B

Portfolió elemzés - minõsítés

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8B
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8B

Portfolió elemzés - minõsítés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Probléma mentes	Külön figyelendõ könyv szerinti érték nettó	Külön figyelendõ - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Átlag alatti könyv szerinti érték nettó	Átlag alatti - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Kétes könyv szerinti érték nettó	Kétes bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Rossz könyv szerinti érték nettó	Rossz - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték	Összesen könyv szerinti érték nettó (a+b+d+f+h)	Összesen - bruttó könyv szerinti / nyilvántartási érték (a+c+e+g+i)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
31	8B5	Egyéb eszközök												
32	8B51	Vagyoni érdekeltségek												
33	8B52	Átvett eszközök												
34	8B53	Egyéb eszközök												
35	8B6	Minõsítendõ mérlegen kívüli tételek összesen												
36	8B61	Függõ kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül												
37	8B62	Jövõbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül												
38	8B63	Származtatott ügyletek												
39	8B7	Mérleg- és mérlegen kívüli tételek összesen												
		Tilos												

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8C Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

8C
Értékvesztés és értékvesztés visszaírása

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8C Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszaírása

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8C Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

8C
Értékvesztés és értékvesztés visszaírása

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8C Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

8C
Értékvesztés és értékvesztés visszaírása

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszaírása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (elõzõ évek képzése miatt)				Értékvesztés változása összesen (b+c d-e-f-g-h-i-j-k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Árfolyam-nyereség (kiemelés "g" és "k" oszlopból)
			Minõsítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt			
			8	9	10	11	12	13	14
			h	i	j	k	l	m	n
20	8C321	hitelek jogi személyiségû vállalkozásoknak							
21	8C322	hitelek nem jogi személyiségû vállalkozásoknak							
22	8C33	Hitelek - Háztartásoknak							
23	8C331	hitelek egyéni vállalkozóknak							
24	8C332	hitelek lakosságnak							
25	8C34	Hitelek - Külföld							
26	8C341	hitelintézeteknek nyújtott hitel							
27	8C342	PBB-nek nyújtott hitel, követelés							
28	8C343	egyéb külföldi követelés							
29	8C35	Hitelek - Egyéb							
30	8C4	Egyéb követelések							
31	8C5	Egyéb eszközök							
32	8C51	Vagyoni érdekeltségek							
33	8C52	Átvett eszközök							
34	8C53	Egyéb eszközök							
			Tájékoztató jellegû adatok						
35	8C61	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások							
36	8C62	Egyéb részesedési viszonyban lévõ vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások							

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8C Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

8C
Értékvesztés és értékvesztés visszaírása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (elõzõ évek képzése miatt)				Értékvesztés változása összesen (b+c d-e-f-g-h-i-j-k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Árfolyam-nyereség (kiemelés "g" és "k" oszlopból)
			Minõsítés miatt	Eszköz értékesítés miatt	Veszteség mérséklés miatt	Egyéb ok miatt			
			8	9	10	11	12	13	14
			h	i	j	k	l	m	n
37	8C63	A nem minõsített eszközökre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztés							
38	8C631	magyar állampapírok után							
39	8C632	jegybanki kötvények után							
40	8C633	egyéb eszközök							
		Tilos							

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8C
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszaírása

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszaírása

Nagyságrend: millió Forint

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

Táblakód: 8C
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

8C

Értékvesztés és értékvesztés visszaírása

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8D Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

8D

Céltartalék változása

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 8D Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

8D

Céltartalék változása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Árfolyam				
			nyereség	veszteség	Záró állomány	Meg nem képzett céltartalé	Mód
			7	8	9	10	11
			g	h	i	j	z
001	8D1	Függõ és jövõbeni kötelezettségekre képzett céltartalék					
002	8D11	Függõ kötelezettségekre képzett céltartalék					
003	8D12	Jövõbeni kötelezettségekre képzett céltartalék					
004	8D13	Származtatott termékekre képzett céltartalék					
005	8D2	Egyéb CT összesen					
006	8D21	Számviteli elõírások szerinti CT					
007	8D22	LPT kiegyenlítési CT					
008	8D23	Egyéb CT					
009	8D3	Általános kockázati CT					
010	8D4	Mindösszesen					
011	8D5	Mérlegtételekre képzett céltartalék					
012	8D51	Lakáscélú hitelek halasztott kamatára CT					
013	8D52	Tandíjhitelek kamatához CT					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9AA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AA

Kamatkockázat elemzés (HUF)

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9AA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AA

Kamatkockázat elemzés (HUF)

Nagyságrend: millió Forint

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

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9AB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AB

Kamatkockázat elemzés (EURÓ)

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9AB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AB

Kamatkockázat elemzés (EURÓ)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévõ lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévõ idõ szerint												Mind-összesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
33	9AB461	Akkreditívek, egyéb - fix														
34	9AB462	Akkreditívek, egyéb - változó														
35	9AB5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
36	9AB511	Kamatláb szerzõdések - fix														
37	9AB512	Kamatláb szerzõdések - változó														
38	9AB521	Értékpapír határidõs ügyletek - fix														
39	9AB522	Értékpapír határidõs ügyletek - változó														
40	9AB531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
41	9AB532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
42	9AB541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
43	9AB542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
44	9AB551	Garanciák - fix														
45	9AB552	Garanciák - változó														
46	9AB561	Akkreditívek, egyéb - fix														
47	9AB562	Akkreditívek, egyéb - változó														
48	9AB61	Nettó pozíció														
49	9AB62	Kumulált nettó pozíció														
50	9AB7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínûséggel														
51	9AB711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
52	9AB712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
53	9AB721	Garanciák - fix														
54	9AB722	Garanciák - változó														
55	9AB731	Akkreditívek, egyéb - fix														
56	9AB732	Akkreditívek, egyéb - változó														
		Tilos														

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9AC
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AC

Kamatkockázat elemzés (USD)

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9AC
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AC

Kamatkockázat elemzés (USD)

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

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9AD
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AD

Kamatkockázat elemzés (CHF)

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9AD
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AD

Kamatkockázat elemzés (CHF)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévõ lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévõ idõ szerint												Mind-összesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
34	9AD462	Akkreditívek, egyéb - változó														
35	9AD5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
36	9AD511	Kamatláb szerzõdések - fix														
37	9AD512	Kamatláb szerzõdések - változó														
38	9AD521	Értékpapír határidõs ügyletek - fix														
39	9AD522	Értékpapír határidõs ügyletek - változó														
40	9AD531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
41	9AD532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
42	9AD541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
43	9AD542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
44	9AD551	Garanciák - fix														
45	9AD552	Garanciák - változó														
46	9AD561	Akkreditívek, egyéb - fix														
47	9AD562	Akkreditívek, egyéb - változó														
48	9AD61	Nettó pozíció														
49	9AD62	Kummulált nettó pozíció														
50	9AD7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínûséggel														
51	9AD711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
52	9AD712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
53	9AD721	Garanciák - fix														
54	9AD722	Garanciák - változó														
55	9AD731	Akkreditívek, egyéb - fix														
56	9AD732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9AE
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AE

Kamatkockázat elemzés (GBP)

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9AE
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AE

Kamatkockázat elemzés (GBP)

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

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9AF
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AF

Kamatkockázat elemzés (JPY)

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9AF
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9AF

Kamatkockázat elemzés (JPY)

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévõ lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévõ idõ szerint												Mind-összesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
34	9AF462	Akkreditívek, egyéb - változó														
35	9AF5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
36	9AF511	Kamatláb szerzõdések - fix														
37	9AF512	Kamatláb szerzõdések - változó														
38	9AF521	Értékpapír határidõs ügyletek - fix														
39	9AF522	Értékpapír határidõs ügyletek - változó														
40	9AF531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
41	9AF532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
42	9AF541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
43	9AF542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
44	9AF551	Garanciák - fix														
45	9AF552	Garanciák - változó														
46	9AF561	Akkreditívek, egyéb - fix														
47	9AF562	Akkreditívek, egyéb - változó														
48	9AF61	Nettó pozíció														
49	9AF62	Kummulált nettó pozíció														
50	9AF7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínûséggel														
51	9AF711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
52	9AF712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
53	9AF721	Garanciák - fix														
54	9AF722	Garanciák - változó														
55	9AF731	Akkreditívek, egyéb - fix														
56	9AF732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9B
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9B

Országkockázat elemzés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ország	Kód jel	Besorolás (eredeti)	Besorolás (módosított)	Banki saját limit	Kockázatvállalás					Mérlegen kívüli tételek		Összes kockázatvállalás nettó értéken (e+f+g)	Kockázatvállalás az ország pénznemében
								Bankközi betét, nostro számlák	Érték-papírok	Hitelek	Vagyoni részesedések	Egyéb követelés	Függõ és egyéb jövõbeni kötelezettségek	Határidõs követelések súlyozva		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c1	c2	d	e1	e2	e3	e4	e5	f	g	h	i
1	9B1	Összesen														
2	9B101															
	...															
3	9B199															
		Tilos														

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9B
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9B

Országkockázat elemzés

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Levonandó tételek							Összes nettó kockázatvállalás (h-j-k-l)	Tõkekövetelmény		Tõke-követelmény összesen	Mód
			3. § 4/a,b,c szerinti garancia, kezesség	3. § 4/d,e szerinti óvadék, értékpapír	3. § 4/f. pont szerinti enged-ményezés	3. § 4/g. szerinti befolyásoló PIBB befektetés	3. § 4. bek. szerint kivétel összesen	3. § 6 szerinti súlyozott tételek (határidõs	3. § 7 szerinti súlyozott tételek		Határérték és tõkealap közötti	Tõkealap feletti		
			15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
			j1	j2	j3	j4	j	k	l	m	n	o	p	z
1	9B1	Összesen												
2	9B101													
	...													
3	9B199													
		Tilos												

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9C
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9C

Kereskedési célú pozíciók

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

9C

Kereskedési célú pozíciók

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:
Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9C
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9C

Kereskedési célú pozíciók

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9C
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9C

Kereskedési célú pozíciók

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9D
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

9D

A Pénzmosással kapcsolatos bejelentések összefoglaló adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Természetes személyek		Egyéb személyek		Összesen		Mód
			Tárgynegyedév	Halmozott	Tárgynegyedév	Halmozott	Tárgynegyedév	Halmozott	
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
01	9D11	Az intézmény által kezdeményezett pénzmosási bejelentések							
02	9D111	azonosított ügyfelek száma (db)							
03	9D112	a bejelentések száma (db)							
04	9D113	a bejelentések teljes összege							
05	9D114	a bejelentések átlagos összege							
06	9D115	a legnagyobb összegû bejelentés							
07	9D116	a legalacsonyabb összegû bejelentés							
08	9D12	Az intézmény hálózati egységei által a központ felé kezdeményezett pénzmosási bejelentések							
09	9D121	azonosított ügyfelek száma (db)							
10	9D122	a bejelentések száma (db)							
11	9D123	a bejelentések teljes összege							
12	9D124	a bejelentések átlagos összege							
13	9D125	a legnagyobb összegû bejelentés							
14	9D126	a legalacsonyabb összegû bejelentés							

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 9E Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

9E

A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS ÉS MÁS BELSÕ ELJÁRÁSOK

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10AA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AA

Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10AA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AA

Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10AA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AA

Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10AA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AA

Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

10AA

Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	ckázat		Limit túllépés				Harmadik személlyel	
			összesen	Együttes (banki+ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték	banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen	Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett
			28	29	30	31	32	33	34	35
			m	n	o1	o2	o	p	q	r
001	10AA1	Összesen								
002	10AA2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás összesen (10BA tábla 1. sor)								
003	10AA3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalásösszesen (10CA tábla 1. sor)								
004	10AA4	Nem részletezettek összesen								
005	10AA5	Részletezettek összesen								
006	10AA501									
	...	...								
	10AA599									

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:
Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10AA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AA

Kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10AB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AB

Kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés							Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)				
			Ügyfélcsoportok részletezése	Kód jel	Törzsszám	Ág	Lejárattól eltelt idõ	Ügyfél (adós) minõsítés	Forgatási célú értékpapírok	Befektetési értékpapír	Hitelek, bankbetét (nostroszla)	Vagyoni részesedések	Egyéb követ.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	g3	g4	g5
001	10AB01												
002	10AB0101												
	...	...											
	10AB0199												
	.....	.....											
003	10AB99												
004	10AB9901												
									Eszközök kereskedési könyvi tételek nélkül (könyv szerinti értéken)				
	...	...											
	10AB9999												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

10AB

Kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10AB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AB

Kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10AB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AB

Kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10AB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10AB

Kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10BA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10BA

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

10BA

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:
Cégszerû aláírás:

10BA

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10BA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10BA

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Ker. könyvi kockázat				Limit túllépés				Harmadik személlyel szembeni kockázatvállalás	
			pozíció kockázat	partner kockázat	összesen	Együttes (banki+ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték	banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen	Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett
			26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
			m1	m2	m	n	o1	o2	o	p	q	r
001	10BA1	Összesen (79.§ (7) bekezdés szerinti kockázat)										
002	10BA2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.										
003	10BA3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.										
004	10BA4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.										
005	10BA5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.										
006	10BA601											
	...	...										
	10BA699											

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10BA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10BA

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10BB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10BB

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10BB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10BB

Tulajdonosokkal és személyekkel ka

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10BB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10BB

Tulajdonosokkal és személyekkel ka

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10BB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10BB

Tulajdonosokkal és személyekkel ka

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Harmadik személlyel szembeni					
			Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett	Más által vállalt garancia, kezesség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok	Mód
			33	34	35	36	37	38	39
			p	q	r	s	t	u	z
001	10BB01								
002	10BB0101								
	...	...							
	10BB0199								
	.....	.....							
003	10BB99								
004	10BB9901								
				Harmadik személlyel szembeni					
	...	...							
	10BB9999								

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10CA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CA

Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10CA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CA

Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10CA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CA

Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10CA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CA

Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés		Limit túllépés				Harmadik személlyel						
			Együttes (banki+ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték	banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen	Eszközök bruttó könyv szerinti értéken	Ügyfél által nyújtott garancia mellett	Ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett	Más által vállalt garancia, kezesség	Más által letett óvadéki ért.papír	Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok	Mód
			29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
			n	o1	o2	o	p	q	r	s	t	u	z
001	10CA1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)											
002	10CA2	Befolyásoló befektetés											
003	10CA3	Leányvállalkozásssal kapcs. ügyl. össz.											
004	10CA4	Kapcsolt befektetéssek kapcs. ügyf. össz.											
005	10CA501												
	...	...											
	10CA599												

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10CB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CB

Befektetésekhez kapcsolódó kockázatvállalás - melléklet

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10CB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CB

Befektetésekhez kapcsolódó kockáz

Nagyságrend: millió forint

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10CB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CB

Befektetésekhez kapcsolódó kockáz

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Levonandó tételek				Ker. könyvi kockázat				Limit túllépés			
			Éven belüli bankközi betét	Egyéb ok miatt csökk.	Csökkentõ tételek összesen	Hpt. (banki) limit alá tartozó korrigált érték összesen	pozíció kockázat	partner kockázat	összesen	Együttes (banki+ker.könyvi) limit alá tartozó összes érték	banki tev. miatt	ker. könyv miatt	összesen	Eszközök bruttó könyv szerinti értéken
			22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
			k7	k8	k	l	m1	m2	m	n	o1	o2	o	p
001	10CB01													
002	10CB0101													
	...	...												
	10CB0199													
	.....	.....												
003	10CB99													
004	10CB9901													
			Levonandó tételek				Ker. könyvi kockázat				Limit túllépés			
	...	...												
	10CB9999													

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10CB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10CB

Befektetésekhez kapcsolódó kockáz

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10D
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10D

Kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Legnagyobb ügyfelek, ügyfél-csoportok	Kód jel	Törzsszám	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav.tõke csökkentés miatti korrekció
						kötvény	részvény	egyéb értékpapír	
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d1	d2	d3	e
1	10D1	Összesen							
2	10D2	Tulajdonosokkal kapcsolatos kockázatvállalás 10E táblából összesen							
3	10D3	Befektetésekkel kapcsolatos kockázatvállalás 10F táblából összesen							
4	10D4	Nem részletezettek összesen							
5	10D5	Részletezettek összesen							
6	10D501								
	...								
7	10D599								
		Tilos							

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10D Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

10D
Kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10D
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10D
Kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10E
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10E

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10E
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10E

Tulajdonosokkal és személyekkel kapcsolatos kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nettó pozíció	Jegyzési garanciavállalás kockázata	Partner kockázat							Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Mód
					késedelmes telj. követel.	nyitva száll. követelés	repo, ért.papír	fordított repo, ért.papír	árú ügylet	egyéb tételek	összesen (j1+...+j6)				
			16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
			h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k	l	m	z
1	10E1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)													
2	10E2	Befolyásoló tulajdonossal kapcs. ügyl. össz.													
3	10E3	Személyek vállalkozásaival kapcs. ügyl. össz.													
4	10E4	Anyaváll. leányvállalatával kapcs. ügyl. össz.													
5	10E5	Kapcsolt vállalkozással kapcs. ügyl. össz.													
6	10E601														
	...														
7	10E699														
		Tilos													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10F
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10F

Befektetésekhez kapcsolódó kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Legnagyobb ügyfelek, ügyfélcsoportok	Kód jel	Törzsszám	Mérlegen belüli hosszú pozíció			Szav.tõke csökkentés miatti korrekció	Mérlegen kívüli hosszú pozíció				Mérlegen kívüli rövid pozíció			
						kötvény	részvény	egyéb értékpapír		értékpapír	részvény	opció	egyéb	értékpapír	részvény	opció	egyéb
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			a	b	c	d1	d2	d3	e	f1	f2	f3	f4	g1	g2	g3	g4
1	10F1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)															
2	10F2	Befolyásoló befektetéssel kapcs. ügyl. össz.															
3	10F3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.															
4	10F4	Kapcsolt befektetéssel kapcs. ügyl. össz.															
5	10F501																
	...																
6	10F599																
		Tilos															

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10F
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10F

Befektetésekhez kapcsolódó kereskedési könyvi kockázatvállalás

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nettó pozíció	Jegyzési garancia-vállalás kockázata	Partner kockázat							Kereskedési kockázatok összesen (h+i+j)	Limit alá tartozó összes érték	Limit túllépés ker. könyv miatt	Mód
					késedelmes telj. követel.	nyitva száll. követelés	repo, ért.papír	fordított repo, ért.papír	árú ügylet	egyéb tételek	összesen (j1+...+j6)				
			16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
			h	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k	l	m	z
1	10F1	Összesen (79. § (7) bekezdés szerinti kockázat)													
2	10F2	Befolyásoló befektetéssel kapcs. ügyl. össz.													
3	10F3	Leányvállalkozással kapcs. ügyl. össz.													
4	10F4	Kapcsolt befektetéssel kapcs. ügyl. össz.													
5	10F501														
	...														
6	10F599														
		Tilos													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10GA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10GA

Legnagyobb betétesek

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Legnagyobb betétesek	Kód jel	Törzsszám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek		Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsöntõke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód
								számla és könyves-betét	betéti okiratok	számla és könyves-betét	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
1	10GA1	Összesen														
2	10GA2	Tulajdonosoktól származó forrás összesen (10GB tábla 1.sor)														
3	10GA3	Befektetésektõl származó forrás összesen (10GC tábla 1.sor)														
4	10GA4	Nem részletezettek összesen														
5	10GA5	Részletezettek összesen														
6	10GA501															
	...															
7	10GA599															
		Tilos														

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10GB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10GB

Tulajdonosoktól és személyektõl származó források

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Legnagyobb betétesek	Kód jel	Törzsszám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek		Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátra-sorolt kötelezettség, kölcsön-tõke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód
								számla és könyves-betét	betéti okiratok	számla és könyves-betét	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
1	10GB1	Összesen														
2	10GB2	Nem részletezettek összesen														
3	10GB3	Részletezettek összesen														
4	10GB301															
	...															
5	10GB399															
		Tilos														

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 10GC
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

10GC

Befektetésektõl származó források

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Legnagyobb (befektetési) betétesek	Kód jel	Törzsszám	Ág	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Rövid lejáratú lekötött		Hosszú lejáratú lekötött		Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsön-tõke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód
								számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyves-betét	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
1	10GC1	Összesen														
2	10GC2	Kapcsolt (20 %-tól) vállalkozások														
3	10GC3	10 % - 20 % közötti vállalkozások összesen														
4	10GC4	Nem részletezettek összesen														
5	10GC5	Részletezettek összesen														
6	10GC501															
	...															
7	10GC599															
		Tilos														

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 11AA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11AA
Tulajdonosi szerkezet

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 11AA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11AA
Tulajdonosi szerkezet

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Megnevezés országonként	Törzsrészvények névértéke	Szavazati elsõbbségi részv. névértéke	Névérték összesen	Arány %		Mód
							Tulajdoni	Szavazati	
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	z
24	11AA506	Belgium							
25	11AA507	Nagy-Britannia							
26	11AA508	Írország							
27	11AA509	Olaszország							
28	11AA510	Oroszország - FÁK							
29	11AA511	USA							
30	11AA512	Dél-Korea							
31	11AA513	Japán							
32	11AA514	Malajzia							
33	11AA601								
	...								
34	11AA699								
		Tilos							

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 11AB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11AB

Tulajdonosi szerkezet

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tulajdonosok felsorolása	Kódjel	Törzs-szám, azonosító	Ország	Ág	Közvetlen tulajdon		Arány %				Mód
								Törzsrészvény névértéke	Szav.els.részv. névértéke	Tulajdoni	Szavazati	Közvetett arány	Szavazati arány összesen %	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
01	11AB1	Befolyásoló részesedésû, kapcsolódó ügylettel rendelkezõ összesen (alább részletezve)												
02	11AB2	Befolyásoló részesedésû, kapcsolódó ügylettel NEM rendelkezõ összesen (alább részletezve)												
03	11AB3	Befolyásoló részesedések ÖSSZESEN												
04	11AB4	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel (alább részletezve)												
05	11AB5	1% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel (1-5% közöttiek is részletezve, beleértve a GDR-t is)												
06	11AB6	Egyéb 5 % alatti tulajdonosok összesen (nem részletezettek)												
07	11AB7	Intézményvédelmi alap (pl. OTIVA) részesedése szövetkezeti hitelintézetben												
08	11AB8	ÖSSZESEN												
09	11AB901													
	...													
10	11AB999													

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 11B
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11B
Befektetések

Nagyságrend:millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Befektetések felsorolása	Kód jel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Tulajdonolt t ke értéke				
									Közvetlen befektetés	Értékvesztés	Közvetlen nettó értéken	Közvetett befektetés	Összes befektetés
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	g	h	i
1	11B1	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)											
2	11B2	Egyéb részesedések összesen (részletezve)											
3	11B3	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen											
4	11B4	Egyéb befektetés összesen											
5	11B5	Összesen											
6	11B601												
	...												
7	11B699												
		Tilos											

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 11B
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11B

Befektetések

Nagyságrend:millió Forint

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

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 11B
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11B

Befektetések

Nagyságrend:millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 11CA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11CA

Közvetett befektetések részletezése

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	A befektetések és tulajdonosaik felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Tulajdonolt tõke			Arány %				Mód
									Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j1	j2	k	l	z
1	11CA01	Befektetés														
2	11CA0101	Befektetõ														
	...															
3	11CA0199	Befektetõ														
	.....															
4	11CA99	Befektetés														
5	11CA9901	Befektetõ														
	...															
6	11CA9999	Befektetõ														
		Tilos														

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 11CB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11CB

Befolyásoló részesedésû befektetések változása

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Befektetés megnevezése	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Változás idõpontja	Tulajdonolt tõke			Arány %				Mód
									Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j1	j2	k	l	z
1	11CB01	Jelenleg														
2	11CB0101	Elõzõ														
	...															
3	11CB0199	Elõzõ														
	.....															
4	11CB99	Jelenleg														
5	11CB9901	Elõzõ														
	...															
6	11CB9999	Elõzõ														
		Tilos														

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 11D
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11D

Belsõ hitelek

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 11E
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

11E
Ingatlanbefektetések

Nagyságrend: millió Forint

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

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 6B
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6B

Lakástakarékpénztár adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyig)		Arányszám (%)		
			bruttó összesen	könyvszerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy elõírás alapján	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	6B1	Információk a törvényi elõírások betartásához					
002	6B101	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)					
003	6B102	Hitelviszonyt megtestesítõ értékpapírok					
004	6B103	Hitelviszonyt megtestesítõ értékpapírok az utolsó kibocsátás idõpontjában					
005	6B104	Összes felvett kölcsön					
006	6B105	Az összes felvett kölcsönbõl 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) meglevõ betétállomány					
009	6B108	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez					
010	6B109	Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk.-höz					
011	6B110	Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hit.intézethez és aránya a szabad eszk.-höz					
012	6B111	Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz					
013	6B112	Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz					
014	6B113	A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez					
015	6B114	A betétek kamatainak összege és aránya a kiutalási összeghez					
016	6B115	A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez					
017	6B116	A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez					
018	6B117	A társasházak és lakásszövetkezetek szerzõdéses összege					
019	6B118	Az össz. szerzõdéses összeg 15 %-a a lakásszöv-re, társasházakra történõ utolsó szerzõdéskötés idõpontjában					
020	6B2	Éves jelentés a törvényi elõírások betartásáról					

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 6B
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6B

Lakástakarékpénztár adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyig)		Arányszám (%)		
			bruttó összesen	könyvszerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy elõírás alapján	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
021	6B201	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma					
022	6B202	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam					
023	6B203	Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya					
024	6B204	Tárgyévi kollektív kamat					
025	6B205	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyévet megelõzõ év december 31-én					
026	6B206	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz					
027	6B207	A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön					
028	6B208	A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat					
029	6B209	Kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege					
030	6B210	Kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg					
			db	millió Ft (három tizedesjegyig)	%		
031	6B3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerzõdései					
032	6B31	Tárgynegyedévi új szerzõdések					
033	6B32	Tárgyévi új szerzõdések					
034	6B4	Egyéb információk					
035	6B41	Engedményezett megtakarítási szerzõdések					
036	6B42	Engedményezett összegek összesen					
037	6B43	Összes engedményezett összeg aránya a szerzõdéses összeg összesen értékhez					
038	6B44	Kiutalási összeg					
039	6B45	Kiutalási összeg állománya (tárgynegyedév elsõ napján)					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 6CA
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6CA

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR Termékösszetétel (értéken)

Nagyságrend: millió forint *Nagyságrend: millió forint*

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 6CB
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6CB

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR Termékösszetétel (darabszám)

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

Jelmagyarázat	
	Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 6E
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6E

Lakástakarékpénztárak - Érvényben lévõ szerzõdések adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Év	Módozat jelölése (Megtakarítási szerzõdés típus)	január		február		március		április		május		június	
					Megtakarítás értéke	Kiutalás várható id pontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható idõpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható idõpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható idõpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható idõpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható idõpontja (év, hó)
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1
1	6E1	Megtakarítás kezdetének idõpontja (ÉÉÉÉ)														
2	6E1001	Megtakarítással rendelkezõ szerzõdés														
	...															
3	6E1999	Megtakarítással rendelkezõ szerzõdés														
4	6E2	Megtakarítás kezdetének idõpontja (ÉÉÉÉ)														
5	6E2001	Megtakarítással rendelkezõ szerzõdés														
	...															
6	6E2999	Megtakarítással rendelkezõ szerzõdés														
		Tilos														

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 6E
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6E

Lakástakarékpénztárak - Érvényben lévõ szerzõdések

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	július		augusztus		szeptember		október		november		december		Mód.
			Megtakarítás értéke	Kiutalás várható idõpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható idõpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható idõpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható idõpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható idõpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható idõpontja (év, hó)	
			15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
			i	i1	j	j1	k	k1	l	l1	m	m1	n	n1	z
1	6E1	Megtakarítás kezdetének idõpontja (ÉÉÉÉ)													
2	6E1001	Megtakarítással rendelkezõ szerzõdés													
	...														
3	6E1999	Megtakarítással rendelkezõ szerzõdés													
4	6E2	Megtakarítás kezdetének idõpontja (ÉÉÉÉ)													
5	6E2001	Megtakarítással rendelkezõ szerzõdés													
	...														
6	6E2999	Megtakarítással rendelkezõ szerzõdés													
		Tilos													

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 6F
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6F

Lakástakarékpénztárak - kiutalások (várható) adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Adat	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
01	6F1	Kiutalás kezdetének idõpontja (ÉÉÉÉ)														
02	6F11	A kiutalás idõpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
03	6F12	A kiutalások fedezete a kiutalás idõpontjában (6F131+132+133+134-14)														
04	6F131	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
05	6F132	Hiteltörlesztõ részletek összege														
06	6F133	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
07	6F134	Egyéb														
08	6F14	Elõzõ hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
09	6F15	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív elõjellel) hiteligény (6F12-11)														
10	6F16	A Felügyelet engedélyével felvehetõ hitel														
11	6F17	A kiutalások idõpontjában tervezett betétállomány 40 %-a														
12	6F18	Kiegészítõ adatok														
13	6F181	Betétfizetéstõl eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt														
14	6F182	A megtakarítási idõ még nem kezdõdött meg														
15	6F183	Kumulált kiutalási összeg														
16	6F184	Kumulált szerzõdéses összeg														
17	6F185	Kumulált kiutalások aránya (%-ban)														
18	6F2	Kiutalás kezdetének idõpontja (ÉÉÉÉ)														
19	6F21	A kiutalás idõpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
20	6F22	A kiutalások fedezete a kiutalás idõpontjában (6F231+232+233+234-24)														
21	6F231	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 6F
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

6F

Lakástakarékpénztárak - kiutalások (várható) adatai

Nagyságrend: millió Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Adat	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
22	6F232	Hiteltörlesztõ részletek összege														
23	6F233	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
24	6F234	Egyéb														
25	6F24	Elõzõ hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
26	6F25	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív elõjellel) hiteligény (6F22-21)														
27	6F26	A Felügyelet engedélyével felvehetõ hitel														
28	6F27	A kiutalások idõpontjában tervezett betétállomány 40 %-a														
29	6F28	Kiegészítõ adatok														
30	6F281	Betétfizetéstõl eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt														
31	6F282	A megtakarítási idõ még nem kezdõdött meg														
32	6F283	Kumulált kiutalási összeg														
33	6F284	Kumulált szerzõdéses összeg														
34	6F285	Kumulált kiutalások aránya (%-ban)														

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 20.A Szöveges értékelés Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

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

A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE (*)

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idõ: idõbeli korlátozás nélküli

ÉVENKÉNTI / IDÕSZAKOS JELENTÉS

Vonatkozási idõ : _____.___.___. (év.hónap.nap)

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

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

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

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez igen ☐ nem ☐

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Beérkezés idõpontja: _____.___.___. (év.hónap.nap) ____:____. (óra:perc)

Iktatószám:

A jelentést készítõ pénzügyi intézmény neve:
(nyomtatott betûkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott személy/vezetõ neve:
(nyomtatott betûkkel) *(aláírás)*
(telefonszám/mellék) *(e-mail cím)*

Az adatszolgáltató személy neve:
(nyomtatott betûkkel) *(aláírás)*
(telefonszám/mellék) *(e-mail cím)*

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding):
(neve)
(cime) *(törzsszáma)*

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZÕ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése büntetendõ, illetõleg szabálysértési eljárást von maga után!

1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekrõl és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§ (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
2 Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétõl mûködési engedélyt kaptak.
3 Az idõszakos jelentést esedékességkor kell kitölteni és megküldeni.
4 A papiron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyezni! Az adatok egyezõségéért az adatszolgáltatásért felelõs vezetõ személy felel.
5 Az évenkénti jelentést a vonatkozó rendeletben megfogalmazott határidõvel, mint beérkezési dátummal, hivatali idõben kell két példányban kézbesítõvel elküldeni az adatgyûjtõ szervezet címére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

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

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 14A
Vonatkozási idõ : -

14A

MÉRLEG - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 14A
Vonatkozási idõ : -

14A

MÉRLEG - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 14B
Vonatkozási idõ : -

14B

EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 14B
Vonatkozási idõ : -

14B

EREDMÉNY - ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 14C
Vonatkozási idõ: -

14C
HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 14C
Vonatkozási idõ: -

14C
HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 14C
Vonatkozási idõ: -

14C

HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

Nagyságrend: millió Forint

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

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 14D
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

14D

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

Nagyságrend: millió Forint

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

Tilos

Kitöltés dátuma:

A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

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

HITELINTÉZET ALAPADATAI

Engedélyezési határozat száma, dátuma (a PSZÁF tölti ki)

15A	1	A hitelintézet teljes neve	
		Törzsszám:	
		Cégbejegyzés száma: dátuma:	
15A	2	A hitelintézet nemzetközi neve	
15A	3	A hitelintézet székhelye	
15A	4	közelebbi cím (utca, hsz.)	
15A	5	levelezési cím	
15A	6	postafiók	
15A	7	irányítószám, város	
15A	8	A hitelintézet központi számai	
15A	9	telefon számai	
15A	10	telefax számai	
15A	11	telex száma	
15A	12	e-mail címe	
15A	13	A hitelintézet anyabankja	
15A	14	A hitelintézet fõ tulajdonosa	
15A	15	Külföldi részvétel a hitelintézetben	%
15A	16	A hitelintézet jegyzett tõkéje	
15A	17	A hitelintézet befizetett jegyzett tõkéje	
15A	18	1.számú vezetõ neve (vezetéknév, utónév)	
15A	19	telefonszáma	
15A	20	Könyvvizsgáló személy neve (vezetéknév, utónév)	
15A	21	leánykori neve	
15A	22	munkahelye	
15A	23	telefonszáma	
15A	24	Könyvvizsgáló cég neve	
15A	25	Könyvvizsgáló cég címe	
15A	26	Könyvvizsgáló cég által megbízott auditor neve	
15A	27	leánykori neve	
15A	28	telefonszáma	
15A	29	PSZÁF kapcsolattartással megb. Vez.ig-h.neve (vezeték-, utónév)	
15A	30	telefonszáma	
15A	31	Adatszolgáltatásért felelõs (1) személy neve	
15A	32	beosztása	
15A	33	telefonszáma	
15A	34	Adatszolgáltatásért felelõs (2) személy neve	
15A	35	beosztása	
15A	36	telefonszáma	
15A	37	Belsõ ellenõr neve (vezetéknév, utónév)	
15A	38	telefonszáma	
15A	39	Vezetõ tisztségviselõk névsora (csatolva)	

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

HITELINTÉZETI VEZETÕK ADATAI

Engedélyezési határozat száma, dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

PSZÁF azonosító **15. C**	Vonatkozási idõ	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)

FELÜGYELÕ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

Engedélyezési határozat száma, dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

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

A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

Engedélyezési határozat száma, dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

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

SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

Személyi adatok

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

Munkahelyi adatok

Munkahelyek	Idõ (-tól, -ig)	Beosztás, feladat, felelõsségi terület
	-	
	-	
	-	
	-	

Iskolai végzettségre vonatkozó adatok

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

Tanfolyamok, szemináriumok, tréningek adatai *(1hónapnál hosszabb)*

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

Nyelvismeret

Nyelv:
Szint:

Egyéb betöltött funkciók, tisztségek

_____, 200 . _____ hó nap

aláírás

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

BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

Engedélyezési határozat száma, dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

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

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSÛ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

Közvetlen tulajdonlás ☐ Közvetett tulajdonlás ☐

Engedélyezési határozat száma, dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

Elõzõ tulajdonos

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

Új tulajdonos

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

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

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

PSZÁF azonosító **15. H**	Vonatkozási idõ	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E,M)

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSÛ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

Közvetlen tulajdonlás ☐ Közvetett tulajdonlás ☐

Engedélyezési határozat száma, dátuma (a PSZÁF tölti ki)

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

Elõzõ tulajdonos

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

Új tulajdonos

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

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

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

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

A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

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

Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:

Táblakód: 6A
Vonatkozási idõ : -

6A

KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE - Eszközfenntartási mutató számítás

Nagyságrend: millió Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idõ: idõbeli korlátozás nélküli

NEGYEDÉVES JELENTÉS (Pénzügyi Vállalkozásokra vonatkozó)

Vonatkozási idõ : _____.___.___. (év.hónap.nap)
Kitöltés dátuma: _____.___.___. (év.hónap.nap)

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

☐ 21.A ☐ 21.B ☐ 21.C ☐ 22.A
☐ 24.A ☐ 25.A ☐ 25.B
Szöveges jelentés ☐ 20.A

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez igen ☐ nem ☐

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki! Beérkezés idõpontja: _____.___.___. (év.hónap.nap)

____:____. (óra:perc)

Iktatószám:

A jelentést készítõ pénzügyi vállalkozás neve: _____
(nyomtatott betûkkel)

A PSZÁF felé kapcsolattartással megbízott személy neve: _____
(nyomtatott betûkkel) *(aláírás)*

_____
(telefonszám/mellék) *(e-mail cím)*

Az adatszolgáltató személy neve: _____
(nyomtatott betûkkel) *(aláírás)*

_____
(telefonszám/mellék) *(e-mail cím)*

Irányító hitelintézet (pénzügyi holding): _____
(neve)

_____ _____
(cime) *(törzsszáma)*

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZÕ! AZ ADATSZOLGÁLTATÁS STATISZTIKAI CÉLRA TÖRTÉNIK!

1 Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése felügyeleti eljárást von maga után!
2 Az adatszolgáltatás a hitelintézetekrõl és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 144.§ alapján történik.
3 Adatszolgáltatók köre : Pénzügyi Vállalkozások, amelyek a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétõl mûködési engedélyt kaptak.
4 A papiron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyezni! Az adatok egyezõségéért az adatszolgáltatásért felelõs vezetõ személy felel.
5 Az adatszolgáltatást minden tárgynegyedévet követõ hónap 20. munkanapjával, mint beérkezési dátummal, hivatali idõben kell két példányban elküldeni az adatgyûjtõ szervezet címére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

6 A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Kitöltési útmutatóban találhatók meg. További információt az ügyintézõtõl lehet kérni.

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

Adatrögzítés idõpontja:_____.___.___. (év.hónap.nap) ____:____. (óra:perc) _____
(aláírás)

Táblakód: 21A Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

21A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 21A Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

21A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Eszközök

Nagyságrend: ezer Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 21B Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

21B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források

Nagyságrend: ezer Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 21B Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

21B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE - Források

Nagyságrend: ezer Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 21C Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

21C

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

Nagyságrend: ezer Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 22A Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

22A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Nagyságrend: ezer Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 22A Adatszolgáltató neve: Adatszolgáltató törzsszáma:
Vonatkozási idõ : -

22A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Nagyságrend: ezer Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve: Cégszerû aláírás:

Táblakód: 24A
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

24A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfolió elemzése (lejárat szerint)

Nagyságrend: ezer Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 24A
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

24A

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - Portfolió elemzése (lejárat szerint)

Nagyságrend: ezer Forint

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

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 25A
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve

Adatszolgáltató törzsszáma:

25A
PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖVETELÉSEK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: ezer Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfél (adós) megnevezése	Kódjel	Adósminõsítés	Törzsszám	Forint követelések				Deviza követelések				Ügyfél követelés összesen	Értékvesztés	Nettó érték összesen	Mód
							jogcím	állomány (eFt)	eredeti lejárat	saját tõke %-ában	jogcím	állomány (eFt)	eredeti lejárat	saját tõke %-ában				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	z
1	25A1	Összesen																
2	25A2	Kapcsolt vállalkozás összesen																
3	25A3	Tulajdonossal szemben összesen																
4	25A4	Nem részletezettek összesen																
5	25A501																	
	...																	
6	25A599																	

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

Táblakód: 25B
Vonatkozási idõ : -

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató törzsszáma:

25B

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

Nagyságrend: ezer Forint

Sor sz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Törzsszám	Forint kötelezettségek				Deviza kötelezettségek				Ügyfél kötelezettség összesen	Mód
						Kötelezettség jogcíme	Állomány (eFt)	Lejárat	Kötelezettség a saját tõke %-ában	Kötelezettség jogcíme	Állomány (eFt)	Lejárat	Kötelezettség a saját tõke %-ában		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
1	25B1	Összesen													
2	25B2	Kapcsolt vállalkozás összesen													
3	25B3	Tulajdonossal szembeni összesen													
4	25B4	Nem részletezettek összesen													
5	25B501														
	...														
6	25B599														

Tilos

Kitöltés dátuma:
A kitöltésért felelõs személy neve:

Cégszerû aláírás:

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

A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE (*)

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

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Ervényességi idõ: idõbeli korlátozás nélküli

ÉVENKÉNTI / IDÕSZAKOS JELENTÉS

(Pénzügyi Vállalkozásokra vonatkozó)

☐ 26.A ☐ 26.B ☐ 26.C ☐ 26.D

Vonatkozási idõ : _____.___.___. (év.hónap.nap)

☐ Nem auditált ☐ 26.E

☐ Auditált - észrevétel nélkül

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

☐ Auditált - észrevétellel

Befektetési szolgáltatási tevékenységet végez igen ☐ nem ☐

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki! Beérkezés idõpontja: _____.___.___. (év.hónap.nap)

____:____. (óra:perc)

Iktatószám:

A jelentést készítõ pénzügyi intézmény neve:

(nyomtatott betûkkel)

A PSZAF felé kapcsolattartással megbízott személy/vezetõ neve:

(nyomtatott betûkkel) *(aláírás)*

(telefonszám/mellék) *(e-mail cím)*

Az adatszolgáltató személy neve:

(nyomtatott betûkkel) *(aláírás)*

(telefonszám/mellék) *(e-mail cím)*

Irányitó hitelintézet (pénzügyi holding):

(neve)

(cime) *(törzsszáma)*

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZÕ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése büntetendõ, illetõleg szabálysértési eljárást von maga után!

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

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

3 Az idõszakos jelentést esedékességkor kell kitölteni és megküldeni.

4 A papiron és elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyezni! Az adatok egyezõségéért az adatszolgáltatásért felelõs vezetõ személy felel.

5 Az évenkénti jelentést a vonatkozó rendeletben megfogalmazott határidõvel, mint beérkezési dátummal, hivatali idõben kell két példányban kézbesítõvel elküldeni az adatgyûjtõ szervezet címére.

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE
1013 BUDAPEST
KRISZTINA krt.39.

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

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete tölti ki!

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

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

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

26A 1	A pénzügyi vállalkozás teljes neve	
26A 2	A pénzügyi vállalkozás rövidített neve	
26A 3	A pénzügyi vállalkozás székhelyének közelebbi címe (utca, hsz.)	
26A 4	levelezési cím	
26A 5	postafiók	
26A 6	irányítószám, város	
26A 7	A pénzügyi vállalkozás telephelye(i)	
26A 8	cím (utca, hsz.)	
26A 9	irányítószám, város	
26A 10	A pénzügyi vállalkozás fióktelepe(i)	
26A 11	cím (utca, hsz.)	
26A 12	irányítószám, város	
26A 13	A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai	
26A 14	A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai	
26A 15	telex száma	
26A 16	A pénzügyi vállalkozás e-mail címe	
26A 17	Cégbejegyzés szám, ideje	
26A 18	Adószám	
26A 19	Cég vagyona (jegyzett tõke, törzstõke vagy alaptõke)	Ft
26A 20	Devizahatósági engedély száma	
26A 21	A cég tevékenységi körei (TEAOR szerint)	
26A 22	A cég által végzett pénzügyi szolgáltatások, kiegészítõ szolgáltatások tételesen (Hpt. - 1996. CXII.tv. 3§ 1.-2.)	
26A 23	Számlavezetõ bank neve, címe (a fiók megjelölésével)	
26A 24	A vállalkozás szervezeti formája	
26A 25	Adatszolgáltatásért felelõs személy neve	
26A 26	beosztása	
26A 27	telefonszáma	

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

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - VEZETÕ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI *

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

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

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

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

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETÕINEK ADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

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

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

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

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

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

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSSEL RENDELKEZÕ TULAJDONOS(OK)

Adószáma:

Közvetlen tulajdonlás ☐ Közvetett tulajdonlás ☐

☐ A tulajdonos személye változatlan

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (PSZÁF tölti ki)

Új tulajdonos (TERMÉSZETES SZEMÉLY)

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

Új tulajdonos (JOGI SZEMÉLY)

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

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

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

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

KITÖLTÉSIÚTMUTATÓAFELÜGYELETI JELENTÉSEKELKÉSZÍTÉSÉHEZ

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOSRENDELKEZÉSEK

1. A Felügyeleti jelentés célja

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

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

— lehetőség legyen pénzügyi elemzések készítésére;

— a jelentések nyújtsanak segítséget a pénzügyi intézmény menedzsmentjének is a kockázatok kezeléséhez;

— a jelentőtáblák (tagolása) tükrözzék a nemzetközi gyakorlatot.

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

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

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

A Felügyeleti jelentés, a jegybanki és egyéb publikus adatszolgáltatások különböző célt szolgálva egészítik ki egymást (jegybanki funkció, felügyeleti funkció, ügyfelek, befektetők tájékoztatása), ehhez kapcsolódóan a szükséges egyezőségeket, összefüggéseket a Függeléknek az a része tartalmazza, amelyet a Felügyelet külön határoz meg.

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

3. A jelentés tartalma

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

A) Hitelintézetek jelentései

Havi jelentés táblázatai:

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

1.AN FELÜGYELETI MÉRLEG — Eszközök (könyv szerinti nettó adatokkal)

1.B FELÜGYELETI MÉRLEG — Források

1.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

1.D ELADOTT ESZKÖZÖK

1.E TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

1.F TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

1.G EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE

2.A EREDMÉNYKIMUTATÁS

3.A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

3.B FIZETŐKÉPESSÉGI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

3.C MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

3.DA SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, tényleges elvi főösszeg)

3.DB SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (tájékoztató adatok, kötési ár, tényleges elvi főösszeg)

3.E SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Piaci árazás módszere szerint (Pozitív pótlási költség)

3.F SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Piaci árazás módszere szerint (Negatív pótlási költség)

3.G SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Eredeti kockázat módszere szerint

4.A LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

4.B TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL

4.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

4.D TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — HOZAMÍGÉRET

4.E EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA

5.A HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA

5.B BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

5.C BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

5.D KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI
6.D JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI

Negyedéves jelentés táblázatai:

2.B BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS BEVÉTELI ADATOK
6.B LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI
6.CA LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — TERMÉKÖSSZETÉTEL (értékben)
6.CB LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — TERMÉKÖSSZETÉTEL (darabszám)
6.E LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — ÉRVÉNYBEN LÉVŐ SZERZŐDÉSEK ADATAI
6.F LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — KIUTALÁSOK (várható) ADATAI
7.A ESZKÖZÖK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK
7.B FORRÁSOK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK
7.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK
7.D LOMBARD HITELEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR VÁSÁRLÁSÁRA NYÚJTOTT HITELEK
7.EA LEBONYOLÍTÁSRA ÁTADOTT HITELEK
7.EB LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK
7.F PROJEKTFINANSZÍROZÁSI HITELEK
7.G ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOG ADATAI
8.AA PORTFOLIÓELEMZÉS — LEJÁRT KÖVETELÉSEK (bruttó könyv szerinti/nyilvántartási értéken)
8.AN PORTFOLIÓELEMZÉS — KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (könyv szerinti nettó értéken)
8.AB PORTFOLIÓELEMZÉS — KOCKÁZATVÁLLALÁS a legrégebben lejárt követelés szerint ügyfelenként (bruttó könyv szerinti értéken/nyilvántartási értéken)
8.B PORTFOLIÓELEMZÉS — MINŐSÍTÉS
8.C ÉRTÉKVESZTÉS ÉS ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA
8.D CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁS
9.AA KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (HUF)
9.AB KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (Euro)
9AC KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (USD)
9.AD KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (CHF)
9.AE KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (GBP)
9.AF KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (JPY)
9.B ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS
9.C KERESKEDÉSI POZÍCIÓ
9.D A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BEJELENTÉSEK ÖSSZEFOGLALÓ ADATAI
9.E A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS ÉS MÁS BELSŐ ELJÁRÁSOK
10.AA KOCKÁZATVÁLLALÁS
10.AB KOCKÁZATVÁLLALÁS — MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részletezése)
10.BA TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS
10.BB TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS — MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részletezése)
10.CA BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS
10.CB BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS — MELLÉKLET (Ügyfélcsoport részletezése)
10.D KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS
10.E TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS
10.F BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS
10.GA LEGNAGYOBB BETÉTESEK
10.GB TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK
10.GC BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK
11.AA TULAJDONOSI SZERKEZET
11.AB TULAJDONOSI SZERKEZET (felsorolás)
11.B BEFEKTETÉSEK
11.CA KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE (Melléklet)
11.CB BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ BEFEKTETÉSEK VÁLTOZÁSA (Melléklet)
11.D BELSŐ HITELEK
11.E INGATLANBEFEKTETÉSEK
20.A A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

Időszakos jelentés táblázatai:

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

Évenkénti jelentés táblázatai:

14.A MÉRLEG — ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK
14.B EREDMÉNY — ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK
14.C HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS
14.D MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI (Hitelnyújtás alakulása)
15.A A HITELINTÉZET ALAPADATAI
15.I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

SPECIÁLIS HITELINTÉZETI JELENTÉSEK

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

B) Pénzügyi vállalkozások

Negyedéves jelentések:

20.A A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

21.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE — Eszközök

21.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE — Források

21.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Mérlegen kívüli kötelezettségei

22.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

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

25.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Követelések részletezése

25.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Kötelezettségek részletezése

Évenkénti jelentések:

26.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

26.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI

26.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI

26.D A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

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

C) Az engedélyezési, illetve nyilvántartási eljáráshoz tartozó jelentések

Időszakos jelentések:

HITELINTÉZET ESETÉN

15.A HITELINTÉZET ALAPADATAI

15.B HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

15.C FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

15.D A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

15.E SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

15.F BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

15.G A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

15.H A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

15.I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ESETÉN

26.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

26.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI

26.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEK ADATAI

26.D A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

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

D) Segédtáblázatok a hitelintézeti jelentések készítéséhez

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

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

Az adatszolgáltatáshoz szükséges nyomtatványokat a pénzügyi intézmények maguk állítják elő.

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

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

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

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

Az adatszolgáltatás során a Felügyelet részére megküldött jelentés(eke)t a fedőlappal el kell látni, amelyen „x''-szel meg kell jelölni a mellékelten megküldött táblaszámát. A hiányzó (meg nem küldött) táblákat a táblaszám kockában jelölni nem szabad.

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

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

Egy táblázatnak tekintendők az azonos sorszámmal és betűvel ellátott adatlapok.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

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

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

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

[2] A TEÁOR felsorolást lásd a Függelékben.

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

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

A hitelintézeteknél az adatokat millió forintban és kerekítve kell megadni.

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

a 4.B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatásról,

a 6.B Lakástakarékpénztár adatai,

6.C Lakástakarékpénztár — Termékösszetétel,

6.E Lakástakarékpénztár — Érvényben lévő szerződések adatai,

a 6.D Jelzálog-hitelintézet adatai,

a 11.D Belső hitel,

a 14.D Mikro-, kis- és középvállalkozás adataira vonatkozó táblák, illetve

az „5.A Hpt. előírások vizsgálata'' tábla soraiban részletezett belső hitelre, valamint

a „7C Tájékoztató adatok'' táblában a kisméretű vállalkozások hitelállományára vonatkozó adatokat.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Egyes helyeken a háztartásokat két alcsoportra bontjuk, lakosságra és egyéni vállalkozókra.

2. A pénzügyi szektor vállalkozásait a törvény előírásainak megfelelően bontjuk pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásokra, biztosítókra és nyugdíjalapokra, és egyéb a TEÁOR által pénzügyi szektorba sorolt intézményekre. A nem pénzügyi vállalkozások szektorából külön kiemeljük a hitelintézetek járulékos vállalkozásait.

3. Az ÁPV Rt.-t egyes jelentésekben külön kell nevesíteni.

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

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

— Kockázatok minősítése, értékvesztés és céltartalékképzés.

— Adósminősítés a hitelintézet által kialakított szabályzat alapján.

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

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

6. Az adatszolgáltatás határideje

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

Nem auditált jelentések

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Auditált jelentés

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

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

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

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

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

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

7. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt adatszolgáltatás

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

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

8. Adatvédelem

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

9. Az MNB részére történő adatszolgáltatás

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

10. A szavatoló tőkével kapcsolatos adatszolgáltatás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11. Rövidítések

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

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

[3] Lásd a Függelék II. részét.

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

ÁKK Rt.: Államadósság Kezelő Központ Rt.

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

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

CT (= ct): céltartalék(ok).

ESS: egységes statisztikai számjel.

ÉT: az Értéktőzsde.

FM: a Felügyeleti Mérleg.

FKM: fizetőképességi mutató = szolvencia ráta.

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

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

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

JT: Jegyzett tőke.

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

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

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

KSH: Központi Statisztikai Hivatal.

Ltp.: a lakástakarékpénztárak.

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

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

MNB: Magyar Nemzeti Bank.

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

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

PEK: Posta Elszámoló Központ.

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

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

PM: Pénzügyminisztérium.

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

PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete.

OTIVA: Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.

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

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

SZT: a szavatoló tőke.

TAKIVA: Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.

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

TEÁOR: Tevékenységek Ágazati Osztályozási Rendszere.

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

12. Fogalmak

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Belföldi: a (magyar) rezidens.

Betét a Felügyeleti Mérleg forrás oldalán: a a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-, illetve folyószámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent. A treasury által kötött un. bankközi ügyletek[4] szintén betétnek minősülnek a Felügyeleti mérleg szempontjából.

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

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

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

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

Bruttó könyv szerinti érték: lásd könyv szerinti bruttó érték.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Háztartások: a lakosság és az egyéni vállalkozók együttesen.

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

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

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

Hitelleírás (csak az 1.E tranzakciók kiszámításához szükséges adatokat tartalmazó táblában!): az előző hónap végén még a mérlegben szereplő hitel- és hiteljellegű követelések leírása, illetve mérleg szerinti bruttó érték alatti eladása a tárgyhónapban.

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

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

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

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

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

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

Kisvállalkozás: ez a fogalom nem azonos, és nem tévesztendő össze az előzőekben meghatározott kisvállalkozók fogalmával! Csak a 7.C Tájékoztató adatok, valamint a 14.D Mikro-, kis- és középvállalkozás adatai című jelentőtábla elkészítésénél kell alkalmazni. Az a vállalkozás, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 700 millió forint vagy mérlegfőösszege 500 millió forint és megfelel a 1999. évi XCV. törvény 3—4. §-ában foglaltaknak.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Külföldi: a nem-rezidens.

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

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

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

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

Lejárat:

— rövid lejárat: az instrumentum lejárata ≤ 1 év — hosszú lejárat: az instrumentum lejárata > 1 év,

— hosszú, de legfeljebb 2 éves lejárat: 1 év < az instrumentum lejárata ≤ 2 év,

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

— hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat: 1 év < az instrumentum lejárata ≤ 5 év,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nem-valódi penziós ügylet: az Szmt. 3. § (8) bekezdés 11*/b)* pontja szerinti ügylet. A penzióba vevő jogosult a penzióba vett vagyontárgy visszaadására, a penzióba adó pedig köteles visszavenni azt. A vagyontárgy nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként/vételként kell kezelni a Felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. A szállításos repó ügyletet az értékpapír adásvétel általános szabályai szerint nem valódi penziós ügyletként kell elszámolni.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rezidens: magyar rezidens (belföldi) az, akire, illetve amelyre teljesül az a feltétel, hogy közvetlen gazdasági érdeke (állandó lakhelye, telephelye, termelése stb.) elsődlegesen Magyarország gazdasági területéhez kapcsolódik, valamint az a gazdasági egység, amely valamely gazdasági tevékenységet tartósan — egy évnél hosszabb ideig — végez az adott ország területén. A mindenkor hatályos cégjogi szabályok alapján Magyarországon bejegyzett cégek — cégformára tekintet nélkül[6] — rezidensnek minősülnek. Természetes személyek esetében a magyarországi tartózkodás időtartama a mérvadó.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

[5] A Tpt. alapján az óvadéki repoügyletnél legalább az egyik félnek hitelintézetnek kell lennie.

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

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

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

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

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

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

13. Szektor meghatározások

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

A) Nem pénzügyi vállalatok

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

B) Központi Bank

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Egyéb monetáris intézmények

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

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

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

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

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

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

D) Egyéb pénzügyi közvetítők

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

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

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

E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

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

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

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

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

A biztosító részvénytársaságok és biztosító egyesületek[17], valamint a magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, önkéntes önsegélyező pénztárak és önsegélyező egészségpénztárak.[18]

Helyenként külön szerepel a szektorhoz tartozó két csoport.

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

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

[10] A pénzpiaci alapok listája az MNB honlapján (www.mnb.hu/Statisztika) Adatszolgáltatási útmutatók) Általános mellékletek / Pénzügyi vállalatok tételes listája.xls file Pénzpiaci alapok munkafile-jában) található.

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

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

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

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

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

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

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

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

G) Központi kormányzat[19]

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

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

G)+H)+I) = Államháztartás (ÁHT)

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

H) Helyi önkormányzatok

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

I) Társadalombiztosítási alapok.

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

J) Háztartások

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

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

L) Külföld

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

GMU tagországok:

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

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

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

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

Az egyes intézmények két alszektor szerinti besorolásához segítséget ad az Európai Központi Bank honlapján elhelyezett ún. MFI[20] lista, és amely az unió tagországaira a monetáris intézmények tételes felsorolását tartalmazza.

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

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

— központi kormányzat,
— tagállami/tartományi kormányzat,
— helyi önkormányzatok,
— társadalombiztosítási alapok

Az egyes alszektorokba értendők a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények is.

Egyéb külföld

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

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

14. Azonnali ügyletek, származtatott ügyletek

A Tpt., az Szkr., a BeSzkr., illetve a vonatkozó PM rendelet előírásait is figyelembe véve a következőkben meghatározottakat kell figyelembe venni.

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

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

[20] Monetary Financial Institutions — monetáris intézmények, amely megtalálható az www.ecb.int oldalon „MFIs and Eligible assets'' menüpont alatt. A Monetary Financial Institutions rész 2. Data access pontján belül a második lekérdezési lehetőséget („Download dataset'') kiválasztva, az első tábla (The EU population of MFIs) első sorában (Full Database) az Uncompressed txt file-t megfelelő helyre másolva, és Excelből megnyitva országonként, intézménykategóriánként, név szerint megtalálhatók a monetáris intézmények. Az utolsó előtti oszlopban (Res.) szerepel, hogy tartalékolni köteles-e az intézmény (Yes), vagy sem (No). A „Category'' oszlopban találhatók az intézménykategóriák, ahonnét a jegybankok is azonosíthatók. Egy-egy intézményről a 2. Data access pont első lekérdezésébe (Search the database) belépve kaphatunk információt.

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

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

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

Értékpapír ügyletek esetén azonnalinak minősülnek a három napon belüli teljesítési határidővel kötött ügyletek. Az egyes jogszabályok alkalmazása szempontjából továbbá azonnalinak számítanak mindazon ügyletek, amelyeket a vonatkozó jogszabály ekként határoz meg.

Bruttó pozitív piaci érték: árfolyamváltozás esetén a szerződés (pozíció) piaci értéke pozitív, ha a szerződésből eredő követelések és kötelezettségek jelenértéke, az alapul szolgáló befektetési eszközt (pl. deviza, értékpapír, index stb.) piaci áron értékelve pozitív egyenleget mutat. A pozitív piaci érték hitelkockázatnak van kitéve, mivel az intézmény veszteséget szenvedne el a partner nem teljesítése esetén. Ez esetben a szerződést a folyó piaci árakon kellene helyettesíteni, és ez többlet költségbe kerülne (pótlási költség).

Ha a partnerek között nincs nettósítási megállapodás, a szerződés szintű pozitív piaci érték bruttó értéknek tekintendő.

Bruttó negatív piaci érték: ha a szerződés alapján fennálló kötelezettség, teljesítendő kifizetés vagy eladás meghaladja a szerződés szerint megvásárolandó eszköz értékét vagy a szerződésből származó bevételt, a szerződés (pozíció) piaci értéke negatív, azaz a szerződés veszteséges.

Amennyiben nincs nettósítási megállapodás, a szerződés szintű negatív piaci érték bruttó értéknek tekinthető. Ha a piaci érték nulla, akkor a szerződés sem nyereséget, sem veszteséget nem hoz. Egy származtatott portfolió szerződései negatív piaci értékének az összege a portfolióra nézve meghatározott veszteség.

Csere (swap) ügylet: olyan tőzsdén kívül kötött szerződés, ahol két fél megegyezik, hogy a szerződésben meghatározott időszak alatt, a szerződésben meghatározott valamely befektetési eszköz értékre a fizetéseket kicserélik.

Olyan összetett megállapodás, amely általában egy azonnali és egy határidős adásvételi ügyletből, illetve több határidős ügyletből tevődik össze. A swap elvi főösszege az az érték, amelyre nézve a kamatlábakat, a devizákat vagy más bevételeket, illetve kiadásokat kicserélnek.

Devizaszerződések: olyan szerződések, amelyek valamely deviza vételére vagy eladására vonatkoznak, vagy amelyekből származó készpénz kifizetéseket egy vagy több deviza, illetve devizakosár árfolyamváltozásához kötik. A devizaszerződések magukban foglalják a határidős devizaügyleteket, a határidős tőzsdei devizaszerződéseket, a devizaopciókat, a deviza swapokat és a devizára szóló opciós utalványokat is.

Eladási opció: az opció vevője eladási jogot vásárol egy, a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy a szerződésben meghatározott mennyiségű befektetési eszköznek vagy nemesfémnek vagy árunak egy, a szerződésben meghatározott áron történő eladására. Az opció kiírója kötelezettséget vállal, hogy a szerződésben meghatározott jövőbeni időpontban vagy jövőbeni időpontig — ha az opció vevője jogával élni kíván — a szerződésben meghatározott befektetési eszközt, nemesfémet vagy árut a szerződésben meghatározott áron megveszi.

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

Eredeti kockázat módszere: a származtatott termékeknek a szerződés megkötése óta eltelt idő alatti árfolyamváltozásával nem számoló eljárás, amely csak a lehetséges jövőbeni hitelkockázatot tükrözi. A kockázat mérése pontatlanabb, mint a piaci árazás szerinti módszeré, ezért az árfolyamváltozás volatilitását becslő szorzó számok magasabbak, mint a piaci árazás módszerénél. A feltételezett árfolyamváltozást a futamidő függvényében a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet mutatja.

Az eredeti kockázat módszere csak kamatláb- és devizaszerződések esetében megengedett. A kereskedési könyvet vezető hitelintézet e módszert jogszabály szerint nem alkalmazhatja.

Határidős ügylet: minden olyan szerződéses ügylet, amelynek teljesítése az azonnali ügyleteket követő teljesítési napon túli időpontra esik. Az egyes jogszabályok alkalmazása szempontjából a határidős ügylet fogalma az azonnali ügylet fogalmától függően változik.

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

Hitel-nem-fizetési swapok (credit default swap): olyan szerződés, amelyben az egyik fél a másik fél számára fizetést vállal arra az esetre, ha egy harmadik fél hitelképességéhez kapcsolódóan meghatározott esemény vagy események következnek be. A fizetés teljesítése önmagában még nem jelenti azt, hogy a védelmet nyújtó félnek a harmadik féllel szemben jogcíme lenne ezt az összeget követelni. A fizetés elmaradásának eseménye alá tartozó eseteket az ügyletre vonatkozó szerződés rögzíti. Ilyen eseménynek minősül általában a fizetési késedelem, a csőd, ritkábban a hitelminősítők általi minősítés romlása is.

Hitelszármazékok: olyan megállapodások, amelyek az egyik fél (kedvezményezett) számára lehetővé teszik, hogy a szerződésben hivatkozott eszköz (alapul szolgáló eszköz)

hitelkockázatát a másik félre (garantőr) hárítsa át. A szerződés lehetővé teszi a garantőr számára a hitelkockázat vállalását anélkül, hogy az alapul szolgáló eszközt ténylegesen megvásárolná.

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

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

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

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

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

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

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

Lehetséges jövőbeni hitelkockázat: a származtatott termékre vonatkozó szerződés tényleges elvi főösszegének vagy kötési értékének, a hátralévő futamidő függvényének és a piaci árfolyam feltételezett volatilitását jelző tényezőjének a figyelembevételével meghatározott érték, amely az értékelés időpontjához viszonyítva mutatja a piaci érték lehetséges növekedését, és az emiatt megemelkedő hitelkockázatot.

Számításához az alapul szolgáló eszköz (deviza, kamatozó értékpapír, részvény, nemesfém, áru) elvi főösszegét vagy kötési értékét meg kell szorozni az árfolyamváltozásának a hátralévő futamidő alatt feltételezett volatilitását jelző számmal. A feltételezett árfolyamváltozást a futamidő függvényében a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet mutatja.

Nemesfémszerződések: olyan szerződések, amelyek hozama, vagy a hozamának egy része az arany, az ezüst, a platina vagy a palladium tőzsdei árához vagy valamely a nemesfémek tőzsdei árából származtatott index árához van kötve.

Nem kereskedési célú származtatott szerződések: olyan fedezeti céllal kötött szerződések (fedezeti derivatívák), amelyek — az eszközök között szereplő befektetési célú vagy forgatási célú, de lejáratig tartani kívánt, illetve veszteségmérséklés céljából szerzett értékpapírok, valamely deviza vagy más — eszköz, illetve forrás meglévő nyitott pozíciójának kiegyenlítését, árfolyamváltozások hatásától való védelmét szolgálják. Ide tartoznak például a kölcsönök kamatkockázatának fedezését szolgáló swapoknak a tényleges elvi főösszege vagy kötési ára.

Nettó pótlási költség: a Felügyelet által jóváhagyott nettósítási megállapodás alapján az egy partnerrel szemben a szerződésekből eredő bruttó pótlási költségeknek a beszámítások után fennmaradó összege.

Opciós szerződések: egy meghatározott befektetési eszköznek, nemesfémnek vagy árunak egy meghatározott jövőbeni időpontban (európai típusú opciók) vagy egy meghatározott jövőbeni időpontig (amerikai típusú opciók) egy meghatározott áron történő vételére vagy eladására vonatkozó kötelezettségvállalás (kiírás esetén) vagy jog biztosítása (vásárlás esetén). Egyes opciókkal, amelyek szabványosítottak tőzsdén kereskednek. A nem szabványosított opciók tőzsdén kívüli (OTC) opciók.

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

Részvényszerződések: olyan szerződések, amelyek hozama vagy a hozamának egy része egy bizonyos részvény vagy több részvényből származtatott index (pl. BUX, FTSE, Nikkei stb.) árfolyamához van kötve.

A részvényszerződések névértéke a szerződésben megnevezett részvény vagy részvényre vonatkozó tőzsdei kontraktus egység vagy részvényindex tőzsdei kontraktus egység szorozva az egységárral. A szerződött mennyiség törtszámban kifejezett egység is lehet. Amennyiben a megkötött szerződés szerint az előbb megnevezett névértéket egy szorzószámmal vagy egy matematikai képlet értékével meg kell szorozni, akkor az tekinthető a részvényszerződés tényleges névértékének.

Piaci árazás módszere: a kereskedési könyvbe tartozó eszközöket és mérlegen kívüli tételeket, valamint a kereskedési könyvön kívüli származtatott termékek szerződése-

ket napi árfolyamon, illetve jelenértéken értékelő eljárás. A negatív piaci értékű származtatott szerződések veszteségesek, a pozitív piaci értékű szerződések nyereségesek.

Származtatott termékekkel folytatott kereskedés: magában foglalja az előzőekben felsorolt szerződésekkel folytatott rendszeres üzletkötést, a felsorolt szerződések révén vállalt nyitott pozíciókat, amelyeket azért vállaltak, hogy rövid távon az árfolyamváltozásból nyereségre tegyenek szert, illetve, hogy a pozíciót (terméket) visszavásárolják vagy viszonteladják, a felsorolt szerződések révén, az ügyfelek megbízásából vállalt vagy vásárolt pozíciókat.

Származtatott szerződés piaci értéke: az az érték, amelyen a szerződés szabad akaratukból szerződni kívánó felek között átruházható. Egy határidős szerződés piaci értéke (a pozíció értéke) a szerződésből eredő követelések és kötelezettségek piaci árfolyamon értékelt jelenértékének a különbsége.

Ha van piaci árjegyzés, akkor a piaci érték a szerződéses követeléseket és kötelezettségeket megtestesítő kontraktusok száma szorozva a piaci árral. A határidős szerződés megkötésekor a szerződés piaci értéke nulla, mivel olyan kötési árfolyamban állapodott meg a két fél, amely szerint egyik sem fizet a másiknak. Ha a piaci érték meghatározásához nincs piaci ár, akkor a piaci árat vagy a hasonló termékek piaci ára alapján vagy a diszkontált cash-flow módszerrel lehet meghatározni.

Tőzsdei határidős ügylet (futures): a befektetési eszközök vagy áruk határidős szállítására vonatkozó, az egyes tőzsdéken az ott elfogadott szabályoknak megfelelően szabványosított szerződések, ahol a vevő vállalja, hogy venni fog, az eladó pedig vállalja, hogy szállítani fog egy meghatározott jövőbeni napon egy meghatározott befektetési eszközt, árut stb., egy meghatározott árfolyamon vagy egy meghatározott befektetési eszköznek a hozamát.

A tőzsdei határidős szerződések szabványai tőzsdénként különbözőek, de általános, hogy minden szerződésnél a tőzsde vagy az elszámoló ház minősül partnernek. Kockázatuk csak az árfolyamváltozáshoz kötődik.

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

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

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

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

II. RÉSZ

RÉSZLETES SZABÁLYOK

I. Fejezet

HAVI JELENTÉS

1.A—1.B FELÜGYELETI MÉRLEG

A jelentés célja

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

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

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

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

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

Az egyes sorok elnevezésében elsőnek a szektor neve, majd alábontása és ezt követően az instrumentum neve és esetenként lejárata szerepel. Ahol a mérlegben nem szerepel teljes körű bontás, a nem besorolható tételeket az „egyéb'' sorokban kell feltüntetni.

A jelentés kitöltésének általános előírásai

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

jelentések alátámasztása céljából — minden hónap utolsó napjára vonatkozóan köteles főkönyvét lezárni.

A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie. A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

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

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

A Mérleg tartalmának, értékelésének stb. — egyéb előírások hiányában — meg kell egyezni az Szmt.-ben és az Szkr.-ben előírtakkal, tagolását illetően azonban eltér attól.

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

A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán az Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, illetve be nem fizetett részvénytőke) negatív előjellel kell jelenteni.

A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben is a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket, illetve kötelezettségeket, deviza- és valutakészleteket az Szkr. 9. § (5) pontja alapján országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira közzétett, a hó utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában a hitelintézet által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon kell forintra átszámítani.

A Felügyeleti mérleg minden sora forint *a)*, euró *b)*, egyéb deviza *c)* és összesen *d)* oszlopokat tartalmaz. A egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagydeviza) követelések, illetve kötelezettségek — a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on — forintra átszámított összegét kell a *b)* euró, illetve a *c)* egyéb devizaoszlopokban szerepeltetni. A devizaeszközökre képzett értékvesztést a megfelelő devizaoszlopokban kell jelenteni.

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

A lejárt lekötött betéteket a következőképpen kell számításba venni:

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

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

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

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

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

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

A hitelintézet tulajdonába került letéti igazolásokat a mögöttes értékpapíroknak megfelelő szektornál kell jelenteni a megfelelő sorban. A letéti igazolás (angolszász területen depository receipt: *GDR* — Global Depository Receipt, *ADR* — American Depository Receipt) a letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat.

Külföldön kibocsátott kötvények, külföldön felvett konzorciális hitelek esetében a hitelintézet által külföldön kibocsátott kötvények, illetve külföldön felvett konzorciális hitelek teljes fennálló állományát a külföldiekkel szembeni tartozások között kell kimutatni, akkor is, ha a hitelintézet tudja, hogy eredetileg mekkora összegben vásárolt kötvényt, illetve vett részt a hitelnyújtásban más belföldi hitelintézet.

A hitelintézet által belföldön felvett (belföldi szervezésű) konzorciális hiteleket a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben. Amennyiben az egyes konzorcium-tagok személyében változás történt, amiről a hitelintézeteknek nincs tudomásuk („csendes eladás''), és bankrendszeri szinten ez jelentős eltérést okoz az összes felvett és nyújtott belföldi bankközi hitel állománya között, a PSZÁF nem közös elrendelésű bankközi tábláját és a konzorcium szervezője által küldött jelentéseket felhasználva a jegybank az aggregált adatokat korrigálja.

A konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint a lebonyolításra átvett hitelek esetében a hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatni, a közvetítő (szervező, lebo-

nyolító) hitelintézetnek pedig csak akkora összeget kell a Felügyeleti mérlegben a végső adóssal szemben szerepeltetnie, amekkora összeget saját részéről neki nyújtott.

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

A megbízásból vezetett devizaszámlák esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletnél is a fentiekkel azonos módon kell eljárni: a valutakészletet a megbízott hitelintézetnek a valutakészletében kell jelenteni, s a megbízó hitelintézettel szemben ebből eredő kötelezettségét hitelintézettel szembeni passzív elszámolásként kell kimutatni.

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

1.AESZKÖZÖK

A hitelintézet eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni.

Az 1.AB jelzésű tábla az eszközök könyv szerinti bruttó értékeit tartalmazza, intsrumentum-csoportokon belül szektoronkénti összevont értékvesztés-adatokkal, az 1.AN jelzésű tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza, csak sorai könyv szerinti nettó értéken jelentendők.

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

1.ABtáblaFELÜGYELETIMÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

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

1. Pénztár és elszámolási számlák

Itt kell kimutatni — a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével — az Szkr. szerint pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeteknél vezetett elszámolási, illetve nostro számlákat és értékvesztésüket, függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem a hitelintézetekkel szembeni követelések.

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

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

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

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

A 12. Jegybanki nostro számlák sorba kell felvenni a hitelintézet Magyar Nemzeti Banknál vezetett forint elszámolási betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét. Itt kell szerepelnie a jegybanknál elhelyezett ún. szankciós kötelező tartalék állományának is,

A 13. Szövetkezeti hitelintézetek MTB-nél lévő elszámolási számlája sorban azoknak a szövetkezeti hitelintézeteknek kell a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett elszámolási számlájuk egyenlegét közölniük, amelyek külön jogszabály alapján pénzeszközüket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat a kijelölt banknál kötelesek elhelyezni.

A 14. Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elszámolási számlával kapcsolatos átvezetési számla állomány sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben az euró és egyéb devizaoszlopban az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A 15. Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél sorban a belföldi, míg a

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

A 16.2. Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál sorban az egyéb külföldi bankoknál vezetett elszámolási (nostro), valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Amennyiben az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvételt jelent.

A 17. sorban kell feltüntetni a 13., 15, 16.1 és 16.2 sorokban szereplő nostro számlák értékvesztését.

2. Forgatási célú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban a szokásos kereskedelmi célra, illetve spekulációs céllal vásárolt, az Szkr. szerint forgóeszközként nyilvántartott (rövid és hosszú eredeti lejáratú), nyílt körben kibocsátott, tőkearányosan és nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírokat kell kimutatni szektoronként bontva, függetlenül attól, hogy a vásárlás az elsődleges vagy a másodlagos piacon történt. Értékelésük a számviteli szabályoknak megfelelően történik, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és — esetenként összevontan — értékvesztésüket.

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

A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt. A forgatási céllal vásárolt, de a számviteli szabályok szerint (például a be nem válthatóság miatt) átsorolt értékpapírokat nem itt, hanem a befektetési célúak között kell figyelembe venni.

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

21. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

Itt kell a valamennyi forgatási céllal tartott — hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományát összesíteni.

21.11 Kincstárjegy és 21.12 Államkötvény sorok: a 21.11 sorba a hitelintézet által megvásárolt kincstárjegyek, a 21.12 sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények, a kárpótlási jegyek, valamint az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, forgatási céllal tartott állományának értéke kerül. (A TB kötvények, valamint a kárpótlási jegyek állományát az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A 21.13 Konszolidációs államkötvény sorban a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott államkötvények értékét kell szerepeltetni.

A 21.21—21.22 Helyi önkormányzatok kötvényei sorok a hitelintézetek tulajdonában lévő helyi, megyei és fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az idesorolt nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket tartalmazza.

A 21.23 sorban a 21.11—21.22 sorokban szereplő értékpapírok értékvesztését kell feltüntetni.

A 21.31—21.33 Jegybanki kötvény soroknak a hitelintézet tulajdonában lévő, az MNB által belföldön vagy külföldön kibocsátott kötvényeket kell tartalmazniuk. Itt kell szerepeltetni a forgatási céllal tartott Központi Váltó- és Hitelbank Rt. (KVH Rt.) kötvények állományát is. A 21.34 sorban a 21.31—21.33 sorokban kimutatott jegybanki kötvények értékvesztését kell feltüntetni.

A 21.41—21.422 Hitelintézeti kötvények sorokban kell kimutatni a hitelintézetek tulajdonában lévő, belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva. A 21.43 sor tartalmazza a 21.41—21.422 sorokban jelentett hitelintézeti kötvények értékvesztését.

A 21.5111—21.5222 sorok: az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásban, lejárat szerint részletezve.

A 21.531—21.532 Biztosítók kötvényei sorban a biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni lejárat szerinti bontásban.

A 21.54 sorban a 21.5111—21.532 sorokban jelentett az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott — kötvények értékvesztését kell kimutatni.

A 21.61 Járulékos vállalkozások kötvényei sorokban kell feltüntetni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásai által kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva.

A 21.62 Nem pénzügyi vállalatok kötvényei sorokban a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvényeket kell szerepeltetni a járulékos vállalkozások kötvényei nélkül.

A 21.63 sorban a nem pénzügyi vállalatok 21.61—21.62 sorokban jelentett kötvényének értékvesztését kell kimutatni.

A 21.71—21.72 Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket kell jelenteni.

A 21.73 sorban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények 21.71—21.72 sorokban jelentett kötvényének értékvesztését kell kimutatni.

A 21.81—21.82 Egyéb belföldi kötvény és Egyéb belföldi kötvény értékvesztése sorokban kell feltüntetni a mérlegben más soron nem jelentett, a hitelintézet birtokában lévő forgatási célú kötvényeket és azok értékvesztését.

A 21.9111—9222 sorokban a GMU szektorok és egyéb külföldiek által kibocsátott, forgatási céllal tartott külföldi állampapírokat és kötvényeket kell szerepeltetni. A GMU tagországok jegybankjai által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A 21.93 sorban a 21.911—21.922 sorokban jelentett külföldi értékpapírok értékvesztését kell feltüntetni.

22. Tulajdoni részesedések összesen

A 22.11—22.33 sorokba kell kerülniük a hitelintézet által forgatási céllal birtokolt belföldi részvények, részesedések, valamint a számviteli előírásoktól eltérően a forgatási céllal tartott befektetési jegyek teljes állományának és azok értékvesztésének szektoronként bontva.

Külön soron kell kiemelni a belföldön vagy külföldön értéktőzsdére bevezetett részvények állományát.[21] A tőzsdére nem bevezetett részvények sorokban kell a forgatási céllal vásárolt egyéb részesedéseket is kimutatni.

A 22.411—22.43 sorokban a GMU és egyéb külföldi részvények és befektetési jegyek állományát és azok értékvesztését kell szerepeltetni. Az itt kimutatott állományból a hitelintézetben, illetve a pénzügyi és befektetési vállalkozásokban, biztosító részvénytársaságokban (PBB vállalkozások) szerzett befektetések értékeit az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában a forgatási célú részvényekből 1.C.81.1—81.12 sorokban részletezni kell.

3. Befektetési célú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban azokat a nyílt körben kibocsátott, eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat és részesedéseket kell kimutatni, amelyeket elsősorban befektetésként, vagy hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézet. Itt kell feltüntetni továbbá a zárt körben kibocsátott valamennyi értékpapírt. Az értékpapírokat, részesedéseket az Szkr. szerint kell értékelni, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és — esetenként összevontan — értékvesztésüket. A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket — függetlenül a befektetési céltól — kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

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

31. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

A 31.11 Államkötvény sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények befektetési céllal tartott állományának értéke kerül Az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, valamint a kárpótlási jegyek befektetési céllal tartott állományának is itt kell szerepelnie. (A TB kötvények, valamint a kárpótlási jegyek állományát az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A 31.12 sorban kell közölni a nem forgatási céllal tartott, a hitel, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott konszolidációs államkötvények állományát.

A 31.13 Helyi önkormányzatok kötvényei sorban a befektetési céllal megvásárolt önkormányzati kötvényeket kell kimutatni.

A 31.14 sorban a 31.11—31.13 sorokban szereplő kötvények értékvesztését kell feltüntetni.

A 31.21—31.23 Jegybanki kötvény és Jegybanki kötvény értékvesztése sorokban a jegybanki kötvényekkel együtt kell a befektetési céllal tartott Központi Váltó- és Hitelbank Rt. (KVH Rt.) kötvényét és azok értékvesztését kimutatni. A 31.31—31.33 Belföldi hitelintézetek kötvénye és Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése sorokban a belföldi hitelintézetek által kibocsátott befektetési céllal tartott kötvényeket és azok értékvesztését kell kimutatni.

A 31.411—31.422 sorok az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők befektetési céllal birtokolt kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve egyéb intézmények bontásban.

A 31.43 sorban a biztosítók által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvények állományát,

a 31.44 sorban a 31.411—31.43 sorokban jelentett az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott — kötvények értékvesztését kell kimutatni.

A nem pénzügyi vállalatok befektetési céllal tartott kötvényeinek könyv szerinti bruttó értékét a 31.51 és a 31.52 sorban, értékvesztését a 31.53 sorban kell jelenteni.

A 31.61—31.62 sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényét és azok értékvesztését kell szerepeltetni

A 31.71—31.72 sorokban az egyéb belföldiek által kibocsátott befektetési céllal tartott kötvényeket és azok értékvesztését kell szerepeltetni.

A 31.81—31.82 sorokban a külföldi állampapírok és külföldi kötvények állományát kell szerepeltetni GMU szektorok és egyéb külföldi szektorok szerinti bontásban. A GMU jegybankok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A 31.83 sor a 31.811—31.822 sorokban jelentett értékpapírok értékvesztését tartalmazza.

A 31.911—31.933 sorokban a Zárt körben kibocsátott kötvényeket kell jelenteni, a 31.31—.31.53. sorok tartalmának megfelelően.

32. Tulajdoni részesedések összesen

Az ebben a részben szereplő szektorbontás megegyezik a forgatási célú részvények, részesedések részletezésével.

A külföldi részesedések itt kimutatott állományból a hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, valamint biztosító részvénytársaságban (PBB) szerzett befektetések (részesedések) értékeit az 1.C Tájékozta-

[21] A besorolás megkönnyítéséül az MNB az Útmutató I. kötet II. számú mellékletében szerepelteti a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvényeket szektorbontásban.

tó adatok 1. táblában a Befektetési célú és vagyoni érdekeltség külföldi részvényekből (1C.81.3—81.5) sorokban részletezni kell.

4. Jegybanki és bankközi betétek

Ebben a részben kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, és a hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a bankközi betétek értékvesztését.

A 41.111—41.112 Jegybanknál elhelyezett betétek sorokban kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki nostro számláknál figyelembe nem vett valamennyi forint- és devizabetét állományát, ideértve a jegybanknál elhelyezett fix futamidejű, fel nem mondható forintbetéteket és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

A 42.1—42.2 Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek sorokban a belföldi hitelintézeteknél betétszerződés alapján elhelyezett forint-, illetve devizaeszközöket kell szerepeltetni lejárati bontás szerint.

A 42.3 sorban a más belföldi hitelintézettel szembeni valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát (könyv szerinti bruttó értéken) kell szerepeltetni.

A 42.4 sorban a 42.1—42.3 sorban szereplő eszközök értékvesztését kell jelenteni.

A 43.11—43.3 sorokba a külföldi hitelintézetek betéteinek állománya — GMU és egyéb külföld szerinti megbontásban — és értékvesztése kerül.

5. Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát és értékvesztését szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve. A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A megvásárolt hiteleket is ebben a részben, az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni. (Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.) A rövid lejáratú (a nem pénzügyi vállalatoknál és a lakosságnál az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell figyelembe venni a nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök,a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételekor a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az egyéb hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbe adó, illetve kölcsönbe vevő tartozik.

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

A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamat jellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni.

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

Az 51.11—51.12 Központi költségvetésnek nyújtott hitelek sorban kell feltüntetni a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát is. A korábbi TB kötvény-kibocsátásból eredő, 1995. végén átvállalt tartozást nem itt, hanem az államkötvények között kell kimutatni.

Az 51.131—51.132 sorokban központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények részére nyújtott hitelek állományát kell jelenteni.

Az 51.14 sorban az 51.11—51.132 sorokban jelentett hitelek értékvesztését kell kimutatni.

Az 51.21—51.23 sorok a helyi, megyei és a fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az e szektorba sorolt nonprofit intézmények részére nyújtott hiteleket és azok értékvesztését tartalmazzák.

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

Az 53.11—53.12 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződéseken és az alárendelt kölcsöntőke-szerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt, valamint a felszámolás alatt álló hitelintézeteknél lévő ún. „befagyott'' betéteket is).

Az 53.11 sorban kell jelenteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a deviza számla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is.

Az 53.21 Nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorban a Hpt. 5. számú melléklete.19. pontja szerinti feltételek mellett nyújtott hiteleket, az 53.22 Nyújtott alárendelt kölcsöntőke sorban a Hpt. 5. számú melléklete 10. és 11. pontjában foglalt feltételekkel nyújtott hiteleket kell szerepeltetni.

Az 53.23 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézet tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a hitelintézet által nyújtott részt.

A 53.31 sor tartalmazza a belföldi pénzpiaci alapoknak nyújtott hitelek állományát.

A 43.32 sor tartalmazza a belföldi pénzpiaci alapokkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket.

Az 53.4 sor tartalmazza a belföldi hitelintézeteknek és pénzpiaci alapoknak nyújtott hitelek (53.11—53.32 sorok) értékvesztését.

Az 54.111—54.4 sorok tartalmazzák az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint a biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelek, kiegészítő alárendelt és alárendelt kölcsöntőke, illetve a velük szemben fennálló, valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát lejárat szerinti bontásban és azok értékvesztését.

Az 55.11—55.1422 sorban kell bemutatni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásainak nyújtott hiteleket instrumentumok és lejárat szerinti bontásban. Az egyes sorokhoz tartozó útmutatást lásd a nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) rész megfelelő hitelsorainál.

Az 55.21—55.28 sorban a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell részletezni instrumentumok és lejárat szerinti bontásban, a járulékos vállalkozások adatai nélkül. Az 55.21 sor a nem pénzügyi vállalatok folyószámla hiteleit tartalmazza.

Az 55.22 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) — váltó sorban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámított, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítolással szerzett — a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott —, összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárat szerinti bontásban..

Az 55.231—55.2322 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) — megvásárolt követelés sorokba a nem pénzügyi vállalatokkal mint végső adósokkal szembeni megvásárolt követelések (faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések) kerülhetnek lejárat szerint megbontva. (A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent.) A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelésmegvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

Az 55.241—55.242 sorokban a nem pénzügyi vállalatoknak értékpapír vásárlásra nyújtott hiteleket kell kimutatni.

Az 55.251—55.252 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) — lakáscélú hitel soroknak a lakásépítő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak stb. részére lakások, illetve lakóparkok építésére nyújtott hitelek állományát kell tartalmaznia lejárat szerint megbontva. A nem lakáscélú ingatlanok építésére, vásárlására nyújtott hiteleket — a jelzálogtól függetlenül — az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az 55.261—55.262 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) — egyéb hitelei sorokban kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedés, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből — nem pénzügyi vállalatoknak — történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét, a banki alapjuttatás címén fennálló követelések, beváltott garanciák és az eseti hitelek állományát is. Ezeken a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hiteleket is, a jelzálogtól függetlenül. Az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában külön sorokon (1.C.78.31—78.43) is ki kell mutatni az irodaházak, üzletházak, bevásárlóközpontok stb. építésére nyújtott hitelek állományát az ott pontosított definíciónak megfelelő tartalommal.

Az 55.27 sorban a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni pénzügyi lízinggel kapcsolatos követeléseit az Szkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

Az 55.28 sor a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos követeléseit tartalmazza lejárat szerint bontva.

Az 55.3 sorban kell feltüntetni a járulékos vállalkozásoknak és az egyéb nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott (az 55.11—55.28 sorokon jelentett) hitelek értékvesztését.

Az 56.11—56.26 sorokban a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken) és értékvesztésüket kell kimutatni. Az 56.11—56.17 sorokban a lakosságnak, az 56.21—56.26 sorokban az egyéni vállalkozóknak nyújtott hiteleket és értékvesztésüket kell szerepeltetni. A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljától függően a megfelelő sorban kell szerepeltetni.

Külön sorokban kell jelenteni a háztartások folyószámla hiteleit (56.11 és 56.21 sorok), a lakossági fogyasztási hitelek) állományát (56.121—56.122 sorok) és a háztartásoknak értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát (56.131—56.132 és 56.221—56.222 sorok).

Az 56.141—56.142 Háztartások — Lakosság — lakáscélú hitel sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakás-felújítási, lakásbővítési) és egyéb (pl. üdülő- vagy garázs-) építési hitel — jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott — összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarékpénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. A nem lakáscélú ingatlanvásárlási hiteleket — a jelzálogtól függetlenül — az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az egyéni vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az 56.231—56.232 sorokban kell jelenteni.

Az 56.151—56.152 Háztartások — Lakosság — egyéb hitel és az 56.241—56.242 Háztartások — Egyéni vállalkozók — egyéb hitel sorok között kell jelenteni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíjhitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, egyéni vállalkozók egyéb hitelei stb.) A Háztartások — Egyéni vállalkozók — egyéb hitel — rövid sorba kell besorolni az egyéni vállalkozók számára nyújtott, a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is.

Az 56.16 és az 56.25 sorokon a lakossággal, és az egyéni vállalkozókkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket kell lejárat szerinti bontásban szerepeltetni.

Az 56.17 sorban kell jelenteni a lakossági hitelek értékvesztésén kívül a lakáscélú lakossági hitelek halasztott kamatának és a tandíjhitel kamatának céltartalékát is.

Az 57.1—57.4 sorok a Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hiteleit, a valódi penziós ügyletekből eredő velük szembeni követeléseket, illetve ezek értékvesztését tartalmazzák.

Az 58.11—58.3 sorokban kell kimutatni a külföldiekkel (nem-rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével) és értékvesztését.

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

Az 58.111 és az 58.211 sorokban kell jelenteni a GMU hitelintézeteknek és az egyéb külföldi banknak eladott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell szerepeltetni a külföldiekkel kötött valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát is.

6. Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban. A befektetéseket az Szkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket és (összevontabban) értékvesztésüket.

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

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

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

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

A 61.1—61.2 sorban az összes belföldi — Hpt. szerint meghatározott — hitelintézeti befektetés bekerülési értékét és a befektetés értékvesztését kell feltüntetni.

A 62.11—62.12 és a 62.21—62.22 sorokban az egyéb pénzügyi közvetítőkkel és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel kapcsolatos összes vagyoni érdekeltség közül a pénzügyi vállalkozásokba és a befektetési vállalkozásokba történt befektetéseket kell kimutatni.[22]

A 62.13 és 62.23 sorokban kell jelenteni a *D)*, illetve *E)* szektorokba sorolt egyéb intézményekbe történt összes befektetést.

A 62.3—624 sorokban a biztosító részvénytársaságokban és a nyugdíjpénztárakban szerzett összes részesedés értékét kell feltüntetni.

A 62.5 sorban kell feltüntetni az egyéb pénzügyi közvetítőkben és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben, valamint biztosítókban, nyugdíjpénztárakban lévő részesedés után elszámolt értékvesztést.

63.11—63.12 sor: itt kell a — hitelintézetek üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző — saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést kimutatni.

A 63.21—63.22 sorokban a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést kell feltüntetni, amely nem veszteségmérséklés során került a hitelintézet tulajdonába.

A 63.3 sorban csak a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát kell kimutatni. Az egyéb[23] szektorok hitel-tőke konverzióból származó részvényeit, üzletrészeit a megfelelő vagyoni részesedés sorokban kell jelenteni.

A 63.4 sorban a — 63.11—63.3 sorokban jelentett — nem pénzügyi vállalatokban lévő részesedések, üzletrészek értékvesztését kell kimutatni.

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

[23] Első sorban a hitelintézetek, pénzügyi-, befektetési, illetve járulékos vállalkozások szektora.

A 64.1—64.2 sorokban kell a nem-rezidens hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, valamint járulékos vállalkozásokkal és biztosítókkal kapcsolatos összes külföldi befektetést is jelenteni GMU és egyéb külföld bontásban, (függetlenül a szerzés módjától), és ezek összegét az 1.C. Tájékoztató adatok 1. táblánál a Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések között az (1.C.81.3—81.5 sorban) külön ki kell mutatni. Itt kell továbbá szerepeltetni az egyéb nem-rezidensekkel kapcsolatos összes külföldi befektetést is, a 64.13 és 64.22 sorban jelentendő veszteségmérséklő befektetések kivételével.

A 64.13 és 64.22 Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorban kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségmérsékléskénti, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

A 64.3 sorban kell feltüntetni a — 64.1—64.2 sorokban jelentett — külföldi részvények, részesedések értékvesztését.

7. Aktív kamatelhatárolások

A 71.1—79. Aktív kamatelhatárolások sorokba kell kerülnie a forint- és devizaügyletekkel kapcsolatos, forintban vagy devizában fennálló (a járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének, szektoronkénti bontásban.

8. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

Az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat is (a 71.1—79. sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével). A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni.

81. Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen

A 81.1—81.9 sorokban az aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások között feltüntetendő — az egyes szektorokra jellemző — legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzat (81.1 sor):

Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók — adónemenként nettósított — állománya, ha az egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a forrás oldalon az 1.B.65.1 sorba kerül); a központi kormányzattal szembeni követelések; a Kereskedelempolitikai támogatás elszámolása; az Állami Fejlesztési Intézettel szembeni aktív pénzügyi elszámolások összege és az Állami Fejlesztési Intézettől lebonyolításra átvett, a nem pénzügyi vállalatok részére beruházáshoz állami alapjuttatásként, állami kölcsönként kihelyezett, a Felügyeleti mérlegben máshol még nem kimutatott, de a mérleg részét képező összegek stb.

Helyi önkormányzatok (81.21 sor):

Itt kell kimutatni a befizetett helyi adók miatti, valamint az önkormányzatokkal, intézményeikkel és a hozzájuk sorolt nonprofit intézményekkel kapcsolatos egyéb követelések összegét.

TB-vel (81.22 sor)

Itt kell jelenteni az TB alapokkal szembeni követelések összegét.

Nem pénzügyi vállalatok (81.6 sor):

Ebbe a sorba a Magyar Postával, illetve más nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal — a hitelintézetek kivételével — kapcsolatos követelések, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni aktív pénzügyi elszámolások, a vevővel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni követelések kerülnek, ideértve az adásvételi szerződés alapján adott előlegeket is.

Háztartások (lakosság és egyéni vállalkozók) (81.71—81.72 sor):

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

Külföld (81.8 sor):

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

Szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás (81.9 sor)

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

82. Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen

Ebbe a részbe az Szkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állománya kerül. A szektorbontás megegyezik a kamatelhatárolásnál lévő bontással.

83. Függő tételek

Ez a sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás stb.) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza.

84. Szövetkezeti visszafizetett részjegy (jegyzett tőke módosítás cégbírósági bejegyzésig)

Ebben a sorban a szövetkezeti tagoktól visszavásárolt részjegyek ellenértékét kell szerepeltetni a jegyzett tőke módosítása esetén a Cégbíróság bejegyzéséig, amelyet követően a jegyzett tőke számvitelileg is rendeződik. Itt kell a jegyzett tőkét érintő visszafizetett más vagyoni hozzájárulást is kimutatni.

A 85. Egyéb sorban kell kimutatni az átmenő aktívák összegét a kamatelhatárolások kivételével, a PEK számla állományát Tartozik egyenleg esetén, valamint mindazokat

a (nem időbelileg elhatárolt) tételeket, amelyek más eszközsorokban nem szerepelnek.

A 86. sorba az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését kell jelenteni.

9. Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

A 91.11—91.12 sorban szerepel a hitelintézet által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állománya, abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján került a hitelintézethez.

A 91.13 Egyéb saját eszközök sorba a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni, amelyet nem követelés ellenében kapott.

A 92.1—92.2 sorokban külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott eszközök állományát, valamint az ezek után képzett értékvesztés fennálló állományát.

A 93.1—95.5 sorban az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét a számviteli törvény által előírt értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

A 93.1 Immateriális javak — vagyoni jogok sorban az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét kell jelenteni. A 93.2 sorban kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

A 93.3 sorban kell az immateriális javak egyéb — külön soron nem kiemelt — állományát feltüntetni, beleértve az Szmt. 25. § (2) bekezdése szerint az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is.

A 93.4. sorban a 93.1—93.3 sorban szereplő immateriális javak értékhelyesbítését kérjük jelenteni.

A 94.1 Pénzügyi és befektetési szolgáltatás célú tárgyi eszközök — elhelyezés bérleti joga sorban az intézmény elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat,

a 94.2 sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatás célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat kell jelenteni.

A 94.3, illetve a 94.4 sorban a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét kell jelenteni.

A 94.5 sorban kell a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket is szerepeltetni.

A 94.6 sorban kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök értékhelyesbítését.

A 95.1—95.4 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök sorokban a nem a hitelintézet működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket (beleértve a nem banküzemi ingatlanokat is) és értékhelyesbítésüket a 95.5 sorban kell szerepeltetni.

A 95.1 sorban kell kimutatni a szavatoló tőke számítása során levonandó, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

1.AN tábla FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

Az 1.AN tábla tartalmilag azonos az 1.A táblában részletezett Felügyeleti mérleg eszköz oldalával (1.AB tábla), csak a jelentendő sorok értékelése eltérő.

Mivel az 1.AN tábla gyakorlatilag ugyanazokat a sorokat tartalmazza, mint az 1.AB tábla, csak sorai a könyv szerinti nettó értéken jelentendők, az 1.AN táblához nem készült külön kitöltési útmutató.[24] A két eszköztábla kitöltése során azonban biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárat szerinti bontások összhangját is.

1.B FORRÁSOK

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

1. Betétek

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

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

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

A háztartások — lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket (megtakarításokat) a lakáscélú betét (15.151—15.152) sorokban, a többi szektor lakáscélú betéteit a hosszú lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a megfelelő futamidő szerint.

A nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámla betétei (14.11, illetve 14.21) sorokban szerepeltetendők a látra szóló és folyószámla betéteken kívül a pénzforgalmi számlák (bankszámla, elszámolási számla és csekkszámla-betétek is.

A nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei (14.12—14.13, illetve 14.22—14.23 sorok) között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat dátumától) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.[25]

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

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

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

A vegyes kibocsátású, nem névre szóló betéti okirattal szerzett források állományát — amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk — a 17.1—17.22 Szektor szerint nem bontható betéti okirat sorokban kell szerepeltetni. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni. Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni kell a több évre lekötött, takaréklevél és takaréklevél jellegű betétekre az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamat állományát is, akkor is, ha az egyes évek letelte után összegük nem kerül tőkésítésre. (Az év közben felhalmozódott — az ügyfélnek járó, de nem esedékes — kamatok összegét a passzív kamatelhatárolások között kell ezekre a betétekre is kimutatni.)

2. Monetáris intézményektől származó betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzpiaci alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát. Amennyiben a loro számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent.

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat dátumától) kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket — a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig — az egyéb passzív elszámolások között (az 1.B.66 Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

3. Felvett hitelek

Itt kell kimutatni minden hitelfelvételből vagy egyéb megállapodás alapján szerzett olyan forrást, amely a jegybanktól (31.1—31.3 sorok), a belföldi hitelintézettől (32.11—32.2 sorok), a pénzpiaci alapoktól (33.1), az egyéb pénzügyi közvetítőktől (33.21—33.2322 sorok), a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől (33.31—33.422 sorok), a biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól (33.41—33.422 sorok), a GMU tartalékolási kötelezettség alá eső és nem eső monetáris intézményektől (36.11—36.13. és 36.21—36.23), az egyéb GMU szektoroktól (36.31—36.332), az egyéb külföldi bankoktól (36.41—36.42. sorok), a külföldi kormányoktól vagy nemzetközi intézményektől (36.51—36.522), illetve egyéb külföldiektől (36.61—36.622) származik. A 36.51—36,522 sorokban jelentendők az EU területén működő, valamint az EU nemzetközi intézményektől (kivéve az EKB-t) felvett hitelek is.

A külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel, valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között — a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat a 32.11 sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat a 36.11, a 36.21,illetve a 36.41 sorokban — kell jelenteni.

Az OTIVÁ-tól és a TAKIVÁ-tól felvett hiteleket nem a többi pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző adataival együtt a 33.31—33.3322 sorokban, hanem a 35.1—35.22 sorokban kell szerepeltetni.

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

A 35.1—35.22 sorok ban az egyéb — pl. takarékszövetkezeteknek az OTIVÁ-tól, illetve a TAKIVÁ-tól — felvett hitel fennálló állományát kell jelenteni lejárat szerinti bontásban.

4. Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott kötvények (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) és letéti jegyek, valamint az egyéb, külön jogszabályban meghatározott értékpapírok értékét kell feltüntetni. (A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.)

A 41—44.22 sorokban a belföldi, a 45.1—45.2 sorokban a külföldi kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni.

Az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát, amelyek jogszabály szerint tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírokká átalakíthatók, külön (a 41.21—41.22) sorokban kell feltüntetni.

A 43.1—43.22 Egyéb értékpapírok sorokban kell szerepeltetni a külön jogszabály alapján kibocsátott értékpapírok (pl. jelzáloglevél) állományát.

Külön sorokban kell jelenteni a zárt körben kibocsátott (44.1—44.22), valamint a külföldön kibocsátott értékpapírokat (45.1—45.22 sorok).

A belföldön kibocsátott értékpapírok szektorális bontását az 1.C Tájékoztató adatok 1. táblában kell jelenteni.

5. Passzív kamatelhatárolások

Itt kell feltüntetni az Szkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatokat és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek

és takaréklevél jellegű betétek betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül) szektoronként bontva.

6. Egyéb passzív elszámolások

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euroban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 5—59.2 sorokban kimutatott kamatelhatárolások kivételével), az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

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

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

63. Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás

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

A 64. Államtól továbbkölcsönzésre folyósított pénzeszköz sorba a hitelintézet mérlegében szereplő, az államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat az államtól származó egyéb forrásokat kell jelenteni, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölcsönzött [Szkr. 5. § (5) bekezdés *b)* pont].

65. Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás

A 65.1—65.9 sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euroval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 51.1—59.2 sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

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

Központi kormányzattal szemben (65.1 sor):

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

Helyi önkormányzatokkal szemben (65.21 sor):

Itt az önkormányzatokkal és intézményeikkel szembeni tartozások (pl. helyi adók) szerepelnek.

TB-vel szemben (65.22 sor): Ide kell kerülnie a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni tartozások állományának.

Hitelintézetekkel szemben (65.4 sor):

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

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (65.6 sor):

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

Háztartásokkal (lakosság és egyéni vállalkozók) szemben (65.71—65.72 sor) és Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (65.73 sor):

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

Külföld (65.8 sor):

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

Szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás (65.91 sor):

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

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (65.92 sor):

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

A 66. Egyéb sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell például kimutatni) a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói 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 alaptőkeemeléskor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig befolyt összegeket — amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank.

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

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

7. Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek

Itt kell a hátrasorolt kötelezettségnek számító alárendelt, valamint a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, a tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt kötelezettséget kimutatni. A csoportosításnál külön kell választani a külföldiektől és a belföldiektől származó részt. Szintén itt kell szerepeltetni a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a — Cégbírósághoz bejegyzés céljából be nem nyújtott — részjegytőkét, vagyoni hozzájárulást stb.

A 71.1 és 73.1 Alárendelt kölcsöntőke — szavatoló tőkénél figyelembe vehető sorokba a Hpt. 5. számú mellékletének 10. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegének az 5. számú melléklet 11. pontjában foglaltak szerinti évenkénti fokozatos csökkentés után fennmaradó része szerepelhet.

A 71.2 és 73.2 Alárendelt kölcsöntőke — szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető sorokban a törvényi előírásnak megfelelően az alárendelt kölcsöntőkének — a Hpt. 5. számú melléklet 11. pontja szerint — a szavatoló tőke értékébe nem beszámítható részét kell szerepeltetni. Az alárendelt kölcsöntőke fokozatos — a visszafizetési időpontot megelőző öt év során történő évenkénti — csökkentésének összegét a lejárat szerinti időpontban, egy összegben kell számításba venni, és ezt kell ezekben a sorokban feltüntetni. Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg.[26]

[26] Lásd a Függelék II. részét.

A szavatoló tőkébe való beszámíthatóság korlátja nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben!

A 72. és 74. Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorokban a Hpt. 5. számú melléklet 19. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni.

A 75.1 Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyon-jegyalapot[27],

a 75.2 Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás sorban a bankkonszolidáció során kapott vagyoni hozzájárulást, valamint a fel nem sorolt, de a szövetkezeti hitelintézet számára hátrasorolt kötelezettségnek számító egyéb állományt (pl. a konszolidációhoz nem kapcsolódó vagyoni hozzájárulást) kell jelenteni. A kétszeres számbavétel elkerülése érdekében azok a szövetkezeti jegyzett tőke elemek, amelyek a 91.1 Jegyzett tőke sorban figyelembe lettek véve, nem szerepelhetnek a 75.1—75.2 sorokban.

8. Céltartalék

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

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

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

A 83. sorban kell külön feltüntetni a lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

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

9. Saját tőke

Ebben a sorban kell összesíteni az évközi, illetve év végi saját tőke elemek állományát, amelyet a részletező sorokban a számviteli előírásoknak megfelelően kell feltüntetni.

A 91.1 Jegyzett tőke sorban — az Szmt. által meghatározottak szerint — a Cégbíróságon bejegyzett tőke összegét kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni.

A szövetkezeti hitelintézetek esetében itt azt a (részjegy, vagyoni hozzájárulás) tőke összeget kell kimutatni, amelyet a Cégbíróságon már bejegyeztek függetlenül annak a szövetkezetnél külön nyilvántartott összetételétől.[28]

[27] Itt csak a jegyzett tőkeként még be nem jegyzett részjegy állományt szabad kimutatni. A bármilyen ok miatt visszavett (visszavásárolt) részjegyek állományát nem szabad itt szerepeltetni.

[28] Tőkeleszállítás esetén a cégbírósági bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint (a Felügyeleti mérlegben az 1AB.84. sorban) kell kimutatni.

A befizetett, de a Cégbíróság által még nem bejegyzett tőkeemelés összegét — a Hpt. szavatoló tőkeszámítással kapcsolatos előírásaival összhangban — szintén itt kell szerepeltetni.

A Cégbírósághoz már benyújtott, de még be nem jegyzett közgyűlési (alapítói) döntés szerinti jegyzett tőke emelését attól a naptól kezdve kell figyelembe venni, amikor a tőkeemelésre vonatkozó és a cégbírósági benyújtás igazolását, illetve befizetést igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

Hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig befolyt összegeket az alaptőke-emelést végrehajtó banknak — amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank — az egyéb passzív elszámolások között a 66. Egyéb soron kell nyilvántartania.

A 91.2 Jegyzett, de be nem fizetett tőke sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

A 92.1—92.2 Tőketartalék sorokban a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 92.1 ázsió és 92.2 egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni. A 92.1 Tőketartalék — ázsió sorban azt az ázsió összeget is figyelembe kell venni, amely a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása a Felügyelethez már megtörtént. A 92.2 Tőketartalék — egyéb sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-i ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékot jelenteniük.

A 93.1—93.3 Eredménytartalék sorokban külön kell feltüntetni az előző évek után képződött (a 93.1 sorban), az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott (a 93.2 sorban) és az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékot (a 93.3 sorban).

A 93.2 Eredménytartalék — közgyűlés által még jóvá nem hagyott előző évi sort csak a mérleg fordulónapját követően az előző évet lezáró, a közgyűlés által jóváhagyott, éves beszámoló (auditált mérleg) megjelenéséig lehet kitölteni. Itt a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolandó tételek (tartalékok, adófizetés) figyelembevétele után a várható, de a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazó, — a későbbiek során eredménytartalékként szereplő — mérleg szerinti eredményt kell kimutatni.

A 94. Lekötött tartalék sorban a számviteli szabályok szerint meghatározott összeg szerepelhet.

A 95. Értékelési tartalék sorban a Hpt. által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett értékelési tartalékot kell feltüntetni.

A 96. Általános tartalék sorban a Hpt. 75. § (2) bekezdése által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékot kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és veszteségrendezésre még fel nem használt általános tartalékot továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A 97. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) sorba a 2.A Eredménykimutatás tábla[29] 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.

1.CTÁJÉKOZTATÓADATOK1.

A jelentés kitöltése

A jelentésben közölt adatoknak segítséget kell nyújtani az egyes kockázatok felméréséhez, a Felügyelet, illetve az MNB részére szükséges információkhoz, számításokhoz.

11. Fedezetek, biztosítékok (Teljes értéken)

Az ügyfelektől kapott fedezeteket, biztosítékokat — a szabályok szerinti értékelésnek megfelelően — a hitelintézetnél nyilvántartott teljes értékük figyelembevételével kell kimutatni.[30] A *b)* és *c)* euró, illetve egyéb deviza oszlopban a devizában kapott fedezetnek forintban kimutatott értékét kell szerepeltetni.

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

A 11.1 Pénzfedezet sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlát) és az óvadékul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat kell kimutatni. E soron kell szerepeltetni az óvadékként lekötött devizabetéteket.

A 11.2 Bankgaranciák között a más hitelintézettől kapott garanciát, illetve a hitelintézeti készfizető kezességet kell szerepeltetni, így ide számít az olyan leszámított váltó, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt. (Az Eximbank saját kockázatára — és nem költségvetési garanciára — nyújtott bankgaranciáját itt kell feltüntetni.)

[29] Az MNB adatszolgáltatás 07. táblája.

[30] A teljes érték a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti.

A 11.31 Központi költségvetés garanciái sorban kell feltüntetni a hitelintézeti követelés mögé — jogszabályban vagy szerződésben biztosított — a központi költségvetés készfizető kezességeként állított fedezeteket. (Itt kell kimutatni a központi költségvetés Eximbank közvetítésével biztosított készfizető kezességét is, de csak az állami garancia mértékéig.)

A 11.32 Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái sorban kell szerepeltetni az egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek által jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciákat, illetve készfizető kezességet. (Itt kell feltüntetni pl. a Hitelgarancia Rt. közvetítésével biztosított állami garanciákat is.)

A 11.41—11.42 Értékpapírok sorban külön kell kimutatni a kapott értékpapír fedezeteket részvény, illetve egyéb értékpapír bontásban.

A 11.51—11.52 sorban az ügyfelek által nyújtott biztosítékok közül az árbevétel-, illetve az egyéb követelésengedményezést külön sorban kell részletezni. Itt csak azokat a összegeket lehet figyelembe venni, amelyek az ügyféllel kötött engedményezési szerződés alapján az ügyfél könyveiben a beszámolás időpontjában érvényes vevőkövetelésként szerepelnek.

A 11.6 Árukészletre bejegyzett zálogjog sorban az árukészlettel (közjegyzői okiratba foglalt zálogjogként) biztosított fedezet értékét kell kimutatni.

A 11.7 Jelzálogok sorban csak az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni.

A 11.8 Egyéb sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek (pl. a hitelek fedezetéül szolgáló egyéb biztosíték, kézizálog, célbetét stb.). A készfizető kezességet legfeljebb a követelés erejéig kell figyelembe venni.

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

12. Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)

A fedezeteket nem teljes értékben, hanem csak a követelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat[31]) értékéig kell kimutatni a 11. sor részletezése szerint. Ha egy követelés mögött többféle fedezet áll, akkor a mögöttes fedezetek részletezését a hitelintézet fedezetekre vonatkozó belső szabályzatának és rendszerének megfelelő prioritással és aktuális értékkel kell a követelés erejéig feltüntetni. [32] A „túlbiztosított'' eszközök esetében a fedezetek értékét legfeljebb a követelés erejéig lehet figyelembe venni. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket a valós értéken kell számításba venni.

13. Comfort letter-rel fedezett követelések

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

2. Lombard hitelek

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

A 21. sorban a 7.D negyedéves táblázatban szereplő lombard hitelek könyv szerinti bruttó értékét kell feltüntetni. A 211—213. sorban a hitelek részletező bontását kell adni, részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

A 22. sorban a 21. sorban szereplő hitelek könyv szerinti nettó értékét kell szerepeltetni. A 221—223. sorban a hitelek részletező bontását kell adni részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

3. Függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok

Ezekben a sorokban a számviteli előírások szerint függővé tett[33] kamatokat és kamatjellegű jutalékokat kell jelenteni a megadott szektorokra.

4. Összes lejárt hitelállomány

A 41. és a 42. sorba kell beírni az esedékesség napján vissza nem fizetett, illetve esedékesség előtt felmondott összes lejárt hitel tárgyhó végi könyv szerinti nyilvántartási értékét a még nem esedékes kamatok és jutalékok összege nélkül. Ideértendő minden hitel, kölcsön, leszámított váltó, beváltott bankgarancia, megvásárolt követelés azon összege, amelyet a szerződésben rögzített esedékesség napján nem fizettek vissza, illetve esedékesség előtt felmondásra került.

Hosszú lejáratú hitelek esetén nem a végső lejáratot, hanem az egyes részletek esedékességét kell figyelembe venni. A rövid lejáratú hitelek között jelentendő, követelésként kimutatott lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét szintén tartalmaznia kell ennek a sornak.

A 30 napon túl lejárt követelések esetében a még fennálló tőke összegét is figyelembe kell venni.

A 41. sorban könyv szerinti bruttó értéken, a 42. sorban könyv szerinti nettó értéken kell a lejárt hitelállományt jelenteni.

[31] Ideértve az Szkr. szerint függővé tett kamatokat.

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

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

51. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig) könyv szerinti bruttó értéken

Az 51. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból — szerződés módosítás alapján elengedett és — leírt összes követelésnek (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) a leírás előtti könyv szerinti bruttó (teljes) nyilvántartási értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. A többszörös számbavétel elkerülése érdekében e sorokat az eladott követelésekkel kapcsolatos leírások nélkül kell jelenteni. A bármilyen okból kizárólag a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni.

Az 51.1—51.2 Nem pénzügyi vállalatok — esetében külön sorban kell jelenteni az összes hitelt (51.1 sor), valamint az egyéb NEM hitel sorban (51.2 sor) az egyéb követeléseket.

Az 51.31—51.32 Háztartások, illetve az 51.4 Külföld sorokban kell a magánszemélyekkel és egyéni vállalkozókkal, illetve a külföldi ügyfelekkel szembeni leírt követeléseket (utóbbiaknál hitel és egyéb NEM hitel bontásban is) feltüntetni.

Az 51.5 Egyéb sorban kell a többi, szektorálisan nem részletezett leírt kihelyezést kimutatni hitel és egyéb NEM hitel bontásban.

Az 51.6 Leírt kamatkövetelések soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott, 1996. január 1-jét megelőzően keletkezett, lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét, ezért ezt az 51.1—51.5 részletező sorok nem tartalmazhatják.

52. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig) könyv szerinti nettó értéken

Az 52. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített, és leírt, illetve az egyéb okból — pl. szerződés módosítás alapján elengedett és — leírt összes követelésnek a leírás előtti könyv szerinti (nettó) értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. Az adatok alapvetően ugyanarra a körre vonatkoznak, mint az 51. sor és részletező sorai, a leírt kamatkövetelések kivételével, mert ezeknek a könyv szerinti nettó értéke nulla.

53., 54., 55. Összes véglegesen eladott kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig)

Az eladott kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy ellenértékük kifizetésére mikor került sor. Az eladott kihelyezéseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

Az 53—55. sorokban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig véglegesen eladott — az eladás előtt a mérlegben kimutatott — követelésállományt, (csak a 14/2001. (III. 9.) PM rendelet szerinti minősítési kötelezettség alá tartozó mérlegtételeket ideértve), a megadott bontásban könyv szerinti bruttó értéken (53. sor részletező sorai), könyv szerinti nettó értéken (54. sor részletező sorai), valamint eladási értéken (55. sor részletező sorai). (A bármilyen okból kizárólag a 0-s számlaosztályban nyilvántartott követelések eladását itt nem kell jelenteni.)

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

Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyhó végéig — az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt — véglegesen eladott kamat és kamatjellegű jutalékkövetelések összegét.

53. sor Könyv szerinti bruttó értéken

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti bruttó értéke jelentendő, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

54. sor Könyv szerinti nettó értéken

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

55. Eladási értéken

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

56. Leírt és eladott követelések mögötti refinanszírozási hitelállomány könyv szerinti bruttó értéken

Ebben a sorban az MNB által refinanszírozott hitelállományokból csak a tőkekövetelés értékét kell megadni.

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

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell könyv szerinti bruttó értéken (57.1 sor), könyv szerinti nettó értéken (57.2 sor), illetve eladási értéken (57.3 sor) kimutatni, amelyeket a hitelintézet saját érdekeltségének értékesített. Saját érdekeltségnek az a vállalkozás számít, ahol a hitelintézet a vagyoni vagy a szavazati jogoknak legalább tíz százalékát birtokolja.

6. Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

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

A 64. Külföld sorban a hitelintézet által belföldön kibocsátott értékpapírok közül a nem-rezidensek által megvásárolt állományt kell kimutatni.

A 65. Szektorálisan nem bontható sorban kell szerepeltetni a vegyes kibocsátású, nem névre szóló értékpapírokkal szerzett források állományát, amennyiben nem állapítható meg, hogy milyen szektor felé történt eladásuk. Ha a

vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

7. Egyéb tájékoztató adatok

A 71. Munkáltatói és helyi támogatás állománya sornak kell tartalmazniuk a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéken. A 72.1—72.2 LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya sorokban a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott azonnali banki hitelek állományát kell feltüntetni könyv szerinti bruttó és nettó értéken. Ezek az állományok az éven túli, lakáscélú hitelek részét képezik, s a hitelnyújtók döntően az 1997-ben megalakult lakástakarékpénztárak tulajdonosai.

A 73.1 Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig) sorban kell feltüntetni a — társasági adótörvény előírásainak figyelembevételével — számított adófizetési kötelezettség időarányos részét. Itt nem a ténylegesen kifizetett adóelőleg összegét kell szerepeltetni, hanem a tárgyévi adatok alapján számított várható társasági adó összegét.

A 73.2 Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig) sorba a ténylegesen befizetett és az — időarányos — adófizetési kötelezettség különbözetét kell beírni. A fizetendő adó-különbözetet előjel nélkül kell feltüntetni. Ha a befizetett adóelőleg meghaladja az — időarányos — adófizetési kötelezettség összegét, a visszatérítendő adót (az adóhatósággal szembeni követelést) negatív előjellel kell szerepeltetni.

A 74.1 Egyéb aktív időbeli elhatárolás sorban a Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a 81. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

A 74.2 Egyéb passzív időbeli elhatárolás sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 65. sorban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

A 75.1 sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos, mérlegen kívüli követelések értékét kell szerepeltetni. Ezeknél az ügyleteknél a hitelintézet az eszköz penzióba vevője, aki jogosult, de nem köteles a penzióba adó részére az eszközt meghatározott áron visszaadni. A nyilvántartásban szereplő követelés azt az összeget tükrözi, amelyet a hitelintézet akkor kap, ha az eszközt visszaadja a penzióba adónak. Ez az eset akkor következik be, ha az eszköz piaci értéke alacsonyabb lesz annál az árnál, amely mellett a penzióba adó visszavásárlási kötelezettséget vállalt.

A 75.21 sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos, mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni nyilvántartási értéken. Ezeknél az ügyleteknél a hitelintézet volt az eszköz penzióba adója, és a partner a penzióba vevő, aki csak jogosult, de nem köteles az eszközt a hitelintézetnek meghatározott áron visszaadni. A kötelezettség nagysága a visszavásárlási árat tükrözi.

A 75.22 sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos, mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken. A céltartalék képzési kötelezettség akkor merül fel, ha az eszköz piaci értéke a visszavásárlási árhoz képest alacsonyabb.

A 76.1 Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás sorba az olyan vállalkozásokba befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulásoknak a nettó könyv szerinti összegét kell beírni, amelyeket még nem jegyeztek be a cégnyilvántartásba. (Ezeknek a befektetéseknek szerepelniük kell a Felügyeleti mérleg megfelelő — befektetési célú értékpapírok vagy vagyoni érdekeltségek című — eszközcsoportjai között.)

A 76.2 Külföldi tulajdonostól alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorban a mérleg 73.1—74 soraiból a külföldi tulajdonos(ok)tól kapott összegeket kell kimutatni.

A 77.1 Kárpótlási jegy nettó értéken sorban a Felügyeleti mérleg Forgatási, illetve Befektetési célú értékpapírok című eszközcsoportjainak 21.12 és 31.11 Államkötvény soraiban kimutatott értékpapír állományból a kárpótlási jegyek értékét kell jelenteni nettó értéken.

A 77.2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó követelések nettó értéken sorban a Felügyeleti mérleg Forgatási célú értékpapírok és a Befektetési célú értékpapírok eszköz-soraiban szereplő értékpapírok közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell jelenteni nettó értéken — az állampapírok és a jegybank által kibocsátott kötvények nélkül —, mivel ezeket — az állampapírokhoz és a jegybank által kibocsátott kötvényekhez hasonlóan — a Hpt. által előírt befektetési korlátnál nem kell figyelembe venni.

A 77.3 sorban kell szerepeltetni mind a forgatási, mind a befektetési céllal szerzett — a Felügyeleti mérlegben az államkötvények között (a 21.12 és a 31.11 sorban) kimutatott — az állam által 1995-ben átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvények állományának nettó értékét.

A 77.4 soron a Visszavásárolt saját részvényeket névértéken kell jelenteni. (A könyv szerinti értékük a mérleg eszközei között szerepel.)

A 78.111—78.122 Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel sorokban szerepeltetendő (a Felügyeleti mérleg 55.261—55.262 soraiból kiemelve) az egyéb hitelek azon része, melyet iroda- és üzletházépítésre nyújtott a hitelintézet. Olyan egyéb (nem lakáscélú) ingatlanfejlesztési hitelek fennálló állományát kell tartalmazniuk e soroknak (eredeti lejárat szerinti bontásban, könyv szerinti bruttó és nettó értéken), amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építtető, fejlesztő személye nem azonos; azaz amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt irodaházak, székházak, üzletházak vagy bevásárlóközpon-

tok stb. építésére vagy fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A 78.21. Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitelek összesen sorban a Felügyeleti mérleg 56.14 soraiban jelentett lakáscélú hitelek közül az összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell jelenteni.

A 78.22. Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek összesen sorban jelentendő az összes lakossági hitelből a nem lakáscélra nyújtott összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állománya.

A 79.1 Látra szóló takarékbetétek összesen sorba a háztartások látra szóló és folyószámlabetétei közül a lakosság látra szóló takarékbetétek állományát kérjük feltüntetni.

A 79.2 Nem névre szóló összes betét sorban kell jelenteni a hitelintézet forrásai között kimutatott valamennyi nem névre szóló betét állományát egy összegben, a betéti okiratok nélkül. A nem névre szóló betéti okirat-állományt a 79.3 Nem névre szóló betéti okirat összesen, az ugyanilyen letéti jegy-állományt a 79.4 Nem névre szóló letéti jegy összesen sorban kell jelenteni.

81. Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések

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

82. Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken

Itt kell könyv szerinti nettó értéken kell kimutatni és a részletező sorokban külön feltüntetni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek az 1.AN 58.111—58.112 és 58.211—58.212 sorokban szerepelnek.

A 82.5 Egyéb vállalkozások részére sornak a kiemelt szektorokba nem sorolt nem-rezidens egyéb intézményekkel kapcsolatos állományokat kell tartalmaznia.

1.DELADOTTESZKÖZÖK

halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a Hpt. szerint a hitelintézeteknél pénzkölcsön nyújtásának minősülő, halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti — a számviteli mérlegben vevővel szembeni — követelések, valamint a mérlegen kívüli követelések közül a halasztott fizetéssel és/vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejárati időtartamtól függetlenül.

Külön-külön oszlopban kell kimutatni

a) a csak visszavásárlási kötelezettséggel,

b) a halasztott fizetéssel és visszavásárlási kötelezettséggel, valamint

c) a csak halasztott fizetéssel eladott eszközöket.

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

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

A „Saját eszköz''-ök alatt a Mérleg 9. Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

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

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

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

A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

A visszavásárlási kötelezettséggel eladott (saját) részvényből szerzett tőke értékét a 4. Visszavásárlási kötelezettséggel eladott saját részvény névértéke sorban külön ki kell mutatni, mindaddig, míg a visszavétel meg nem történik.

1.ETRANZAKCIÓKSZÁMÍTÁSÁHOZSZÜKSÉGES ADATOK

A jelentés kitöltése

Hitelleírásnak jelentendő — csak ebben a táblában — az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban leírt hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke, valamint az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban bruttó érték alatt eladott hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke és eladási értéke közötti különbözet.

A hitelkövetelések közé értendők a repó ügyletekből származó követelések és a monetáris intézmények által elhelyezett betétek is. A bruttó érték alatt eladott hitelkövetelésekre vonatkozó leírásokat abban a hónapban kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy az ellenérték kifizetésére mikor került sor.

Az eladott követeléseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

A 11—15.6. sorok az egyes szektoroknak nyújtott hitelekre vonatkozó — a fenti definíció szerinti — hitelleírásokat tartalmazza szektor szerinti bontásban. Az adott havi leírásadatokat negatív előjellel kell jelenteni.

A 21—36. sorokban a hitelintézet által birtokolt részesedésekben, valamint 2 éven túli eredeti lejáratú értékpapírokban egyik hónapról a másikra bekövetkezett árváltozásokat kell jelenteni, megfelelő előjellel ellátva: amennyiben az értékpapírok és részesedések nettó értéke árváltozás miatt nőtt a hónap során, akkor pozitív, ha csökkent, negatív előjellel kell az összeget szerepeltetni.

Az árváltozásnak az EKB előírásai szerint csak azoknak tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és (2 éven túli) értékpapíroknak a tárgyhó során bekövetkezett árváltozását kell tartalmazni, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgyhó végén a mérlegben szereplő azonos típusú, de eltérő sorszámú értékpapírok árváltozását nem kell jelenteni. Annak az értékpapírnak az árváltozását sem kell a jelentésben szerepeltetni, amely mind az előző, mind a 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 jelenlegi magyar számviteli gyakorlat szerint azonban az értékpapírok a mérlegben beszerzési értéken maradnak, s csak az értékvesztés-képzés, illetve -visszaírás miatt változik nettó értékük. Mivel a mérlegből az értékpapírokra a nettó (értékvesztéssel csökkentett) értékeket jelentik az EKB-nak piaci értéket közelítő értéknek, a nettó értékben bekövetkezett „árváltozást'' kell szerepeltetni ebben a táblában. Ez gyakorlatilag azt jelenti, hogy a hitelintézet tulajdonában lévő 2 éven túli lejáratú értékpapírok előző hó végén is meglévő állományának értékvesztés-változása lesz az „árváltozás'' miatti állományváltozás.

A devizában denominált értékpapírok értékvesztésében a deviza-árfolyamváltozás hatására bekövetkezett módosulást azonban ebben a táblában nem kell jelenteni.

Ha a hitelintézet a hó során nem ad el, illetve nem vásárol értékpapírt, akkor normális esetben, negyedéves értékvesztés-változást feltételezve, csak minden harmadik hónapban szerepel majd itt adat, amely értékvesztés-képzéskor negatív, értékvesztés-visszaíráskor pozitív értéket vesz fel.

Amennyiben a hitelintézet tulajdonában lévő részesedések értékelése azonos módon történik az értékpapírokéval, a számítás módja azoknál is azonos az előzőleg leírtakkal. Ha azonban bizonyos részesedések értékelése nettó piaci értéken történik, az árváltozás számításakor az előző hónap végén is meglévő részesedés nettó piaci értékének változását kell a jelentésben figyelembe venni.

A 21—26.4. sorok a két éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a 31—36. sorok a részvények és egyéb részesedések árváltozását tartalmazzák szektor szerinti bontásban.

1.FTÁJÉKOZTATÓADATOK2.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában egyes mérlegtételeket kell részletezni, de egyes sorok kitöltése nem minden hitelintézetre vonatkozik.

1. Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása

A Felügyeleti mérleg 1B.7. sorában szereplő hátrasorolt és vagyoni kötelezettségeket kell itt szektor szerint részletezni. A szövetkezeti részjegyekkel kapcsolatos állományokat a háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorában kell jelenteni.

2. Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen

Ebben a sorban egyrészt a 21. sorban összesített jelzáloghitelek, másrészt 3. sorban feltüntetett az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összege kerül.

21. Jelzáloghitelek összesen

A jelzáloghitelek azon — jelzáloglevél fedezetéül felhasználható — hitelek, amelyeket az 1997. évi XXX. törvény által szabályozottan jelzálogbankok, vagy ugyanezen törvény jelzáloghitelezésre vonatkozó előírásait betartva hitelintézetek nyújtanak.

21.1 Lakáscélú jelzáloghitelek

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

21.11 Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek

Jelzálog-hitelintézetek és azon hitelintézetek által kitöltendő sor, amelyek az FHB-val konzorciális és/vagy refinanszírozási konstrukció keretében együttműködnek. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12. §-a alapján meghatározott.

21.12. Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja

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

21.13 Piaci kamatozású lakáshitelek

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

21.2 Általános célú jelzáloghitelek

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

21.21. Ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek

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

21.22 Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek

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

3. Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összesen

Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek 21. sornál leírt fogalmába nem tartoznak bele.

31. Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett

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

31.1 Állami kiegészítő kamattámogatású

Hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott.

31.2 Egyéb eszközoldali kamattámogatású

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

31.3 Piaci kamatozású lakáshitelek

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

32. Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek

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

31.2 Ingatlancélú felhasználás

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

32.2 Egyéb felhasználás

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

4. Repó típusú ügyletekből eredő követelés

A szállításos repó, az értékpapír-kölcsönzési és a sell and buy back megállapodásokban átvett pénzeszközök állományát kell itt jelenteni szektor szerinti bontásban.

5. Repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség

A szállításos repó, az értékpapír-kölcsönzési és a sell and buy back megállapodásokban átadott pénzeszközök állományát kell itt jelenteni szektor szerinti bontásban.

1.G EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK hóvégi állományánakDEVIZASZERKEZETE

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a Felügyeleti mérlegben szereplő egyes bruttó, értékvesztéssel nem csökkentett devizahitel-, külföldi (részvény és egyéb) részesedés és bizonyos devizabetét állományok devizanemenkénti részletezését kell jelenteni.

A valódi penziós ügyletekből származó követeléseket és az óvadéki repó ügyletekből származó kötelezettségeket is tartalmazniuk kell a hitel-, illetve betétállományoknak. A 21—21.2 sorokban[34] a betéteken kívül a felvett hitelek és a hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell. Az euróban fennálló állományokat a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

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

2.ÆEREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés kitöltése

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

A jelentés a hitelintézetnek — az érvényes számviteli előírások alapján összeállított — főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő I. típusú eredménykimutatást követi, de attól helyenként eltér.[35]

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

A hitelintézetnek év közben a havi eredménykimutatásban a befizetett társasági adóelőleget, az év végi előzetes és végleges kimutatásában a tényleges adófizetési kötelezettséget kell feltüntetnie.

Az eredménykimutatás kamatra vonatkozó sorai — a Felügyeleti mérleg szerkezetét követve — a hitelintézeti tevékenység alaptípusai szerint részleteződnek.

[34] MNB 23—35. sorszámai.

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

A jelentés első oszlopában a tárgyhavi, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Az eredménykimutatásban egyes adatok alapértelmezésben a következők:

a) a bevételek eredményt növelő,

b) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,

c) a céltartalék képzés ráfordításként,

d) a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék csökkenés) bevételként,

e) az értékvesztés elszámolása ráfordításként,

f) az értékvesztés visszaírása — az Szmt., illetve az Szkr. előírásainak megfelelően — bevételként, illetve ráfordítás csökkentő tételként szerepel.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni. Ha azonban a hitelintézeti jelentésben — a számlák aggregálása után — valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

1. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen

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

Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű bevételeket, a késedelmi kamatokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az Szkr. 22. §-a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel.)

A 11. Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele és a 12. Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó eszközcsoportjához tartozó — ügylettípus szerint részletezett — bevételeket tartalmazzák.

A 13. Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele sor tartalmazza a Felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból származó kamat és kamatjellegű bevételeket (a 13.1—13.5. sorokban részletezve).

Ennek megfelelően — az Szmt.-vel összhangban — az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét összevontan, azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat és kamatjellegű ráfordításai között — a 24. Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása sorban — csak a saját kibocsátású értékpapírok kamatráfordításait szabad szerepeltetni.)

A 14. Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre. Itt kell szerepeltetni — ha más kamatbevétel sorba nem sorolható — az Szkr. 2. § (19) bekezdés, illetve 22. § szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű bevételt (amennyiben az bevételként jelentkezik), továbbá a kamatswapok nettó bevételként jelentkező eredményét [Szkr. 23. § (6) bekezdése szerint].

2. Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen

E tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításait.

Külön-külön kell feltüntetni a betételhelyezésből és hitelnyújtásból, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az Szkr. 22. § a szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyamkülönbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás.)

A 21. Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása, valamint a 22. Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó forráscsoportjához tartozó — ügylettípus szerint részletezett — ráfordításokat tartalmazzák.

A 23. Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása a Felügyeleti mérleg Felvett hitelek soraiban található forrásokkal kapcsolatos ráfordításokat, a 24. Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása sor a saját kibocsátású — a részletezés szerinti — értékpapírok után térített és térítendő kamatokat, és ilyen jellegű ráfordításokat tartalmazza.

A 25. Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása sorban kell jelenteni az alárendelt, illetve kiegészítő alárendelt kölcsöntőkeként kapott hitelek után elszámolt kamatokat.

A 26. Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás sor mindazokat a kiadásokat tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint külön soronként nem kerültek részletezésre, de a hitelintézetnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik. Itt kell szerepeltetni — ha más kamatráfordítás sorba nem sorolható — az Szkr. 2. § (19) bekezdés, illetve 22. § szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű ráfordítást (amennyiben az ráfordításként jelentkezik), továbbá a ka-

matswapok nettó ráfordításként jelentkező eredményét [Szkr. 23. § (6) bekezdés szerint].

3. Kamatkülönbözet

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

41. Kapott osztalék

A 41.1 és 41.2 részletező soroknak tartalmazniuk kell a befektetési célú részvényekből, részesedésekből származó kapott osztalékot, külön a kapcsolt vállalkozásoktól, külön pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól.

A 41.3 sorban kell szerepeltetni a forgatási célú részvé*nyekből, részesedésekből származó osztalékot.*

42. Jutalék és díjeredmény

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

A 42.1 és a 42.2 Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele, illetve ráfordítása sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi (például garancia- és kezességvállalás, hitelvizsgálati, folyószámla-, letéti, széf-, elszámolásforgalmi, lebonyolítási, pénzforgalmi, csekk, kártya stb.) szolgáltatásokból, tevékenységekből származnak, de nem kamatjellegűek.

A 42.14 és a 42.23 sorok tartalmazzák a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatások jutalékbevételeit, illetve ráfordításait.

Itt kell szerepeltetni az értékpapír kibocsátás során felmerült bevételeket és ráfordításokat. Ezek például a lebonyolítási-szervezési díj, az ügylethez kapcsolódó szolgáltatások felmerült jutaléka, díja, költsége, alvállalkozói díja, valamint az átruházható értékpapírok forgalomba hozatalával, kereskedelmével kapcsolatban felszámolt díjakból, jutalékokból származó bevételek, illetve az e tevékenységek költségei, ráfordításai. Az értékpapírok értékesítéseknél *or elszámolt árfolyameredményt nem itt kell kimutatni.*

43. Pénzügyi műveletek eredménye

Ez a blokk tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét — kiegészítve a határidős ügyletek után elszámolt számvitelileg az egyéb eredményben kimutatatott céltartalékkal — a következő részletezés szerint:

A 43.1 Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül külön kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat, valamint ezek értékvesztésének képzését, visszaírását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből származó nyereséget, veszteséget, valamint az ezekhez kapcsolódó árfolyamnyereséget és árfolyamveszteséget, továbbá a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét és veszteségét, valamint értékvesztésük visszaírását.)

A 43.2 sorban kell összesíteni — a befektetési szolgáltatási tevékenység eredményéből kiemelve — a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat. Ezen belül részletezve kell kimutatni a bankok ilyen tevékenysége keretén belül bonyolított deviza határidős, valamint egyéb határidős ügyletekből származó bevételét és ráfordítását, ideértve az ide sorolható opciós ügyletek eredményét és opciós díját is, valamint az ügyletekhez kapcsolódó — az Szkr. 23. és 24. §-a szerinti — céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását is. Itt kell szerepeltetni a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli forgatási célú értékpapírok árfolyamváltozásából származó bevételt, illetve ráfordítást (árfolyamnyereséget, -veszteséget), valamint az értékesítésükhöz kapcsolódó értékvesztés visszaírást is.

A 43.3 Befektetési szolgáltatásból származó tevékenység eredményén belül tételesen kell kimutatni a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli deviza határidős és egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó bevételeket, ráfordításokat, valamint a céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását.

Továbbá itt kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok árfolyamváltozásából származó bevételeket és ráfordításokat (árfolyamnyereséget, -veszteséget), valamint az értékvesztést és az értékvesztés visszaírását.

44. Egyéb üzleti tevékenység eredménye

A 44. Egyéb üzleti tevékenység eredményét meg kell bontani 44.1 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre, valamint 44.2 Egyéb eredményre.

A 44.1 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményen belül külön kell szerepeltetni a lízingbe adott eszközök eredményét.

A 44.2 Egyéb eredményen belül tételesen ki kell mutatni a 44.211—213 Saját követelés értékesítés bevételét, ráfordítását, valamint az ezekhez kapcsolódó értékvesztés visszaírást.

A 44.221-—224 soron kell szerepeltetni a követelés fejében átvett készletek között szereplő eszközértékesítés bevételét, ráfordítását, értékvesztés elszámolását, visszaírását.

A 44.23—44.24 csoporton belül kell szerepeltetni a saját készletértékesítés, valamint a tárgyi eszközök és immateriális javak eredményének elszámolását.

A 44.251—2522 sorok tartalmazzák az Szkr., illetve a Hpt. szerinti általános kockázati céltartalék képzését és ennek felhasználását, illetve felszabadítását.

A 44.261 és 44.2622 Egyéb céltartalék képzése, illetve felhasználása, felszabadítása sorokban kell szerepeltetni az Szkr. és egyéb rendeletek szerint képzett, máshova nem sorolható céltartalékok képzését, valamint felhasználását, felszabadítását.

A 44.27—44.282. soroknak kell tartalmazniuk az egyéb, külön sorokban nem kiemelt bevételeket, ráfordításokat.

51. Általános igazgatási költségek

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget. (Az aktivált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek.)

Külön ki kell emelni a személyi jellegű kifizetések közül a bérköltségeket, az egyéb kifizetéseket, a társadalombiz-

tosítási kiadásokat stb. (51.11—51.14). Részletezni kell még a fizetett bérleti díjakat, a számítástechnikai költségeket, szakértői díjakat, marketing költségeket is (51.2—51.5).

Az 51.6. Egyéb igazgatási költségek között a máshol fel nem sorolt költségeket kell szerepeltetni.

Az 51.7. Értékcsökkenési leírások közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök stb. után elszámolt tételek kerülhetnek.

61. Értékvesztés és kockázati céltartalék változása

Ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszaírásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. [Az Szkr. 23. § (2), (4), (5) és 24. § (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre képzett céltartalék itt nem szerepelhet, azt az előzőekben felsoroltak szerint kell külön sorokban feltüntetni.]

6. Szokásos (Üzleti) tevékenység eredménye

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

A 71. Rendkívüli bevétel és 72. Rendkívüli ráfordítás

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat. Az itt szereplő tételeket a szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni, és be kell mutatni a hozzájuk kapcsolódó — az eredménykimutatás más részeiben megjelenő — értékvesztéseket, értékvesztés visszaírásokat, céltartalék változásokat is.

73. Adózás előtti eredmény

E sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes tárgyévben elszámolt bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét.

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 19. sorával.

81. Befizetett adó (év közben adóelőleg) év végén adófizetési kötelezettség

Év közben e soron a havi eredménykimutatásban a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Amennyiben a fizetett adóelőleg meghaladja az adófizetési kötelezettséget, az adóhatósággal szembeni követelés összegét (az adótöbbletet) az I. C. Tájékoztató adatok között külön (az 1.C 73.2 sorban) fel kell tüntetni.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekben azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek — az előzetes számítások szerint — az éves beszámolóban szerepelnie kell.

Az év végi végleges jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

8. Adózott eredmény

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 21. sorával.

91. Általános tartalék képzése

Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve az Szkr. által előírt, az adózott eredmény terhére — az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt — megképzett általános tartalék összegét.

92. Általános tartalék felhasználása

E sorban az általános tartaléknak — a Hpt., illetve az Szkr. által előírt — a hitelintézet tevékenységéből adódó veszteség rendezésére igénybe vett értékét kell kimutatni.

93. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre

Itt kell szerepeltetni az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást. E sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 23. sorával.

94. Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, megbontva a 941. sorban a kapcsolt vállalkozásnak, a 942. sorban pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegére.

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 24. sorával.

9. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a 97. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) soron jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, az Szkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat is) lezárt eredményének — a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének — ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően az összes (Hpt., Szmt. egyéb jogszabály által előírt) tartalékot el kell számolni, és a kiszámított adófizetési kötelezettség összegét kell figyelembe venni.

A végleges decemberi jelentésnél az (auditált) éves beszámoló (a pénzügyi mérleg) adata jelenti a mérleg szerinti eredményt.

Ez a sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő I. típusú Eredménykimutatás 25. sorával

3.ASZAVATOLÓTŐKESZÁMÍTÁSA

A jelentés kitöltése

A táblázatban a Hpt. 5. sz. mellékletében foglaltak alapján kell levezetni a szavatoló tőkét. A meghatározott sza-

bályok szerint összeállított szavatoló tőkét pedig össze kell hasonlítani a kockázatok fedezéséhez szükséges, minimális tőkekövetelménnyel.

A táblázat részletező soraiban külön kell levezetni a szavatoló tőkében figyelembe vehető alapvető tőkét, járulékos tőkét, illetve a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és a kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez felhasználható kiegészítő tőkét.

1. Alapvető tőke

Ebben a sorban az alapvető tőkét kell kimutatni, amelyet a pozitív és a negatív összetevők összege alkot.

11. Alapvető tőke pozitív összetevői

Ebben a sorban a Hpt. szerinti pozitív összetevők összege szerepel, amely a jegyzett tőke, a tőketartalék, a lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész, az általános tartalék, az általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett része a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig, az eredménytartalék és a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény összegét jelenti. Az eredménytartalékot és a mérleg szerinti eredményt csak akkor kell a pozitív összetevők között kimutatni, ha a szavatoló tőke számítás szempontjából ezek pozitív előjelűnek minősülnek.

A 11.1 Jegyzett tőke sorban kell összesíteni a szavatoló tőke számítás szempontjából a Hpt. szerint jegyzett tőkének számító értékeket.

A 11.11 sorban a Cégbíróságon már bejegyzett és a számviteli előírások szerinti jegyzett tőke értékét kell kimutatni.

A 11.12 sorban kell szerepeltetni a Felügyeletnek bemutatott, befizetett jegyzett tőkeemelés összegét, amelyet a Cégbíróságon még nem jegyeztek be.[36]

A szövetkezeti hitelintézeteknél a Cégbírósághoz bejegyzésre még be nem nyújtott jegyzett tőke elemek (részjegy, vagyonjegyalap, vagyoni hozzájárulás stb.) összegét nem lehet figyelembe venni.

A 11.13 sorban kell feltüntetni a Cégbíróságnál még be nem jegyzett *tőkeleszállítás összegét a döntés napját követően.*

11.2 Tőketartalék

Itt a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban lévő tőketartalékot kell szerepeltetni, amelyet befolyásolhat a Cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés vagy tőkeleszállítás tőketartalékra gyakorolt hatása.

A 11.21 sorban a tőketartaléknak a számviteli mérlegben szereplő értékét kell kimutatni.

A 11.22 sorban akkor kell adatot feltüntetni, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében a tőketartalék terhére történik, és a tőketartalékot érintő összeget az intézmény még nem vezette át a lekötött tartalékba.

A 11.23 sorban akkor kell adatot kimutatni, ha a cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeleszállításra vonatkozó döntés alapján a tőkeleszállításnak megfelelő összeg egy részét az intézmény a tőketartalékba helyezi.

11.3 Lekötött tartalékból a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész

A lekötött tartalék felhasználása korlátozott, ezért általában a szavatoló tőkébe nem számítható be. Kivételt képeznek ez alól a szövetkezeti hitelintézetek esetében a fel nem osztható szövetkezeti vagyonrész, amelyet itt kell kimutatni.

11.4 Általános tartalék

Itt a Hpt. 75. §-a szerint képzett általános tartalékot kell szerepeltetni. Év végén az általános tartalék növelése csak a könyvvizsgáló által hitelesített eredményhez kapcsolódóan lehetséges.

11.5 Általános kockázati céltartalék a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-áig

Ebben a sorban a Hpt. 87. §. (2) bekezdése alapján képzett általános kockázati céltartalék szavatoló tőkébe beszámítható összege szerepelhet. Ez a számviteli nyilvántartásokban szereplő összegnek az adótartalommal csökkentett értéke, amelyet a jelentéskori korrigált mérlegfőösszeg nagyságához kell igazítani. Ha a korrigált mérlegfőösszeg csökkenése következtében a jelentés időpontjában a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a kisebb, mint a megképzett általános kockázati céltartalék adótartalommal csökkentett értéke, akkor a soron a jelentés időpontjában mért korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-át kell kimutatni.

A 11.51 sorban az általános kockázati céltartalék számviteli nyilvántartásokban kimutatott összegét,

a 11.52 sorban az általános kockázati céltartalék adótartalmát,

a 11.53 soron a jelentéskori korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-ának megfelelő értéket kell szerepeltetni.

11.6 Eredménytartalék, ha pozitív

Ebben a sorban a szavatoló tőkébe beszámítható pozitív eredménytartalékot kell kimutatni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban szereplő összegben.

A 11.61 sorban a számviteli nyilvántartások szerinti eredménytartalék összegét kell szerepeltetni.

A 11.62 sorban akkor kell adatot feltüntetni, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében az eredménytartalék terhére történik, és az eredménytartalékot érintő összeget az intézmény még nem vezette át a lekötött tartalékba.

A 11.63 sorban akkor kell adatot kimutatni, ha a cégbíróságon még nem bejegyzett jegyzett tőkeleszállításra vonatkozó döntés alapján a tőkeleszállításnak megfelelő összeg egy részét az intézmény az eredménytartalékba helyezi.

A 11.7 sorban a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban.

A 11.71 sorba a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény pozitív összege kerül. Amennyiben év közben pl. félévkor szintén könyvvizsgálatra kerül sor, a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti pozitív eredményt szintén ezen a soron kell kimutatni.

[36] Itt a befizetett és a Cégbírósághoz bejegyzésre már benyújtott jegyzett tőke emelését attól a naptól kezdve figyelembe kell venni, hogy a tőkeemelésre vonatkozó és a cégbírósági benyújtás igazolását rögzítő határozatot, illetve befizetést igazoló dokumentumokat egyidejűleg a Felügyelet részére benyújtották.

A 11.72 sorban akkor szerepelhet adat, ha a Felügyeletnek bemutatott, befizetett, cégbíróságon még nem bejegyzett tőkeemelés részben vagy egészében a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény terhére történik.

12. Alapvető tőke negatív összetevői

Ebbe a sorba az alapvető tőke negatív összetevőinek, azaz a jegyzett tőke be nem fizetett részének, a lekötött tartalék meghatározásánál figyelembe nem vett immateriális javaknak, az osztalék-elsőbbségi, a nyereséges évben az elmúlt évek hozamkifizetésére is feljogosító, jegyzett és befizetett részvényeknek, a negatív eredménytartaléknak, a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg mérleg szerinti veszteségnek, az évközi negatív eredménynek és az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék hiányának az összege szerepel. Az összetevőket, mint levonandó tételeket negatív előjel nélkül kell feltüntetni.

12.1 Jegyzett tőke be nem fizetett összege

Itt kell negatív előjel nélkül a még be nem fizetett jegyzett tőke összegét beírni.

A 12.2 sorban kell feltüntetni azokat az immaterális javakat, amelyeket a lekötött tartalékok meghatározásánál nem vettek figyelembe. Az Szmt. 38. §. (3) bekezdés *a)* pontja szerint az eredménytartalékból a lekötött tartalékba kell átvezetni a visszavásárolt saját részvények, saját üzletrészek névértékét, illetve visszavásárlási értékét, ha ez utóbbi a több, *c)* pontja szerint pedig az alapítás-szervezés és a kísérleti fejlesztés még le nem írt összegét. Mivel a lekötött tartalékot a pozitív összetevők között nem szerepel (kivéve a fel nem osztható szövetkezeti vagyont), csak azokat az immateriális javakat kell itt szerepeltetni, amelyeket a lekötött tartalék nem tartalmaz.

A 12.3 sorban kell feltüntetni azokat a jegyzett és befizetett az osztalék-elsőbbségi részvényeket, amelyet a nyereséges évben az elmúlt veszteséges év(ek) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. A Gt. 184. §-a (2) értelmében „Ha valamelyik évben az osztalékelsőbbséget biztosító részvények után bármely okból nem került sor az osztalék kifizetésére, a következő évben más részvényfajtába, illetve részvényosztályba tartozó részvényekre — ha az alapító okirat (alapszabály) eltérően nem rendelkezik — a részvénytársaság csak akkor fizethet osztalékot, ha az osztalék elsőbbséget biztosító részvények után járó elmaradt osztalék maradéktalanul kifizetésre került.'' Ezért az osztalék-elsőbbségi részvényeket csak akkor nem kell ebben a sorban kimutatni, ha az alapító okiratban ettől eltérően rendelkeztek.

A 12.4 sorban kell szerepeltetni a szavatoló tőke számítás szempontjából negatív előjelű eredménytartalékot a szavatoló tőkében figyelembe vehető jegyzett tőkével összhangban. Ez a számviteli negatív előjelű eredménytartaléknak és annak az összegnek a különbsége, amellyel a negatív eredménytartalék változott a tőkeleszállítás eredményeként.

A 12.41 sorban kell feltüntetni a számviteli eredménytartalékot, ha az negatív.

A 12.42 sorban kell szerepeltetni azt az összeget, amellyel a negatív eredménytartalék változott a Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett, tőkeleszállítás miatt.[37] Ha a tőkeleszállítás olyan mértékű volt, hogy a negatív eredménytartalék teljesen megszűnt, akkor ebben a sorban csak azt az összeget kell feltüntetni, amely a számviteli elszámolásokban szereplő negatív eredménytartalékot nullává teszi, a maradék összeget a 11.63 sorba kell beírni.

A 12.5 sorban a szavatoló tőkébe beszámítható a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredményt kell szerepeltetni a szavatoló tőkébe beszámítható jegyzett tőkével összhangban, ha ez az összeg negatív.

A 12.51 sorban a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény negatív összege kerül. Ha év közben könyvvizsgálatra kerül sor, és a könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény negatív, akkor azt itt kell kimutatni.

A 12.52 sorban akkor szerepelhet adat, a negatív mérleg szerinti eredmény változott a Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett, tőkeleszállítás miatt. Ha a tőkeleszállítás olyan mértékű volt, hogy a negatív mérleg szerinti eredmény teljesen megszűnt, akkor ebben a sorban csak azt az összeget kell feltüntetni, amely a számviteli elszámolásokban szereplő negatív eredménytartalékot nullává teszi, a maradék összeget a 11.63 sorba kell beírni.

A 12.6 sorban az évközi negatív eredményt kell kimutatni. Az év végi negatív eredményt mindaddig itt kell kimutatni, ameddig azt a könyvvizsgáló nem hitelesítette. Évközi auditálás esetén a könyvvizsgáló által hitelesített eredményt a 11.71 vagy a 12.51 soron kell szerepeltetni, a további hónapok negatív eredményét azonban ebben a sorban kell feltüntetni.

12.7 Kockázati céltartalék — ide nem értve az általános kockázati céltartalékot — és az értékvesztés hiánya

Itt a Hpt. 87. § (1) bekezdés előírásai szerint az el nem számolt értékvesztésnek, illetve a kockázati céltartaléknak az el nem számolt, illetve meg nem képzett összegét (hiányát) kell feltüntetni, ideértve a könyvvizsgáló vagy a Felügyelet vizsgálata során feltárt céltartalék hiányt is.

2. Járulékos tőke

Itt a szavatoló tőkében figyelembe vehető járulékos tőkét kell kimutatni, amely a pozitív és negatív összetevők összegének és a járulékos tőkének az alapvető tőkét meghaladó részének a különbsége.

21. Járulékos tőke pozitív összetevői

[37] A negatív eredménytartalék változott pl. 3 milliárd Ft-ról 1 milliárd Ft-ra. A Cégbíróságon még nem bejegyzett, de a szavatoló tőkénél már figyelembe vett, tőkeleszállítás itt 2 milliárd Ft.

Ebben a sorban a járulékos tőke pozitív összetevőit kell szerepeltetni, amelyek a 21.1—21.3 sorban részletezett elemeket tartalmazzák.

A 21.1 sorban kell feltüntetni azokat a jegyzett és befizetett az osztalék-elsőbbségi részvényeket, amelyet a nyereséges évben az elmúlt veszteséges év(ek) hozamainak a kifizetésére is feljogosítanak. Az itt szereplő összegnek meg kell egyeznie az alapvető tőke negatív összetevői között a 123. sorban feltüntetett értékkel.

A 21.2 sorban a mérlegben szereplő értékelési tartalék összegét kell kimutatni.

A 21.3 sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 10. pontjának megfelelő alárendelt kölcsöntőkét kell szerepeltetni a 11. pontban megfogalmazott, a lejárat miatt csökkentett összeggel.

A 21.31 sorban az alárendelt kölcsöntőkének a mérlegben szereplő összegét kell feltüntetni.

A 21.32 sorban azt az összeget kell kimutatni, amellyel az alárendelt kölcsöntőkét csökkenteni kell, mert a visszafizetésből kevesebb, mint öt év van hátra. (Mint levonandó tételt negatív előjel nélkül kell feltüntetni.)

22. Járulékos tőke negatív összetevője

Ebben a sorban a járulékos tőke negatív összetevőjét kell szerepeltetni, amely megegyezik a 22.1 sorban szereplő értékkel. E levonandó tételt negatív előjel nélkül kell feltüntetni.

A 22.1 sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 13. *b)* pontjában foglalt korlátozás feletti részt, azaz az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó részét kell feltüntetni.

Az MFB esetében a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény 8. § (7) bekezdés *b)* pontjában foglalt korlátozás feletti részt kell kimutatni.

A Magyar Export-Import Bank Rt. (Eximbank) esetében e soron a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Társaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Eximtv.) 20. § (2) bekezdése értelmében nem kell összeget szerepeltetni.

A 23. sorba a Hpt. 5. sz. melléklete 13. *a)* pontjában foglalt korlátozás feletti részt, azaz a járulékos tőkének az alapvető tőke 100%-át meghaladó részét kell beírni. A szavatoló tőke kiszámíthatósága feltételezi, hogy ehhez a korlátozáshoz a járulékos tőkében az alárendelt kölcsöntőke csak a megengedett mértékben szerepel, ezért itt azt kell vizsgálni, hogy a járulékos tőke pozitív és negatív összetevői meghaladják-e az alapvető tőkét.

Az MFB esetében a 2001. évi XX. törvény 8. § (7) bekezdés *a)* pontjában foglalt korlátozás feletti részt kell feltüntetni.

Az Eximtv. 20. § (2) bekezdése értelmében a Eximbank esetében e soron nem kell összeget kimutatni.

3. Levonások előtti szavatoló tőke

Itt a figyelembe vehető alapvető és (korrigált) járulékos tőke együttes értékét kell feltüntetni, amely a PIBB részesedések és a PIBB számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, illetve a limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelményének levonása előtti szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni, amelyet a szavatoló tőkében figyelembe vehető alapvető (1. sor) és járulékos tőke (2. sor) együttes összege képez.[38]

4. A Hpt. 79—85. §-aiban szereplő korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke

Itt a Hpt. 79—85. §-aiban szereplő korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőke szerepel, amely egyben az országkockázati tőkekövetelmény alapjául szolgáló szavatoló tőke is. Ez az összeg a 3. sorban szereplő levonások előtti szavatoló tőke és a 411., 412. és 413. sorokban kimutatott, a PIBB részesedésekhez és a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkéhez kapcsolódó összegek különbségéből adódik.

41. Tőkemódosítás a PIBB miatt (csökkentő tételek)

Itt kell a szavatoló tőkének a PIBB részesedések, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatt szükséges módosítását kimutatni. A Hpt. 5. számú melléklet 14. pontjában meghatározottak szerint levonandó tételek összegét — negatív előjel nélkül — kell itt összesíteni.

A részletező sorokban minden (bel-, illetve külföldön létesített) hitelintézetbe (ideértve a hitel- és takarékszövetkezetet is), pénzügyi vállalkozásba, biztosítóba, befektetési vállalkozásba (továbbiakban: PIBB) történt részesedésekkel és az ezen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkével kapcsolatosan kimutatott állományok könyv szerinti nettó értékét kell kimutatni, függetlenül attól, hogy a hitelintézet azokat a könyveiben hol tartja nyilván.

A külföldi vállalkozás esetében a telephely szerinti ország előírása, engedélye, illetve a magyar jogszabályok által meghatározott tevékenység alapján kell eldönteni, hogy milyen PIBB vállalkozásként veendő figyelembe.

A 41.11, illetve a 41.12 sorokba azoknak a PIBB részesedéseknek, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A 41.21, illetve a 41.22 sorokba azoknak a PIBB részesedéseknek, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkének a könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) nettó értékének együttes összegét kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézet nem rendelkezik befolyásoló részesedéssel. (Ezek az adatok a limit kiszámításához szükségesek, és nem vonandók le a szavatoló tőkéből.)

41.3 Nem befolyásoló PIBB részesedés és alárendelt kölcsöntőke együttes összegének limit feletti része

Itt az előző (41.1 és 41.2) sorokban kimutatott minden nem befolyásoló részesedésű PIBB vállalkozás, befektetési vállalkozásban meglévő részesedés, valamint az ilyen vállalkozások számára nyújtott alárendelt kölcsöntőkeként

[38] Amennyiben az alapvető tőke negatív értéket mutat, ebben az esetben a járulékos tőke összegét nem lehet a szavatoló tőkénél számításba venni.

nyújtott hitel együttes nettó összegének a módosítandó szavatoló tőke 10%-át meghaladó értéket kell feltüntetni.

5. Limit túllépések és országkockázat tőkekövetelménye

Itt a limit túllépések és az országkockázat tőkekövetelményének összegét kell feltüntetni, amelyek a részletező sorokban szerepelnek.

51. Limit túllépések tőkekövetelménye

Ebben a sorban az egyes szavatoló tőke meghatározott százalékát meghaladó limit túllépések összege kerül.

Az 51.1, 51.2, vagy az 513 sorba akkor kerül összeg, ha a hitelintézet a Hpt. előírásaival szemben a 79. § (2), 79. § (3) vagy a 79. § (7) bekezdésében foglalt korlátozásokat megszegi, és a túllépést szavatoló tőkével fedezi. A limit túllépés összegét itt kell szerepeltetni.

Az 51.4, 51.5 és 51.65 sorokban a Hpt. 83. § (1)—(3) bekezdéseiben foglalt limitek túllépését kell jelenteni.

Az 51.1—51.6 sorokban a limitek túllépéseknél szereplő, szavatoló tőkével fedezendő összegek kétszeres, illetve többszörös számbavételt nem tartalmazhatnak. A Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezet 10.2. pontja ugyanis kimondja, hogy a 79. § alkalmazásában nem minősül kockázatvállalásnak mindazon tétel, amelyet a szavatoló tőke kiszámítása során a prudenciális előírások túllépése miatt a hitelintézet a szavatoló tőkéből levont. A Hpt. 83. §. (5) szerint a hitelintézet az (1)—(3) bekezdésben foglalt korlátokat túllépheti, feltéve, hogy a túllépések összegével csökkentett szavatoló tőkével számolva is képes megfelelni a nyolcszázalékos fizetőképességi mutató fenntartására vonatkozó, valamint a szavatoló tőkéhez rendelt más korlátozó előírásnak.

Az 52. sorban a — külön jogszabályban — meghatározott országkockázatok fedezetére szolgáló tőkekövetelmény összegét kell kimutatni.

Az 53. sorban a szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek — a PIBB részesedések, a PIBB-ek számára nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a szavatoló tőkével fedezendő limittúllépések és az országkockázat tőkekövetelményének — együttes összege szerepel.

Az 54. sorban és az 54.1, 54.2, 54.21 és 54.22 részletező sorokban a levonásokhoz felhasznált szavatoló tőke, illetve annak egyes elemeinek összegét kell szerepeltetni. A Hpt. 5. sz. melléklet 16. pontja szerint a levonásoknál érvényesíteni kell a szavatoló tőke összetételére vonatkozó 13. pontban foglalt korlátozásokat. Emiatt a levonások legfeljebb 50%-a fedezhető járulékos tőkével. A levonásokhoz felhasznált szavatoló tőkében pedig az alárendelt kölcsöntőke aránya nem haladhatja meg a felhasznált alapvető tőke 50%-át.

6. Pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke — szolvencia ráta számlálója

Ebben a sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke szerepel, amely a tartozó szavatoló tőkének a limittúllépések és az országkockázat együttes tőkekövetelményével csökkentett összege. Ez a szavatoló tőke képezi a fizetőképességi mutató számlálóját, és ez szolgál alapvetően a hitelezési kockázatok, a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázatok fedezésére. Az ebben a sorban szereplő összeget a 91. sorban a kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez felhasznált kiegészítő tőke összegével haladja meg.

A 61—62. sorokban, illetve a részletező sorokban a fizetőképességi mutató számlálóját képező szavatoló tőke összetételét kell szerepeltetni. A szavatoló tőkében a járulékos tőke aránya sohasem haladhatja meg az alapvető tőke összegét, az alárendelt kölcsöntőke figyelembe vett értéke pedig sohasem lépheti túl az alapvető tőke 50%-át.

A 63.1 sorban a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának megfelelő összeget kell kimutatni. Ha a Felügyelet egy hitelintézetnél 8%-osnál magasabb fizetőképességi mutatót ír elő, akkor a 63.2 sorba be kell írnia a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatát.

A 64. sorban a 63.1 és a 63.2 sorok közül a nagyobb összegének fedezetéül felhasznált szavatoló tőkét kell szerepeltetni.

A 64.1, 64.2, 64.21 és 64.22 sorokba — a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásokat betartva — a felhasznált szavatoló tőke egyes elemeit kell beírni.

71. A korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának vagy a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a fedezése után fennmaradó szavatoló tőke

Ebben a sorban a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, vagy — ha a Felügyelet egy intézmény esetében az előírt 8%-osnál magasabb fizetőképességi mutatót ír elő, akkor — a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutatónak a korrigált mérlegfőösszeggel való szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmaradó szavatoló tőke értékét kell feltüntetni.

A 71.1, 71.2, 71.21 és 71.22 sorokban a fennmaradó szavatoló tőke összetételét oly módon kell megállapítani, hogy a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának vagy a fennmaradó szavatoló tőke megfeleljen a szavatoló tőke összetételére vonatkozó korlátozásoknak.

72. Felhasználható kiegészítő tőke

Itt a devizaárfolyam-kockázat, árukockázat és kereskedési könyvi kockázat fedezéséhez elvben maximálisan felhasználható kiegészítő tőke nagyságát kell kimutatni, figyelembe véve a Hpt. 5. sz. melléklete 20. pontjában foglalt korlátozást, miszerint a járulékos tőke és a kiegészítő tőke összege nem haladhatja meg ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

A 72.1 sorban a Hpt. 5. sz. melléklete 19. pontjában foglalt feltételeknek megfelelő kiegészítő alárendelt kölcsöntőke összegét kell feltüntetni.

A 72.2 sorban a járulékos tőkének a szavatoló tőkébe be nem számítható részét kell beírni, ami az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőke 50%-át meghaladó összegéből (221. sor), és a járulékos tőkének az alapvető tőkét meghaladó részéből (23. sor) áll.

A 72.3 sorba azt az összeget kell beírni, amellyel a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének és a szavatoló tőkébe be nem számítható járulékos tőkének az együttes összegét csökkenteni kell ahhoz, hogy teljesüljön az alábbi összefüggés:

a) a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkének (72.1 sor),

b) a szavatoló tőkébe be be nem számítható járulékos tőkének (72.2 sor),

c) a járulékos tőke azon részének, amely a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmarad (71.2 sor), az összege ne haladja meg a korrigált mérlegfőösszeg 8%-ának, illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzatának a szavatoló tőkével való fedezése után fennmaradó alapvető tőke (71.1 sor) kétszeresét.

73. Devizaárfolyam-, áru- és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye

Itt kell a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének összegét szerepeltetni.

A 73.1 sorban az intézmény teljes tevékenységében mért devizaárfolyam-kockázat, a 7.2 sorban a teljes tevékenységében mért árukockázat tőkekövetelményét kell kimutatni.

A 73.3 sorban a kereskedési könyvi kockázat tőkekövetelményét kell feltüntetni, a pozíciós kockázatok (73.31 sor), partnerkockázatok (73.32 sor) és nagykockázatok (73.33 sor) részletezésben.

74. Devizaárfolyam-, áru és kereskedési kockázatokhoz felhasznált szavatoló tőke (kiegészítő tőkével)

Ebben a sorban a devizaárfolyam-, áru- és kereskedési kockázat fedezéséhez felhasznált szavatoló tőkét kell feltüntetni, a részletező sorokban a felhasznált alapvető tőke (74.1 sor), járulékos tőke (74.2 sor) és kiegészítő tőke (74.3 sor) összegét külön is be kell mutatni. Ha az ezen kockázatok fedezésére fennmaradó szavatoló tőkében a járulékos tőke kisebb, mint az említett kockázatok tőkeszükségletének a kétharmada, akkor a kockázatok fedezésébe kiegészítő tőke is bevonható oly mértében, hogy az a a Hpt. 5. sz. melléklete 20. pontjában foglaltak szerint a járulékos tőkével együtt ne haladja meg az ezen kockázatok fedezésére felhasznált alapvető tőke 200 százalékát.

8. Devizaárfolyam-, áru- és kereskedési kockázatok tőkekövetelményének fedezése után fennmaradó szavatoló tőke

Ebben a sorban a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok fedezése után fennmaradó tőkét kell feltüntetni, amelyet — amennyiben van elegendő tőke, akkor — az említett kockázatok minimum tőkekövetelményének biztosítása után fennmaradó alapvető és járulékos tőkeelemek összege adja. Tőkehiány esetén a devizaárfolyam-, áru-, kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez hiányzó alapvető és járulékos tőkeösszeget kell szerepeltetni. A sorban szereplő összegnek meg kell egyeznie a 93. sorban szereplő szavatoló tőke többlet vagy hiány soron számított értékkel.

A 81. sorban a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó alapvető tőkét kell szerepeltetni. Ez a felsorolt kockázatokhoz fennmaradó alapvető tőkének, valamint a minimum tőkekövetelményüknek a felhasznált járulékos tőkével és a felhasznált kiegészítő tőkével csökkentett különbsége adja.

A 82. sorban a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatok fedezése után fennmaradó járulékos tőkét kell kimutatni. A 83. sorban a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok 73. sorban szereplő minimum tőkekövetelményének kielégítése után fennmaradó fel nem használt kiegészítő tőke összegét kell kimutatni, ami nem tekinthető a fennmaradó szavatoló tőke részének, mert csak a kereskedési könyvi kockázatok fedezéséhez vonható be.

91. Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke

Ebben a sorban a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke összege szerepel, amely a 6. sorban szereplő pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység fedezetére rendelkezésre álló szavatoló tőkéből, valamint a devizaárfolyam- áru- és kereskedési könyvi kockázatokhoz felhasznált kiegészítő tőkéből (74.3 sor) áll. A kiegészítő tőke esetén csak a ténylegesen felhasznált összeg számítható be, mivel az csak ezeknek a kockázatoknak a fedezésére használható fel.

92. Kockázatok fedezéséhez szükséges minimális szavatoló tőke

Ebben a sorban a hitelkockázat tőkekövetelményének, — azaz a korrigált mérlegfőösszeg 8%-a (63.1 sor), illetve a Felügyelet által meghatározott fizetőképességi mutató és a korrigált mérlegfőösszeg szorzata (63.2 sor) közül a nagyobb értéknek — és a devizaárfolyam- áru és kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelményének (73. sor) összege szerepel.

A 93. sor mutatja, hogy elégséges-e az intézmény szavatoló tőkéje ahhoz, hogy megfeleljen a Hpt. 76. § (2), illetve (5) bekezdésben foglaltaknak, és a kockázatok fedezéséhez figyelembe vehető szavatoló tőke (91. sor) meghaladja-e a kockázatok tőkekövetelményét (92. sor).

3.BFIZETŐKÉPESSÉGIMUTATÓSZÁMÍTÁSA

A táblázat a fizetőképességi mutató számításának ellenőrzésére szolgál. Az eszköztételek súlyozása mellett összevontan tartalmazza a függő és jövőbeni kötelezettségek

súlyozott értékét, valamint a származtatott termékek partnerkockázatának választott módszer szerinti értékét.

Az eszközök súlyozását a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet tartalmazza. A rendelet szerint a számítást csak a nem-kereskedési könyvben nyilvántartott eszközökre és mérlegen kívüli tételekre kell vonatkoztatni.

Az eszközöket könyv szerinti (nettó) értéken, a mérlegen kívüli tételeket — a származtatott ügyletek kivételével — céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken kell szerepeltetni.

A származtatott termékek közül a kiírt opciókat más mérlegen kívüli tételhez hasonlóan céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken, az egyéb származtatott ügyleteket a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet szerint választható módok egyikén kell közölni.

A táblázat az eszközök száz százaléknál alacsonyabb súlyozását — a rendeletben előírt feltételek és tényezők szerint — külön csoportokba sorolja.

A jelentésben szerkezetileg elkülönülnek a pénzeszközök, a teljes mértékben tőkével fedezendő tételek, a követelés kötelezettje, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója miatti alacsonyabb súlyozás, a garantőr, illetve készfizető kezességvállaló személye miatti alacsonyabb súlyozás és a biztosítékba helyezett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója szerinti alacsonyabb súlyozás.

A tőkével fedezendő összegeknél csak a közvetlen, a hitelintézet mérlegében szereplő tételek miatti korrekciók szerepelhetnek, a közvetett tulajdonlás miatti szavatoló tőke levonásokat nem szabad figyelembe venni.

Azokban az esetekben, amikor a száz százalékosnál alacsonyabb eszközsúlyozás valamilyen feltételhez kötött, az eszköz a táblázatban két soron található. Az egyik sorba kerül az az érték, amely mögötti eszközök teljesítik a jogszabályi feltételt, a másik mögé, amelyek nem.

A jogszabályi feltétel a fizetőképességi mutató számítására vonatkozó rendeletben előírtak szerinti alacsonyabb súlyozással (és nem a teljes kockázattal) történő figyelembevételt jelenti.

A jogszabályi feltételnek nem megfelelő hányad az adott tételeknek az a része, amely továbbra is 100% súllyal szerepel a fizetőképességi mutató (FKM) számításában. A Nem száz százalékos súlyú súlyozott tételek összesen sorban összegezni kell mindazon nevesített eszköztételeket, amelyek súlya kisebb, mint száz százalék. Az „a'' oszlopban ezen tételek teljes (mérleg szerinti nettó) összege, a Súlyozott érték oszlopban már a jogszabály által meghatározott mértékkel számításba vett összege szerepel.

A Súlyozott érték oszlopban a 0%-os súlyozású eszközökhöz nem írható be adat, mivel ezek súlyozott értéke nulla.

A Százszázalékos súlyú eszköztételek sorban összegezni kell a 0%-os (3B521. sor), illetve a 20%-os (3B522. sor) súlyozásnak nem megfelelő feltételek miatt 100%-os súlyozású tételeket, a Felügyelet közzététele alapján 100%-os súlyozású eszközöket, és a fizetőképességi mutatóról szóló jogszabály alapján 100%-os súlyozású eszközöket. Az összegnek meg kell egyeznie azzal az értékkel, amely a 12. sor értékéből a 2, 3, és 4 sorok „a'' oszlopa összegének levonásával adódik. (52. sor „c'' oszlop értéke)

A mérlegen belüli és mérlegen kívüli súlyozott tételek összegzéséhez át kell vezetni a 3.C táblából a függő kötelezettségek (3C.1 sor „n'') és az egyéb jövőbeni kötelezettségek (3C.2 sor „n'') súlyozott értékének a 3C.3 sor „n'' oszlopában összesített összegét, külön sorban a kiírt opciók, valamint a származtatott ügyletek együttes súlyozott értékét.

A 63. sorban kell a származtatott ügyletek, illetve a kiírt opciók súlyozott értékét összesíteni.

A 63.1 sorba kell a származtatott ügyletek partnerkockázatával kapcsolatos súlyozott értéket a 3.E, 3.F, illetve a 3G táblázatokból összesítve átvezetni. Piaci árazás esetén a partnerkockázat súlyozott értékét a 3.E 3.F táblázatok 3. sor „g'' oszlopának összegei alkotják. Az eredeti kockázat módszere szerinti értékként a 3.G táblázat 3. sor „g'' oszlopában szereplő összegét kell feltüntetni. Ha egy intézmény az eredeti kockázat módszerét választja, de rendelkezik néhány olyan szerződéssel, amelynek értékeléséhez kizárólag a piaci árazás módszere alkalmazható, akkor a 3.G táblázatból számított összeghez hozzá kell adni a vonatkozó piaci árazási táblák 3. sorainak „g'' oszlopában szereplő összeget is.

A kiírt opciókat külön a 63.2 sorban kell feltüntetni, mert azok kockázati súlya 100 százalék.

A 61., 62., és 63. sorokban kimutatott tételek súlyozott értékei együttesen alkotják a korrigált mérlegfőösszeget, a fizetőképességi mutató nevezőjét.

A tőkemegfelelés számításához a szavatoló tőkét a 3.A táblázat 9. sorából kell átvezetni. A szavatoló tőke és a korrigált mérlegfőösszeg hányadosa alkotja a fizetőképességi mutatót.

A 8. sorban kell a fizetőképességi mutató értékét százalékjel nélkül, két tizedes jeggyel kimutatni.

A 9. Mérlegtételek súlyozás szerinti csoportosítása sorokban kell az összes eszközt (nettó értéken) részletezni aszerint, hogy az egyes eszközcsoportok a súlyozás szempontjából milyen megoszlást mutatnak.

3.C MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A jelentés célja

A táblázat célja a hitelintézet mérlegen kívüli tételeinek, ügyeleteinek kockázati felmérése.

A jelentés kitöltése

A jelentés első részében a Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása kerül bemutatásra.

A táblázat első része a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó, a fizetőképességi mutató kiszámításához szükséges adatok ellenőrzéséhez szolgál. Az adatokat a számviteli nyilvántartások szerint a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendeletben foglalt súlyoknak megfelelő csoport bontásban kell szerepeltetni.

A táblázat sorai a mérlegen kívüli tételeket a hitelegyenértékesítéshez használt, valószínűségeket tükröző ügyletkockázat csoportosításban kell összegezni.

A 3.C Függő és jövőbeni kötelezettségek súlyozása táblázatban nincs minden tétel felsorolva, és egyes sorokba kiemelve, illetve csoportosítva kell az ügyleteket kimutatni.

A táblázat rendszere a TMM számítására vonatkozó rendelet szerint épül fel és a sorok kitöltése is az ott meghatározott tartalomnak megfelelően történik.

Az *a)*, *b)*, *c)*, *d1*, *d2)* oszlopokban a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a megképzett céltartalékkal csökkentett nyilvántartási (nettó) értékét kell a hitelegyenértékesítés második lépcsőfokának megfelelő eszközkockázati súlyt jelző oszlopba beírni súlyozás nélkül. A „0'' százalékos súlynál meg kell különböztetni az ügyfél (nem valódi penziós ügyletnél az értékpapír kibocsátója) és a biztosíték (garantőr, óvadéki értékpapír kibocsátója) miatti nulla százalékos súlyozást, ezért a megfelelő oszlopba kell írni az ügyleteket.

Az *f)*, *g)*, *h)* oszlopokban a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a súlyozott értékét kell kimutatni azoknál az ügyleteknél, amelyeknél a hitel egyenértékesítés a szűkebb értelemben vett ügyfél kockázata alapján történik. Mindazon ügyleteket, ahol az eszköz súlyozását kell figyelembe venni az ügyletben partnerként szereplő ügyfél kockázati súlyozása helyett (pl. nem valódi penziós ügyletek), az ügyletet a kibocsátó szerinti kockázati súlyozásnak megfelelő, ügyfél oszlopban kell közölni.

A *j)*, *k)*, *l)* oszlopokban azok az ügyletek szerepelnek, amelyeknél nem az ügyfél, hanem a biztosíték kockázati súlya alapján történik a hitel egyenértékesítés. Például, ha valamely vállalati ügyfélért kibocsátott garanciavállalási ügyletet egy „A'' zónába tartozó hitelintézet által kibocsátott, óvadékba helyezett értékpapír biztosítja, akkor a kockázati súlyt nem az ügyfél, hanem az óvadékba helyezett értékpapír kibocsátója szerint kell súlyozni. Az ilyen típusú ügyleteket kell a súlyozott értékkel a *j)*, *k)*, *l)* oszlopokban szerepeltetni. A súlyozott értékek mindkét esetben a hitelegyenértékes súlyozására vonatkoznak. A közepes kockázatú ügyletek esetében a céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéket először a közepes ügyletkockázat miatt be kell szorozni 50%-kal, majd a megfelelő ügyfélhez vagy biztosítékhoz tartozó kockázati súllyal. Ezt a végső összeget kell a megfelelő rubrikában szerepeltetni.

Az ügyletekre vonatkozó kockázati csoportok mindegyikében található egy olyan sor, amelyikbe a külön nem nevesített ügyletek besorolhatók. Olyan intézmények, amelyek ezekben a sorokban jelentős összegű állományokat tüntetnek fel, a negyedéves szöveges jelentésben röviden be kell mutatniuk az ügyletet.

A súlyozott érték összesen oszlopba a hitelegyenértékesre átszámított ügyleteknek az eszközkockázati súllyal kiszámított értékei kerülnek.

A hatályos szabályozás szerint az éven belüli le nem hívott ígérvények és hitelkeretek, valamint az azonnali hatállyal, bármikor feltétel nélkül felmondható éven belüli és éven túli keretek nulla ügyletkockázati súlyt kapnak.

Le nem hívott hitelkereteknek ténylegesen csak olyan hitelkeret szerződéseket lehet minősíteni, amelyekből még nem történt folyósítás. Ha a hitelkeretet részlegesen már igénybe vették, a hitelkeret fel nem használt része teljes kockázatú.

A 142 Le nem hívott éven belüli, vagy bármikor feltétel nélkül azonnal felmondható hitelkeret, ígérvény sorban csak a — jogszabály szerint — kockázatmentesnek számító le nem hívott és éven belüli eredeti lejáratú hitelkeretek és ígérvények, vagy bármikor, feltétel nélkül, azonnal hatállyal felmondható hitelkeretek, illetve ígérvények sorolhatók.

Az eredeti lejárat szerint évet meghaladónak minősülő, le nem hívott hitelkeret és ígérvény súlyozása 50% és a 125 Le nem hívott éven túli hitelkeretek, ígérvények sorban kell szerepeltetni.

Az előzőektől eltérő hitelkereteket, illetve ígérvényeket 100% kockázatúak között, a 118 Teljes kockázatú hitelkeretek sorban kell kimutatni. Itt kell feltüntetni azokat a hitelkereteket is, amelyekből beszámolás időpontjáig a lejárat előtt már folyósítás történt.

A jelentés folytatásában a mérlegen kívüli tételeket a Függő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek címmel más szempontból kell kimutatni.

Az egyes állományokat a számviteli nyilvántartás szerinti bruttó, illetve nettó értéken kell feltüntetni. Az egyes állományokhoz tartozó céltartalékot külön oszlopban kell szerepeltetni.

Az álló táblázatban a mérlegen kívüli tételek közül a függő és jövőbeni kötelezettségeket a tőkemegfeleléshez használt ügyletkockázati csoportosításban, de a részletezés szerint kiemelt sogrokban, illetve a mérleghez hasonló devizális bontásban kell bemutatni.

A származtatott partnerkockázattal rendelkező ügyleteknél a követelés összegét, a kiírt opcióknál és az egyéb ügyleteknél a kötelezettség értékét kell kimutatni.

Az azonnali (spot) ügyleteket a 62.21 és 62.23 sorokban kell feltüntetni.

3.DA. —DB SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK (kötési ár, tényleges elvi főösszegek)

A jelentés célja

A táblázatok célja a származtatott ügyletekkel kapcsolatos hitelintézeti aktivitásnak és a fennálló ügyletek típu-

sának és jellegének egy durva módszerrel történő felmérése.

A jelentés kitöltése

A hitelintézet portfoliójában lévő származtatott ügyleteket a hátralévő lejárat szerint kell kimutatni külön csoportosítva a „banki'', valamint a kereskedési könyvben szereplőket a lejárati időintervallumoknak megfelelően kötési áron, illetve az elvi főösszeg (alapösszeg) szerint.

A „banki'' könyvben csak azoknak az intézményeknek az esetében lehet kereskedési célú pozíció, amelyek nem vezetnek kereskedési könyvet. Kereskedési könyvet vezető intézmény esetében ezekben az oszlopokban nem szerepelhet adat.

A nem kereskedési célú kereskedési könyvi tételek között általános esetben nincsenek tételek, hiszen a kereskedési könyvben a kereskedési célú pozíciókat tartják nyilván. A táblázatban ezekben az oszlopokban az olyan átmeneti tételeket kell feltüntetni, amelyek eredetileg kereskedési célú pozícióként bekerültek a kereskedési könyvbe, onnan azonban a hitelintézet a belső szabályzatában rögzítettek szerint, valamely ok miatt átsorolandók a banki könyvbe és az átsorolás még nem történt meg.

A 3.DA táblázatból a kereskedési célú ügyletek nagysága szolgál a kereskedési könyv vezetése alóli korlátnál alkalmazott mérőszám számításához. Ezeknek az ügyleteknek az összesen összege, mint a származtatott ügyletekből származó előjeltől független pozíció kerül számbavételre.

A 3.DA. táblázatban a származtatott ügyletekre vonatkozó szerződéseket kereskedési célú és nem kereskedési célú szerződésekre, a 3.D.2 táblázatban fedezeti és nem-fedezeti célú ügyletek megbontásban kell feltüntetni.

A jelentés céljából fedezeti célúnak minősülnek mindazon ügyletek, amelyek számviteli elszámolása fedezeti műveletként történik. A többi műveletet nem fedezeti célúnak kell tekinteni.

Az ügyleteket szerződésenként összesítve, a lejárattól és a fedezeti céltól függően, kötési áron kell szerepeltetni.

A kötési árat a szerződött mennyiség és az alapul szolgáló termék egy egységének a kötéskori árfolyama határozza meg. Ha a kötési ár nem forint azt az MNB középárfolyamon át kell forintra számolni. Kamatlábügyletek és swapok esetén az elvi főösszegeket kell a táblázatban feltüntetni.

Általános elv, hogy azokat az ügyleteket, amelyeket több szerződés típushoz is lehetne sorolni, a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet szerinti magasabb kockázati súlyozású ügyletek közé kell helyezni. A több devizás kamatlábügyleteket a 3.DA. és a 3.DB. táblázatokban devizaügyletként kell kezelni. A szerződés típusokon belül elkülönülnek a tőzsdei és a nem tőzsdei ügyletek.

3.E SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Piaci árazás módszere szerint (Pozitív pótlási költség)

valamint a

3.FSZÁRMAZTATOTTÜGYLETEKPARTNERKOCKÁZATA — Piaci árazás módszere szerint (Negatív pótlási költség

A jelentések célja

A táblázatok célja a hitelintézetnek a „banki'' könyvében szereplő származtatott ügyleteinek kockázati felmérése a fizetőképességi mutató számításához.

A jelentés kitöltése

A jelentések első részében — *a)*, *b)*, *c)* oszlopokban — az ügyletek piaci értéke, a második részében az ügyletek súlyozása kerül bemutatásra a hátralévő futamidő szerint.

A súlyozott értékeket a *d)*, *e)*, *f)* oszlopokban, együttes összegüket a *g)* oszlopban kell kimutatni.

A kereskedési könyvet vezető hitelintézetek, továbbá a részvény-, nemesfém (ideértve az aranyt is) vagy áruügyletekkel rendelkező hitelintézetek a banki könyvben nyilvántartott ügyletekre nézve a tőkemegfelelés számításához a piaci árazás módszerét kell, hogy alkalmazzák. A súlyozást csak a tőzsdén kívüli ügyletekre, valamint a 14 napon túli eredeti lejárati határidővel kötött devizaügyletekre, és az 5 napon túli eredeti lejárati határidővel rendelkező értékpapír ügyletekre kell elvégezni. A tőzsdei ügyletek és a 14 napon belüli eredeti lejárattal devizaügyletek, illetve 5 napon belüli eredeti lejárattal rendelkező értékpapír ügyletek tájékoztató adatként szerepelnek a táblázatokban.

A piaci árazás módszerének első lépése a rendelet szerint azoknak az OTC szerződéseknek az elkülönítése, amelyek esetében a piaci érték pozitív, azoktól az ügyletektől, ahol a pótlási költség negatív. Az utóbbiak ugyanis a veszteséges szerződések, amelyeknél — a veszteség, mint „negatív'' pótlási költség miatt — a kockázat meghatározásához csak a lehetséges jövőbeni hitelkockázatot kell venni.

A származtatott ügylet kockázata a piaci árazás módszere szerint a pozitív pótlási költséggel rendelkező szerződéseknél a pótlási költség és a lehetséges jövőbeni hitelkockázat összegének az eszközkockázati súllyal megszorzott értéke.

A lehetséges jövőbeni hitelkockázat a pótlási költségnek a potenciális időben volatilitástól függ. A lehetséges jövőbeni hitelkockázatot a szerződés kötési ára (tényleges elvi alapösszege), valamint a hátralévő futamidő tükrében meghatározott árfolyam változási hatást tükröző tényező szorzata adja.

A negatív vagy nulla pótlási költségű szerződések esetén a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet értelmében az ügyletkockázatot csak a lehetséges jövőbeni hitelkockázat határozza meg.

Az árfolyam változási tényezőt szerződés típusonként és futamidőnként a fizetőképességi mutató számításáról szóló PM rendelet határozza meg. A hivatkozott rendelet tartalmazza az eszközkockázati súlyokat is.

A 3.E és 3.F tábla a származtatott ügyletek partnerkockázata szerinti adatokat szerződéstípusonként összesítve tartalmazza.

1. — Kamatlábszerződések
2. — Devizaszerződések
3. — Egydevizás részvényszerződések
4. — Többdevizás részvényszerződések
5. — Egydevizás kötvényszerződések
6. — Többdevizás kötvényszerződések
7. — Nemesfém- és aranyszerződések
8. — Áruszerződések
9. — Hitelderivatívák

A tőkemegfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatokból a 3. sorban szereplő *g)* Súlyozott értékek összesen oszlopban összesített értékek összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát.

Segédtáblázatokat lehet alkalmazni a fizetőképességi számítás ellenőrzéséhez szükséges kockázatok felmérése érdekében. A segédtáblázatokat nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a hitelintézet nyilvántartásában el kell helyezni.

Az összesített hitelintézeti jelentések készítéséhez az adatokat szerződéstípusonként külön-külön tábla tartalmazza.

A 3.E.1—9 számozású táblák a Piaci árazás szerinti kockázat — pozitív pótlási költségű szerződéseket, a 3.F.1—9 számozású a Piaci árazás szerinti kockázat — negatív pótlási költségű szerződéseket tartalmazza.

A táblák megnevezése és számozása a szerződéstípusok szerint az alábbiak:

1. — Kamatlábszerződések
2. — Devizaszerződések
3. — Egydevizás részvényszerződések
4. — Többdevizás részvényszerződések
5. — Egydevizás kötvényszerződések
6. — Többdevizás kötvényszerződések
7. — Nemesfém- és aranyszerződések
8. — Áruszerződések
9. — Hitelderivatívák

A tőkemegfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatokból a 3. sorban szereplő Súlyozott értékek összesen összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát. A súlyozott értékek kiszámítását a tábla megduplázásával, az ügylet piaci értékeit részletező táblához hasonló, de a súlyozott értékeket tartalmazó táblával lehet elősegíteni.

Minden tábla azonos struktúrában épül fel a kockázat számítási módja, a lejárat, a fedezeti cél és az eszközsúlyozás szempontjából.

A kockázat számításához a táblázatok két információs részhalmazt tartalmaznak: a származtatott ügyletnek az eszközkockázattal súlyozott pozitív pótlási költségét és a származtatott ügylet eszközkockázat szerinti végső súlyozott értékét. A két összeg közötti matematikai összefüggés az alábbi:

Végső súlyozott érték = az eszközkockázattal súlyozott pozitív pótlási költség vagy nulla + az ügyfélkockázattal súlyozott lehetséges jövőbeni hitelkockázat, ahol a lehetséges jövőbeni hitelkockázat = a szerződés típushoz tartozó lejárattól függő árfolyam változási tényező és a szerződés kötési árának szorzata.

Az ügylettel kapcsolatos alacsony kockázatú biztosíték figyelembevétele az eszközsúlyozásnál (partnersúlyozásnál) kerül figyelembevételre. Amennyiben egy ügylet mögötti alacsony kockázatú biztosíték fedezi a pótlási költséget és a lehetséges jövőbeni hitelkockázatot, akkor az eszközsúlyozásnál nem a partner, hanem a biztosíték kockázata lesz meghatározó. Természetesen, ehhez szükséges az, hogy a biztosíték a fizetőképességi mutatóról szóló, PM rendeletben foglaltaknak megfeleljen.

3.G. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA — Eredeti kockázat módszere szerint

A jelentések célja

A táblázat célja a hitelintézetnek a „banki'' könyvében szereplő származtatott ügyleteinek nem a piaci, hanem az eredeti kockázat szerinti felmérése a fizetőképességi mutató számításához.

A jelentés kitöltése

Ha egy intézmény nem vezet kereskedési könyvet, akkor az eredeti kockázat módszere szerint is számíthatja a származtatott termékek tőkekövetelményét. Az eredeti kockázat módszere azonban nem alkalmazható részvény, nemesfém és áruszerződések esetén. Azokra a partnerkockázat tőkekövetelményének kiszámításához csak a piaci árazás módszere alkalmazható.

Az eredeti kockázat módszere eltekint a szerződés napi árazásától, a kötési értékhez képest vélelmezett árfolyam elmozdulást magasabb szorzószámokkal az eredeti futamidő alapján a kötési értékre vagy a tényleges elvi főösszegre vetíti.

A jelentés első részében — *a)*, *b)* és *c)* oszlopokban — az ügyletek piaci értéke, a második részében az ügyletek súlyozása kerül bemutatásra az eredeti futamidő szerint.

A súlyozott értékeket a *d)*, *e)*, *f)* oszlopokban, együttes összegüket a *g)* oszlopban kell kimutatni.

A tőkemegfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatból a 3. sorban szereplő *g)* Súlyozott értékek összesen oszlopban összesített értékek összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát.

Eredeti kockázat szerinti módszeréhez kapcsolódó Segédtáblázatok a következők:

3.G.1 — Kamatlábszerződések
3.G.2 — Devizaszerződések

A tőkemegfelelés számításához a származtatott termékekre vonatkozó táblázatokból a 3. sorban szereplő Súlyozott értékek összesen összegei adják a származtatott ügyletek partnerkockázatát. A súlyozott értékek kiszámítását a tábla megduplázásával, az ügylet piaci értékeit részletező táblához hasonló, de a súlyozott értékeket tartalmazó táblával lehet elősegíteni.

4.A LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázat célja a hitelintézet likviditási kockázatának mérése.

A jelentés kitöltése

A jelentést a vonatkozási (beszámolási) időpontra elkészített mérleg adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni.

Az Eszközök és Források részletezése a Felügyeleti Mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az Eszközök és a Források felsorolásánál az időbeli elhatárolásokat nem kell szerepeltetni. Az eszközöket könyv szerinti értéken kell besorolni.

Az eszközökhöz és a forrásokhoz tartozó várható bevételeket és ráfordításokat, valamint a működési költségekkel kapcsolatos pénzkiadásokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten kell szerepeltetni. A szerződés szerinti bevételek között nem szabad szerepeltetni azokat a kamatbevételeket, amelyek olyan szerződésekhez kapcsolódnak, ahol a tőke vagy a kamattörlesztés 30 napon túl lejárt.

A bevételek és ráfordítások kimutatását a beszámolási időszak végétől számított egy évre előre kell kimutatni. Hitelintézet a kamat- és díjtételekkel kapcsolatosan dönthet úgy, hogy mind a bevétel, mind a ráfordítás oldalon a kamatokat csak a beszámolási időpontot követő — legfeljebb — 365 napos időszakra szerepelteti.

Az *a)* Lejárt oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. Az eszközökre vonatkozó lejárt oszlopban a lejárt eszköz teljes könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki.

Amennyiben a hitelintézetnek tudomása van a lejárt eszközökkel kapcsolatos esetleges pénzbefolyásról, illetve lejárt források miatti kifizetésről, akkor azt csak a táblázat 91., illetve 92. sorában lehet figyelembe venni.

A *b)—i)* oszlopokban a lejárattal rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A halasztott fizetésű lakáscélú és tandíjhitelek esetében a tőkésített kamatokat, amelyekre a Szkr. szerint céltartalékot kell képezni, a lejárati bontásban nem szabad feltüntetni.

Az eszközök közül azokat a tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat a 0—7 napig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.

A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés — a szerződésnek megfelelően — folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat köttetett.

A *j)* oszlopban a konkrét lejárathoz (esedékességhez) nem kötődő eszköztételeket (pl. befektetési jegy) kell feltüntetni. Amennyiben a források között lejárat nélküli források szerepelnek, azokat az azonnal esedékes források (0—7 nap) között kell feltüntetni, kivéve a hátrasorolt kötelezettségek, az egyéb kötelezettségek (pl. részjegy), illetve a saját tőke + céltartalék sorokban feltüntetett összegeket. A lejárat nélküli forrásoknál történő változásokat az átcsoportosítások között (a 35. sorban) kell a várható kifizetésnek megfelelően feltüntetni.

A 90 nap fölött, illetve 1 év után a kalkulálható bevételeket és kiadásokat a 93. és 94. sorokban kell jelenteni.

A *k)* CT oszlopban kell szerepeltetni a beszámolás napján fennálló, a mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó, valamint az eszköz oldalon lévő a lakáscélú és tandíjhitelek tőkésített kamatához tartozó céltartalék állományát Az eszköz oldalon szereplő céltartalék értékeket is pozitív előjellel kell feltüntetni, de összegük az *l)* Összesen oszlop értékének kiszámításakor levonandó tétel.

A forrás oldalon lévő összes céltartalékot — beleértve a függő és jövőbeni kötelezettségek utáni állományt is — a 13.7 sorban kell feltüntetni. A függő és jövőbeni kötelezettségek utáni céltartalékot a mérlegen kívüli kötelezettségekhez tartozó sorokban kell részletezni, és a 4.A.51 sorban összesíteni. A kimutatott céltartalékokat nem kell az *l)* oszlophoz hozzáadni, mivel a 13. Források összesítő *k)* oszlopában szerepeltetni kell.

Az *l)* Összesen oszlopban a lejárt, a lejárattal feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét az eszközoldali értékvesztés (céltartalék) levonásával kell kimutatni.

A 13.1 Betétek sorban a látra szóló betétek és betét jellegű források a *b)* 0—7 nap oszlopba kerülnek, míg a lekötött betéteket az esedékességüknek megfelelő időkategóriába kell besorolni. A folyamatos lekötésű betéteket a legközelebbi megújuló lekötési időpontnak megfelelő lejáratnál kell szerepeltetni.

A 13.11 Lakossági betétek sorban a lakossági betéti konstrukciókat igénybe vevő magánszemélyektől gyűjtött betéti forrásokat kell szerepeltetni. A betétállomány fennmaradó részét a 13.12 Egyéb betétek sorban kell szerepeltetni.

A 13.4 Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok sorban a kibocsátott értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejárathoz nem köthető, akkor a 0—7 nap közötti oszlopban kell jelenteni.

A 21. Bázispozíció sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11. és 12. sor) eszköz- és (13. és 14. sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó.

A 22. Halmozott bázispozíció sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A mérlegtételek bázispozíciójának módosítását a 31—37. sorokban kell elvégezni az egyes lejáratkor fel nem vett betéteknek, valamint a lejárat nélküli eszközöknek, illetve forrásoknak — a várható teljesítéshez igazodó — átcsoportosítása miatt.

A lejárat nélküli tételt csak akkor kell átcsoportosítani, ha a hitelintézetnek biztos tudomása van arról, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható!)

A módosító adatok alapértelmezésben — mivel főleg forrásoldali változásokat jelentenek — a bázispozíció értékét csökkentő tételek, ezért a számítás során mint levonandó összeget kell figyelembe venni, de a negatív előjeleket nem kell kitenni. A lejárat nélküli eszközök hozzáadandó tételek a bázispozícióhoz. Az előjeleket itt sem kell kitenni, de az ugyanazon sorban lévő ellentétes — az alapértelmezéstől eltérő — változásnál a negatív előjelet ki kell tenni.

A 31. Betétek átcsoportosítása sorban a másik időoszlopba áthelyezendő betétösszegeket kell feltüntetni. Itt azokat a látra szóló betéteket, folyamatos lekötésű betéteket, külön sorban kiemelve a lakosságot, illetve azt a lejárt, fel nem vett, vagy a lejáratkor várhatóan visszafizetésre nem kerülő (visszamaradó) betétállományt kell szerepeltetni az eredeti időoszlopban, amelyet a hitelintézet a saját ismeretei szerint más időintervallumban fog kifizetni. (Ezeket az átcsoportosításra kerülő betétösszegeket az eredeti időintervallumban — a kétszeres számbavétel elkerülése miatt — pozitív értékkel kell figyelembe venni, és hozzá kell adni a korrekció során a bázispozíció értékéhez.) Az átcsoportosítandó lejárt betétek összegét az *a)* oszlopban kell kimutatni.

A 32. Betétek becsült kifizetése (levonandó) sorban kell a 31. sorban feltüntetett betétösszegeknek a más időoszlopban történő korrekcióját kimutatni. Ezeket a „visszamaradó'' betéteket a hitelintézet által becsült lejáratoknak megfelelő időintervallumokba kell elhelyezni. (Ezeket a várható kifizetés szerint átcsoportosított betétösszegeket az új időintervallumban — a kétszeres számbavétel elkerülése miatt — mint levonandó tételeket kell figyelembe venni a módosított bázispozíció kiszámítása során.)

A 33. Nem betéti, lejárat nélküli források átcsoportosítása (levonandó) sorban azokat a szerződés szerint lejárat nélküli forrásokat kell kimutatni, amelyeket a bázispozíció kiszámításánál azonnali kifizetésűeknek kell jelenteni. A *b)* oszlopban az átcsoportosítandó állományt, illetve a *j)* oszlopból kikerülő összeget negatív előjellel kell feltüntetni. Az átcsoportosított összegeket, mint levonandó tételeket — előjel nélkül — a megfelelő idősávban kell szerepeltetni.

A 34. Lejárt követelések miatti átcsoportosításban a 30 napon túli tőke- vagy kamattörlesztési késedelemmel rendelkező ügyféllel szembeni még nem esedékes hiteleket, értékpapírokat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. Az átcsoportosítás oka, hogy feltételezhető az ügyfél a többi hitelére sem képes fizetni. Az egyes időintervallumban szereplő tételeknek a lejárt oszlopba történő átcsoportosítása alapértelmezésben, mint levonandó tételek szerepelnek, ezért a *b)—i)* oszlopokban az említett tételeket előjel nélküli értékkel, az *a)* oszlopban negatív előjellel kell a *b)—i)* oszlopokban szereplő tételek összegét feltüntetni.

A 35. sorban az óvadékul adott értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek nincsenek a hitelintézet birtokában, és a likviditási nehézségek esetén azonnal nem értékesíthetők. Az átcsoportosított összegeket a megfelelő lejárati sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélküli értékkel, együttes összegüket az *a)* oszlopban negatív értékkel kell figyelembe venni.

A 36. sorban azokat az azonnal likvidálható tőzsdei értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehetők. Az átcsoportosítandó értékpapírokat a megfelelő lejárati sávnál, mint levonandó tételeket előjel nélkül, a *b)* oszlopban összesített értékben negatív előjellel kell szerepeltetni. Ezek a összegek a módosításkor, mint levonandó tételek, csökkentik a bázispozíció értékét.

A 37. Lejárat nélküli eszközök sorban kell az egyes lejárat nélküli eszközt a várható fizetésnek megfelelő időpontjára átcsoportosítani. Itt lehet a bázispozíciót korrigálni azon — a *j)* Lejárat nélküli oszlopban jelentett — tételekkel, amelyeknél (rész)törlesztés esedékessé válhat vagy megtérülése valószínűsíthető. (Ezek az összegek a módosításkor növelik a bázispozíció értékét.) A kétszeres számbavétel elkerülése végett az átcsoportosított tételek összegét negatív előjellel a *j)* oszlopban fel kell tüntetni, vagyis a módosított bázispozíció kiszámításához a lejárat nélküli eszközállományt az átcsoportosított összegekkel csökkenteni kell.

A 41. Módosított bázis pozíció sorban a 31—37. sorokban feltüntetett összegekkel korrigált bázispozíciót kell kimutatni.

A 42. Halmozott módosított bázispozíció sorban az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

Az 51. sorokban a mérlegen kívüli kötelezettségeken alapuló kifizetéseket a származtatott ügyletek nélkül kell

kimutatni, és csak azokat a kötelezettségeket kell szerepeltetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek.

Az 51.1 sorban a le nem hívott hitelkeretek között nem kell azokat szerepeltetni, amelyek biztosan nem kerülnek lehívásra. A szabad hitelkereteket a lehívási valószínűséggel korrigálva kell kimutatni, és a megfelelő lejárati sávokba helyezni. Az éven túli hitelkereteknél a teljes lehívást kell valószínűsíteni. A pénzügyi szektor intézményei részére likviditási nehézségek áthidalására nyújtott hitelkereteket, lehívási lehetőségeket nem itt, hanem a 73. sorban kell szerepeltetni.

Az 51.2 sorban a valószínűleg beváltásra kerülő garanciák és kezességvállalások értékét kell, a lehívásnak megfelelő idősávban beírni.

Az 51.3 sorban a hitelintézetnél lévő készpénzletéteket kell szerepeltetni a 0—7 nap közötti sávban.

Az 51.4 sorban a származtatott termékeken kívüli egyéb fizetési kötelezettségeket kell szerepeltetni (pl. a peres ügyek miatt várható fizetéseket).

Az 52. sorban kell azokat a tételeket (pl. a kapott garanciák és kezességek azon részét) jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a hitelintézet a kapott garanciát érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli.

A 61. Nettó bázispozíció értékének kiszámításakor a 41. módosított bázispozíció sorhoz hozzá kell adni az 52. sor értékét és az 51. sorban szereplő összegeket le kell vonni.

A 62. Halmozott nettó bázispozíció sorban a kumulált értékek kiszámítása a 61. sor alapján a 42. sorhoz hasonlóan történik.

A 7. Korrekciós tételek egyenlege sorban a 71—73. sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A 71., 72., 73. sorok tekintetében — a készenléti (stand by) és refinanszírozási hitelek — a legszűkebb keresztmetszetet jelentő limit értékéig kihasználható keretének értékét kell jelenteni. Jellegéből fakadóan ezeket a tételeket a 0—7 napos intervallumban kell feltüntetni. Lehívási jogok között kell szerepeltetni a pénzügyi szektor intézményei részére a likviditási nehézségek részére biztosított hitelkereteket, valamint a limitek terhére ezen intézmények számára bármikor külön döntés nélkül folyósítható 0—7 napos kihelyezések értékét.

A 73. sorban kimutatott nyújtott lehívási jogok értékét (negatív előjel nélkül) mint levonandó tételt kell számba venni.

A 8. Korrigált bázispozíció sorban kell — az előzőekben módosítottak szerint — a korrigált bázispozíciót kimutatni.

A 9. Egyéb cash flow mozgások sorban a 91—94. sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni, és ha az egyenleg negatív, az előjellel együtt kell feltüntetni.

A 91. Lejárt tételek sorba a lejárt kamat- vagy tőketartozású ügyfelekkel szembeni követelésekből nagy valószínűséggel várható pénzbevételt, a 92. sorban a lejárt források miatti pénzkifizetést kell szerepeltetni.

A 93., illetve 94. sorokba az eddigiekbe nem illeszthető, de a hitelintézet által ismert jövőbeni, biztosan cash flow mozgást jelentő tételeket kell szerepeltetni. (Itt lehet a „0” számlaosztályban nyilvántartott, a főkönyvből már kivezetett tételek közül a várhatóan bekövetkező, cash flow mozgást jelentő összegeket — pl. függővé tett kamat megtérülését — is figyelembe venni.) Itt kell a származtatott ügyletekből várható cash flow mozgásokat szerepeltetni. Külön ki kell emelni a kiírt opciókkal kapcsolatos fizetési kötelezettségeket, mert ezek közgazdasági szempontból egyoldalú kötelezettségvállalásnak minősülnek.

4.B TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSRÓL

A jelentés célja

A jelentéseket azoknak a hitelintézeteknek kell elkészíteni és megküldeni, amelyek a Tpt. által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet is végzik, hogy lehetővé tegye a beszámolás napjára vonatkozóan a befektetési szolgáltatási tevékenység vizsgálatát, felügyeleti ellenőrzését.

A befektetési szolgáltatási tevékenységet nem végző hitelintézeteknek a hitelintézetekkel, az MNB-vel és a befektetési szolgáltatókkal befektetési eszközökkel végzett adásvételi és csereügylete is beletartozik a befektetési szolgáltatásra vonatkozó jelentések adatszolgáltatása alá.

A hitelintézetek saját pénzeszközre és saját számlára ügyféllel kötött, illetve saját kibocsátású kötvénnyel végzett kereskedelmi tevékenysége után azonban adatszolgáltatásra kötelezett ugyanúgy, mint a bizományosi tevékenység miatt.

A jelentés kitöltése

A hitelintézet az Szkr. előírásaiban foglaltak figyelembevételével — a hó végére lezárt főkönyv és mérlegen kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően — szolgáltat adatot a befektetési szolgáltatási tevékenységének alakulásáról.

A hitelintézetnek a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon kell kialakítani és vezetni.

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

A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál a deviza forintértékét mindig a beszámolás időpontjában a hitelintézetekre érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni. A devizatételek átértékelését is a vonatkozó számviteli szabályok szerint kell elvégezni.

A hitelintézetekre vonatkozó jelentésben a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik az Szkr. szerint külön nyil-

vántartandó és kimutatandó befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó előírásaival, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartási adatokkal.

A jelentésben közölt adatok a beszámolás napján fennálló állományok kiemelése az egyes mérlegtételek közül bruttó nyilvántartási, illetve (az értékvesztéssel csökkentett) nettó értéken.

Eszközökhöz kapcsolódó adatok

A 11. Tőzsdei vagyonhányad sorban kell a tőzsdével kapcsolatos vagyoni (tulajdoni) érdekeltséget feltüntetni, ideértve az Szkr. 5. § (13) bekezdés *a)* pontjában foglaltakat is.

Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok

A 21. Pénzeszköz ügyfelektől sorban a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó ügyfeleket megillető — az Szkr. 5. § (1) bekezdésében foglalt előírásoknak megfelelően külön nyilvántartott — pénzösszegeket a kell kimutatni függetlenül attól, hogy pénztárban, elszámolási vagy letéti számlán szerepel a hitelintézet könyveiben.

A 22. Követelések ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásból sorban összesíteni kell a részletező (22.1—22.4) sorokban kimutatott összegeket.

A soroknak kitöltésénél és részletezésénél az Szkr. 5. § (6) bekezdésében, illetve a 18. § (5) bekezdésében foglaltak szerint kell eljárni.

A 23. és 24. sorokban a tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásaiból eredő — Szkr. 5. § (6) bekezdés *a)* és *b)* pontja szerinti — követeléseket.

A 25. sorban a belföldi, illetve külföldi Elszámolóházzal szembeni — az Szkr. 5. § (6) bekezdés *d)* pontjában foglaltak szerinti — követelések összesíteni.

26. Óvadékolt követelés esetén az óvadék beszámítási értéke

A Tpt. 156. §, 157. § és 159. § alapján befektetési hitel futamideje, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés időtartama alatt a megvásárolt értékpapír teljes mennyisége a befektetési szolgáltató javára óvadékul szolgál. Egyéb befektetési eszköz megvásárlásához nyújtott halasztott pénzügyi teljesítés esetén a befektetési szolgáltató köteles biztosítékot kikötni. A hitel futamideje alatt az ügyletben érintett értékpapír napi árfolyamcsökkenésével arányosan a befektetési hitelt nyújtó köteles az óvadék kiegészítését követelni. Ebben a sorban az óvadék, illetve a biztosítékok összes értékét kell feltüntetni.

A kockázatokat csökkentő óvadéknál a jogszabályban[39] meghatározottak szerinti korlátozást — amikor az óvadékkal már nem rendelkezhet a jogosult — figyelembe kell venni.

[39] Lásd a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi II. törvényt. Ha az adós valamely kötelezettség biztosítására a felszámolás kezdő időpontja előtt óvadékot nyújtott, a felszámolási eljárás közzétételekor az óvadékra vonatkozó megállapodás megszűnik, és az óvadék tárgyát képező vagyont a felszámoló részére ki kell adni.

27. Per alá vont követelések teljes értéke

Ebben a sorban a mérlegben szereplő követelésállományból azokat az ügyfelekkel szembeni követeléseknek a teljes értékét kell kimutatni, amelyek a bírósági per tárgyát képezik.

27.1 Peresített összeg a követelésekből

Itt kell feltüntetni a mérlegben szereplő per alá vont követelésekből a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó peresített összeget.

Forrásokhoz kapcsolódó adatok

A részletező sorokban az ügyfelekkel, a tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli ügyletekből eredő, valamint az Elszámolóházzal szembeni — Szkr. 7. § (4), illetve a 16. § (14) bekezdés szerinti — kötelezettségeket kell kimutatni.

35. Ügyfél-értékpapír kölcsönzés miatti kötelezettség

Ide az Szkr. 16. § (6) bekezdésében foglaltak alapján vállalt — ügyfél-értékpapírnak a sajátszámlás ügylethez történt bevonása és eladása miatti — kötelezettség összegét kell feltüntetni.

Egyéb tájékoztató adatok

Itt kell a befektetési szolgáltató hitelintézetnek a 0. Nyilvántartási számlák között vagy más nyilvántartásban szereplő — és a beszámolás napján fennálló — állományokat a számviteli szabályok által meghatározott módon, illetve analitikus nyilvántartásban kimutatott szerződés szerinti értéken kell feltüntetni.

A devizában nyilvántartott értékeket a számviteli előírások által meghatározott árfolyammal számított forintértéken kell a fordulónapra vonatkozóan szerepeltetni.

41. Idegen tulajdonú értékpapírok állomány a névértéken összesen

Itt az összesítő és részletező — a számviteli előírások szerint nyilvántartott állományokat tartalmazó — sorokat az Szkr. 16. § (5) bekezdése alapján kell kitölteni.

41.2 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken

Ebben a sorban kell összegezni és névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú — az ügyfél tulajdonát képező — nyomdai úton előállított értékpapírok állományát.

41.21 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell névértéken összesítve kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, amelyet a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban részletezni kell.

41.22 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

41.3 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken

Itt kell összegezni és névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állományát

41.31 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, amelyet a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban részletezni kell.

41.32 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya névértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell névértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

42. Idegen tulajdonú értékpapírok állománya árfolyamértéken összesen

Ebben a sorban kell összegezni és árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú értékpapírok állományát.

42.2 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni és árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állományát.

Az árfolyamértéket tőzsdei értékpapíroknál a fordulónapra vonatkozó záróárfolyam, ennek hiányában az azonnali piacon a legutolsó kötéskori árfolyam szerint kell meghatározni.

Az árfolyamérték a tőzsdén kívüli értékpapíroknál likvid értékpapírok esetén a beszámolási időszak utolsó kötési értéke, illetve ennek hiányában a beszámolási időszak alatti nyilvános ajánlatok közül a legjobb eladási árfolyam.

A nem likvid állampapírok esetében az árfolyamérték a befektetési szolgáltató által számított hozamgörbe, vagy az ÁKK által közzétett referenciahozamok segítségével a fordulónapra diszkontált érték. Nem likvid egyéb értékpapírok és a letétek esetében a nyilvántartási értéket kell feltüntetni.

A vagyonkezelt, illetve letétkezelt értékpapírok piaci értékét a vonatkozó jogszabályok alapján kell megállapítani [pl. az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárak esetében a 267/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet 3. sz. melléklet II. Értékelési szabályok alapján].

42.21 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban.

42.22 Idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú nyomdai úton előállított értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

42.3 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni és árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú, dematerializált értékpapírok állományát

42.31 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, szabad rendeltetésű számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok szabad rendeltetésű állományát tulajdonos szerinti megfeleltetésben, a befektetési szolgáltatási tevékenység típusainak megfelelő bontásban.

42.32 Idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok állománya árfolyamértéken, zárolt számlán

Ebben a sorban kell árfolyamértéken kimutatni a szolgáltató birtokában lévő idegen tulajdonú dematerializált értékpapírok zárolt állományát.

Külön sorban kell feltüntetni az adott befektetési szolgáltató javára (pl. befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó óvadékként), illetve az egyéb okból (pl. az ügyfél kérésére, más befektetési szolgáltató javára óvadékként, hatósági intézkedés nyomán stb.) zárolt értékpapírok állományát.

43.1 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya névértéken

43.2 A hitelintézet által kölcsönbe adott értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni a névértéken és árfolyamértéken ügyfelek szerint részletezett a hitelintézet birtokában lévő és általa kölcsönbe adott idegen tulajdonú értékpapírok összes állományát.

44.3 A hitelintézet által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya névértéken

44.4 A hitelintézet által kölcsönbe kapott értékpapírok állománya árfolyamértéken

Ebben a sorban kell összegezni a névértéken és árfolyamértéken ügyfelek szerint részletezett a hitelintézet birtokában lévő és általa kölcsönbe kapott idegen tulajdonú értékpapírok összes állományát.

Külön az 51. és 52. sorban kell feltüntetni a Hpt. 3. § (1) bekezdés *l)* pontjában meghatározott vagyonkezelési tevékenységével kapcsolatos bevételeket, illetve ráfordításokat.

4.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSÖNZÉS

A jelentés célja

A jelentésben a Tpt. 168—171. §-aiban szabályozott értékpapír kölcsönzési ügyletekről kell információt szolgáltatni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a számviteli adatok alapján kell bemutatni az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos adatokat bruttó (nyilvántartási), illetve nettó (könyv szerinti) értéken.

Az 1. blokkban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos eszközök szerepelnek.

A 11. sorban a kölcsönbe adónál a követelések közé sorolt, a kölcsönbe vevővel szemben fennálló követelések értékét kell feltüntetni, a kölcsönbe adott értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében.

A 11.1—11.9 sorokban a 11. sorban szereplő követelések összegét a kölcsönbe vevő személye szerinti megbontásban kell bemutatni. Az elismert elszámolóháznál kell feltüntetni mindazon követeléseket, amelyek az elszámolóház kölcsönzési rendszerének keretében bonyolított értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatban keletkeznek.

A 2. blokkban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos kötelezettségek vannak feltüntetve.

A 21. sorban a kölcsönbe vevőnél a kötelezettségek közé sorolt, a kölcsönbe adóval szemben fennálló kötelezettségek értékét kell feltüntetni, a kölcsönbe vett értékpapír szerződés szerinti értékében fennálló értékpapír kölcsön összegében.

A 21.1—21.9 sorokban a 21. sorban szereplő kötelezettségek összegét a kölcsönbe adó személye szerinti megbontásban kell bemutatni. Az elismert elszámolóháznál kell feltüntetni mindazon tartozásokat, amelyek az elszámolóház kölcsönzési rendszerének keretében bonyolított értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatban keletkeznek.

A 22. sorban, ha a kölcsönzés készpénz óvadék ellenében történik, az óvadék értékét a kölcsönzési partnerrel szemben fennálló kötelezettségként kell szerepeltetni.

A 3. blokkban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos mérlegen kívüli tételeket kell bemutatni.

A 31.1—31.2 sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok nyilvántartásban szereplő értékét összesítve kell bemutatni, külön a forgatási célú értékpapírok közül kölcsönzöttekét és külön a befektetési célú értékpapírok közül kölcsönzöttekét.

A 32.1—32.2 sorokban az ügyfél hozzájárulásával kölcsönbe adott, az ügyfél tulajdonát képező értékpapírok összesített értékét kell szerepeltetni névértéken, illetve piaci értéken. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfolióból kölcsönbe adott papírokat is.

A 33.11—33.12 sorokban a saját tulajdonú kölcsönbe adott értékpapírok fedezetéül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni.

A 34.11—34.12 sorokban az ügyfél hozzájárulásával az ügyfél tulajdonát képező kölcsönbe adott értékpapírok fedezetéül a kölcsönbe vevőtől kapott értékpapírok névértékét, illetve piaci értékét kell összesítve bemutatni. Itt kell szerepeltetni a kezelt portfolióból kölcsönbe adott papírok fedezetéül kapott értékpapírokat is.

Az értékpapír kölcsönzés jövedelmezőségét bevételeit és kiadásait tárgyhavi és az év elejétől halmozott értéken kell kimutatni.

A 4. sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos bevételeket kell összesítve szerepeltetni.

A 41—43. sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamatjellegű bevételek között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve a befektetési szolgáltatás bevételei között szereplő tételeket kell összesítve feltüntetni.

Az 5. sorban az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos ráfordításokat kell összesítve bemutatni.

A 51—53. sorok az értékpapír kölcsönzéssel kapcsolatos, a kamatjellegű ráfordítások között szereplő díjakat, valamint az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai, illetve a befektetési szolgáltatás ráfordításai között szereplő tételeket kell összesítve szerepeltetni.

4.D TÁJÉKOZTATÓ ADATOK a befektetési szolgáltatásról — HOZAMIGÉRET

A jelentés célja

A jelentés a Tpt. 131. §-ban meghatározott hozamígéretre, illetve a mögöttes bankgaranciára, illetve a 241. §-ban meghatározott befektetési alapkezelő által tett hozamígéret mögé vállalt bankgaranciára vonatkozó, továbbá a pénzügyi szolgáltatások közé tartozó pénztári vagyonkezeléssel kapcsolatos hozamígéretekre, illetve bankgaranciákra vonatkozó információk bemutatását szolgálja.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a hozamígéretre, valamint a hozamígéretre szóló garanciáról kell az adatokat szolgáltatni.

A 11. sorban a hitelintézetnek a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében vállalt portfoliókezelési szerződésekre tett portfoliókezelési hozamígéretek összes nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. Figyelembe véve, hogy a Tpt. 131. §-a értelmében a hozamígéretet csak a tőke meg-

óvására vonatkozó ígérettel együtt lehet megtenni, a sorban a kezelésre átadott portfolió tőkeösszegének és az ígért hozam együttes értékét kell figyelembe venni.

A hozamígéret nyilvántartási értéke a számviteli szabályok szerint meghatározott érték.

A 12. sorban a portfolió napi értékelése alapján a hozamígéretnek a nyilvántartási értéke és a portfolió napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha a különbség pozitív. Ennek értéke eltérhet a céltartalék értékétől, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely nemcsak a portfolió aktuális napi értékét veheti figyelembe.

A portfolió kezelési hozamígéret piaci értéke a hozamígéretnek a nyilvántartási értéke és a portfolió napi piaci értéke közötti különbség.

A 21. sorban a más befektetési szolgáltató által tett hozamígéretre vállalt bankgaranciát kell szerepeltetni a bankgarancia összegében, amelynek meg kell egyeznie a portfolió tőkeösszegének és az ígért hozamnak az együttes összegével.

A 22. sorban a más befektetési szolgáltató által tett hozamígéretre vállalt bankgarancia nyilvántartási értéke és a portfolió napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha az pozitív. Ennek értéke más lehet mint a céltartaléké, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely nemcsak a portfolió aktuális napi értéke mellett egyéb szempontokat is figyelembe vehet.

A 31. sorban a befektetési alapkezelő hozamígéretére vonatkozó bankgarancia nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. A befektetési alapkezelő hozamígéretének a Tpt. 241. §-a szerint a tőkeérték megóvására vonatkozó értékkel együtt kell járnia. Ily módon a hozamígéret mögé vállalt bankgarancia összegének le kell fednie az alap befektetési jegyeinek, valamint a befektetési jegyek névértékének és a névértékre ígért hozam szorzatának a teljes összegét.

A 32. sorban a bankgarancia nyilvántartási értéke és a portfolió napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, amennyiben a különbség összeg pozitív. Ennek nem kell megegyezni a bankgaranciához kapcsolódó céltartalék értékével, mert abban más tényezők is szerepet játszanak.

A 41. sorban a hitelintézetnek a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége keretében vállalt pénztári vagyonkezelési szerződésekre tett hozamígéretek összes nyilvántartási értékét kell szerepeltetni. Figyelembe véve, hogy a Tpt.-ben meghatározott, a hozamígéretekre vonatkozó előírásokat, a hozamígéretet csak a tőke megóvására vonatkozó ígérettel együtt lehet megtenni. E sorban a kezelésre átadott pénztári vagyon tőkeösszegének és az ígért hozam együttes értékét kell figyelembe venni.

A 42. sorban a pénztári vagyon napi piaci értékelése alapján a hozamígéretnek a nyilvántartási értéke és a pénztári vagyon napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha a különbség pozitív. Ennek értéke eltérhet a céltartalék értékétől, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely nemcsak a pénztári vagyon aktuális napi értékét veheti figyelembe.

Az 51. sorban a pénztári vagyonkezeléssel kapcsolatosan más által tett hozamígéretre vállalt bankgaranciát kell szerepeltetni a bankgarancia összegében, amelynek meg kell egyeznie a kezelésre átadott pénztári vagyon tőkeösszegének és az ígért hozam értékének együttes összegével.

Az 52. sorban a bankgarancia nyilvántartási értéke és a pénztári vagyon napi piaci értéke közötti különbséget kell szerepeltetni, ha az pozitív. Ennek értéke más lehet, mint a céltartaléké, mert a céltartalék mértékét a belső szabályzatban meghatározottak szerint kell meghatározni, amely a pénztári vagyon aktuális napi értéke mellett egyéb szempontokat is figyelembe vehet.

4.E EGYES BETÉTEK ÉS LETÉTEK AZONOSÍTÁSA

A jelentés célja

A jelentés célja — a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. törvény, valamint az azt módosító 2001. évi LXXXIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) végrehajtásának érdekében — az anonim betétek és letétek megszűnésének figyelése.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában azokat a hitelintézetek által gyűjtött és nem névre szóló források állományi adatait, illetve azok módosulását kell betéti formánként kimutatni, amelyek a beszámolási időszak hónapjában kerültek nevesítésre (azonosításra).

Névre szóló betét — a Hpt. szerint — az a betét, amelynek tulajdonosa a betétszerződés, a takarékbetét-szerződés vagy a bankszámla-szerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen azonosítható.

Azokat a Hpt. 105. § (4) bekezdése alapján azonosított betéteseket, amelyek a névre szóló állományban még nem kerültek figyelembevételre, a táblázatban a „Névre szólóvá átalakított állomány''-nál a számbavétel hónapjában kell kimutatni.

A hivatkozott szakasz szerinti, névre szóló betétek esetében is el kell végezni a 2001. évi LXXXIII. törvénnyel módosított, Pmt. által előírt azonosításokat. A névre szólóvá történő átalakítás vonatkozik a betéti okiratokra, a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokra is. A nem névre szóló betétek, letétek azonosítása és kimutatása független attól, hogy védelem (állami garancia, OBA stb.) alá tartoznak, vagy sem.

Az *a)* oszlopban a nyitó — az előző hónap utolsó napján fennálló — nem névre szóló állományt kell szerepeltetni. Amennyiben a hitelintézet ilyen állománnyal nem rendelkezik, abban az esetben nullát kell az adott kockába beírni.

Az adott hónapban az anonim betétek névre szólóvá történő átalakítását a jelentésben meghatározott személyek szerinti bontásban a *b)—e)* oszlopokban kell szerepeltetni.

A *b)*, *d)*, *f)*, *i)* oszlopokban az ügyfelenkénti (a meghatározott személyenkénti) azonosítás darabszámánál az összesen (11., 12., 121., 122., 2.) sorokban a „db'' oszlopokban az azonosításra kerülő ügyletek darabszámát, az értékekkel jelzett sorokban az azonosított ügyfelek számát (fő) kell kimutatni.

A *c)*, *e)*, *g)*, *j)* oszlopokban a névre szólóvá átalakított állományt attól függetlenül kell összesítve kimutatni, hogy az adott betét részben vagy egészben a hitelintézetnél marad, vagy kifizetésre kerül.

A *h)* oszlopban a névre szólóvá átalakított állományból történt kifizetést, megszüntetett betétet kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket anonim betétként szüntetnek meg, mert a felvételnél a felvevő személyt azonosítani kell.

Az ORFK részére — a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően — történt bejelentéseket az *i)* és *j)* oszlopban kell kimutatni.

A *k)* oszlopban mindig a hó végén fennálló nem névre szóló állományt kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy a nem névre szóló állomány a tárgyidőszakban nem vagy nemcsak csökkent, hanem növekedett is (pl. kamattőkésítés, vagy további — még az előző — jogszabály szerint engedélyezett értékpapír-kibocsátás, illetve letételhelyezés, letéti őrzés miatt).

A nem névre szóló betételhelyezéseket külön megnevezett sorokban, csoportosítva kell feltüntetni.

Az összesen sorok az adott betétfajták teljes állományára vonatkoznak (összeghatár nélkül), amelyből a 2 millió Ft felett az ügyfelenkénti azonosítást külön ki kell emelni.

Egy-egy betételhelyezési módozatot az ügyfelek (személyek) által birtokolt két értékhatárra vonatkozóan, a külön sorokban meghatározott nagyság szerint kell kimutatni

Az 1. Betétek összesen sorban az összes — könyvesbetétként, illetve betéti okiratként elhelyezett és — nem névre szóló betétek, illetve azok névre szólóvá átalakított állományát kell jelenteni.

A 11. Takarékbetétkönyvek összesen sorban minden könyvesbetétként elhelyezett betétet kell szerepeltetni.

A 12. Betéti okiratok összesen sorban minden betéti okiratként kimutatott betétet fel kell tüntetni.

A felügyeleti mérlegben a betéti okiratok között szerepeltetett takarékleveleket külön sorban kell kimutatni.

A 2. Saját kibocsátású értékpapírok összesen sorban a hitelintézet által nem névre szólóan kibocsátott értékpapírjainak változását kell összesítve kimutatni. Itt csak a forrás oldalon a 4. eszköz sorokban feltüntetett — nem vagyoni részesedést jelentő — értékpapírokat szabad figyelembe venni.

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

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

A 31. sorban a hitelintézetnél megbízás alapján letétkezelésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve kimutatni. A nem névre szóló értékpapír-állományt addig kell kimutatni, amíg a bemutatóra szóló értékpapírt a kibocsátó át nem alakítja névre szólóvá.

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

A *h)* oszlopban a megszüntetett letéteket kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket, mint bemutatóra szóló értékpapír-letéteket szüntetnek meg, mivel a letétet felvevő személyt azonosítani kell, ezért ezt az állományt az „azonosított állomány'' oszlopaiban szerepeltetni kell.

A 32. sorban azoknak a letétet elhelyező személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. A letétet elhelyező azonosított ügyfeleket a *b)—g)* oszlopokban, az „azonosított állomány''-nál kell kimutatni, függetlenül attól, hogy az értékpapír névre szóló vagy sem. Az *a)* nem névre szóló nyitó, illetve a *k)* záró állomány oszlopban csak akkor kell adatot szerepeltetni, ha a letételhelyező nem azonosított ügyfél. A 41. sorban a hitelintézetnél letéti őrzésben vagy megbízás alapján bizalmi őrzésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve feltüntetni. Az adatok kimutatása a letételhelyezés 31. sorában leírtakhoz hasonló.

A 42. sorban azoknak a lététi őrzésre irányuló megbízó személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. Az adatok kimutatása a letételhelyezés 32. sorában leírtakhoz hasonló.

Amennyiben a jelenlegi, tárgyhavi állományban van nem azonosított letételhelyező, illetve letéti őrzési megbízó, akkor azokat továbbra is fel kell tüntetni az *a)*, illetve a *k)* oszlopban.

5.A HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA

A jelentés célja

A táblázat célja, hogy a hitelintézet a Hpt. által megfogalmazott kockázatok mérésére szolgáló korlátok betartását a hitelintézet is folyamatosan, de legalább havonta figyelni tudja.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában az egyes hitelekre, nagykockázat vállalásra, valamint a befektetésekre vonatkozó adatokat a törvényi előírásoknak megfelelően kell csoportosítani.

A táblázatban a beszámolás napján fennálló követelés, befektetés, egyéb kötelezettségvállalás állományát kell szerepeltetni, és az aktuális (havi) szavatoló tőkéhez viszonyítani a törvényi előírásoktól való eltérések kimutatása érdekében.

A jelentésben szereplő sorokban a teljes körű, illetve az egyedi számbavétel alapján kapott értékek összesítésének adatait kell feltüntetni. (Az adatok kitöltéséhez a részletező 10.AA, B, C és a 11.B, C, D, E táblák segítséget nyújtanak.)

Az *a)* oszlopban a teljes (könyv szerinti bruttó) összeget, a *b)* oszlopban a tételekhez kapcsolódó értékvesztést, kockázati céltartalék értékét, míg a *c)* oszlopban az értékvesztéssel, kockázati céltartalékkal csökkentett (nettó) értéket kell kimutatni.

1. A belső hiteleket — részletező 11.D tábla előírásával azonosan — ezer forintra kerekítve kell ezekben a részletező sorokban kimutatni. A bankoknak millió Ft-ban (három tizedes jegyig) kell az adatokat szerepeltetni.

A Hpt. 60. § (1) bekezdésében meghatározott vezető állású személyek és azok hozzátartozói, illetve vállalkozásai részére nyújtott kockázatvállalásnak a teljes (nem nettósított és nem súlyozott) összegét kell kimutatni, és a törvényi előírások szerinti hivatkozásoknak megfelelően csoportosítani.

A hitelkeretek esetében a belső szabályzat által meghatározott szerződés szerinti, engedélyezett hitelkereteket kell kimutatni. Az igénybe vett hitelkeretrészt a lakossági kölcsön csoportba kell átsorolni. A munkáltatói, illetve lakossági kölcsönök esetében a még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni.

Azokat a hiteleket és kötelezettségvállalásokat, amelyek nem tartoznak a 60. § (2) vagy a (3) bekezdésekben kivételként meghatározott belső hitelek közé, az 1. Hpt. 60. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban kell feltüntetni.

2. A külön rendeletben szabályozott országokhoz kapcsolódó kockázatok tőkekövetelményének kiszámítását itt kell részletezni.

A 2. Országkockázati tőkekövetelmény sorban a jogszabály által előírtak szerinti és a szavatoló számítása során levonandó tőkekövetelmény összegét kell feltüntetni.

A 21. sorban az összes országkockázat-vállalást nettó értéken kell kimutatni. A jogszabályban meghatározott kivételeket a rendeletben megfogalmazottak szerint a 22.1—22.3 sorokban kell részletezni.

A 23. Nettó kockázatvállalás sorban az összes kockázatnak és a kivétel alá tartozó állományoknak azt a különbségét kell nettó értéken szerepeltetni, amelyhez a rendeletben meghatározottak szerint tőkekövetelményt kell állítani.

A 24.1 Tőkekövetelmény a tőkealap alatt sorban a rendelet által megfogalmazott határérték és a tőkealap (a) prudenciális előírások számítási alapját képező szavatoló tőke) közötti kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmények összegét kell feltüntetni.

A 24.2 Tőkekövetelmény a tőkealap felett sorban a hitelintézet tőkealapját (a prudenciális előírások számítási alapját képező szavatoló tőke) meghaladó kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmények összegét kell szerepeltetni.

3. Az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalásokat a Hpt. által előírt eltérő limitrendszer miatt külön kell feltérképezni. Egyes szövetkezeti hitelintézetnek, illetve a Magyar Fejlesztési Banknak[40] a rájuk vonatkozó külön meghatározott limiteket, illetve korlát alóli kivételeket kell figyelembe venni. Az MFB esetében a korlátozás alóli speciális kivételeket értelemszerűen kell az egyes sorokban elhelyezni.

A 3. sorban kell összesíteni a 79. § (2) és (7) bekezdése alá tartozó kockázatoknak a szavatoló tőke meghatározott értékét meghaladó egyedi túllépések összegét, amelyek az alábbiakban a 31. és 32. sorban kerültek kimutatásra.

A 31. Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti túllépés sorban kell a törvény által előírt limitet egyenként meghaladó, a szavatoló tőke százalékában meghatározott mértékén felüli értékek összegét feltüntetni, és amelyet le kell vonni a szavatoló tőkéből.

A 31.1—31.9 részletező sorokban Hpt. 79. § (7) bekezdésében meghatározott tulajdonosok, személyek, befolyásoló részesedésű befektetések, vállalkozások részére vállalt olyan kockázatok kell kimutatni, amelyek ügyfelenként a részükre meghatározott nagykockázati limitet (jelenleg SZT 15%-át[41]) meghaladják. (Ezeket az adatokat negyedévente a 10.BA és 10.CA táblákon nevesítve és tételenként kell bemutatni, ezért a táblázatok havonkénti kitöltése segítséget nyújt. A sorok tartalma igazodik a 10. táblák oszlopaihoz, esetenként azok összegzése.)

A kapcsolódó vállalkozásoknak a kockázatait (beleértve a részesedés értékét is) a teljes (és nem súlyozott) összegét a 31.1 sorban együttesen kell kimutatni.

A 31.2 sorban kell kiemelni a kereskedési könyv alá tartozó kockázatokat.

Külön sorokban kell a korlátozás alá nem tartozó tételek összértékét feltüntetni. A kivételeket csak egyszer lehet figyelembe venni.

A 31.3 sorban a szavatoló tőkével fedezett kockázatvállalásokat, a 31.4 sorban a deviza- és értékpapír-követeléseknek a fizetés után 2, illetve 5 napig be nem számítható részére vonatkozó, valamint a 79. § (5) bekezdésében meghatározott állományt kell kimutatni.

[40] A Magyar Fejlesztési Bank Rt. esetében a 2001. évi XX. törvényt is figyelembe kell venni.

[41] A Hpt. módosításáról szóló 2000. évi CXXIV. törvény 146. § alapján az EU csatlakozásig.

A 31.5 sorokban a 80. § (1) bekezdése szerinti kivételt jelentő tételek összegét a részletezés szerinti bontásban kell feltüntetni.

A 31.6 Csökkentés súlyozás miatt sorban a 79. § (4) bekezdés szerint figyelembe vehető súlyozás miatt a kockázatvállalásból történő levonások összegét kell szerepeltetni.

A 31.7 Egyéb kivételek összesen sorban a fel nem sorolt (külön jogszabályban vagy más előírásban meghatározott) kivételek összegét kell beírni, amelyek a kockázatvállalás értékét módosítják. Itt kell a Hpt. módosítása[42] alapján a kockázatvállalásnak nem minősülő éven belüli lejáratú hitelintézetnél elhelyezett betéteket is kimutatni.

A Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limit alá tartozó tételek korrigált értéken sorban (a kivételekkel történt csökkentés és súlyozás után) az egyedi kockázatok összegét kell jelenteni.

A 31.9 Hpt 79. § (7) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen sorban csak azokat a kockázatvállalásokat kell összesítve feltüntetni, amelyek az összes korrekció figyelembevétele után is meghaladják az előírt limitet.

A 32. Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban a limitet meghaladó értékeket kell összesítve kimutatni, és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 32.1—32.9 részletező sorokban a Hpt. 79. § (2) bekezdésében foglaltak szerinti egyedi nagykockázat vállalásra vonatkozó adatokat kell kimutatni, amelyek egyedenként meghaladják a törvényi előírás szerint a szavatoló tőke meghatározott százalékát.

(Ezeket az adatokat negyedévente a 10.AA jelentésben nevesítve és tételenként kell bemutatni, ezért a táblázatok havonkénti kitöltése segítséget nyújt. A sorok tartalma igazodik a 10. táblák oszlopaihoz, esetenként azok összegzése.)

A 32.1 Hpt. 79. § (2) bekezdésében meghatározottak szerinti limitet meghaladó tételek összege sorban kell összesíteni azokat az ügyfelek vagy ügyfélcsoportok részére nyújtott összes kockázatvállalásoknak (beleértve a részesedés értékét is) a teljes (és nem súlyozott) összegét, amelyek egyedenként meghaladják a szavatoló tőke meghatározott százalékát.

Külön sorokban kell — az előzőekben felsoroltak szerint — a korlátozás alá nem tartozó kivételek értékét feltüntetni. A kivételeket csak egyszer lehet figyelembe venni.

A Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált értéken sorban az (a kivételekkel történt csökkentés és súlyozás után) az egyedi kockázatok értékét kell összesíteni.

A 31.9 Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti limitet meghaladó tételek korrigált nettó értéke összesen sorban azokat a tételesen számba vett nagykockázat vállalásokat kell összesíteni, amelyek egyedi (nettó értéken a kivételek levonása és súlyozás utáni) értéke továbbra is meghaladja a törvény által meghatározott limitet.

A 4. Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás túllépése sorban az összes (SZT 10%-át meghaladó) nagykockázat-vállalás értékének és a szavatoló tőke nyolcszorosának a különbségét (a túllépés összegét) kell feltüntetni. Amennyiben az összes nagykockázat összértéke kevesebb, mint a szavatoló tőke nyolcszorosa (az összes nagy kockázat összege nem éri el a limit értékét), abban az esetben nincs túllépés, ezért a kockába nullát kell írni.

A 41. Hpt. 79. § (3) bekezdése szerinti összes nagykockázat-vállalás értéke sorban az összes egyedi — tételesen kimutatott és a szavatoló tőke 10%-át meghaladó — nagykockázat vállalásra vonatkozó adatot kell itt összesítve kimutatni a *c)* oszlopban nettó, illetve az *a)* összesen oszlopban bruttó értéken.

A 42. sorban az összes nagykockázatra vonatkozó limit alá nem tartozó kivételeket (a 80. §-ban foglaltakat, a PIBB levonásokat) kell feltüntetni. Itt csak azokat a kivételeket szabad összesítve kimutatni, amelyek nem tartoznak az összes nagykockázat-vállalási korlát alá. Ezek olyan kivételek, amelyek nem, vagy csökkentett értéken számítanak nagykockázat-vállalásba.

A 43. sorban a kivételek figyelembevétele után fennálló nagykockázatokat összesíteni kell. A nagykockázat összértékénél a kockázatvállalás nettó értékének összegét attól függetlenül egyenként kell számba venni, hogy az egyedi limitek értéke eltérő, illetve, hogy az egyedi kockázatvállalás túllépése szavatoló tőkével fedezett-e vagy sem.

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

Az 5. Hpt. 83. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azokat a — tételesen számba vett — befektetéseket kell összesítve kimutatni, amelyek egyedi értéke továbbra is meghaladja a limitet (SZT 15%-át), és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 51. sorban a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek összegét kell kimutatni.

Külön ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

Az 52. sorban a limitet meghaladó egyedi befektetések közül a 83. § (1) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

Az 53. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

6. A részletező sorokban azokat az egyedi befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, amelyek meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

Külön ki kell emelni a kereskedési könyv alá tartozó befektetéseket, mert nem tartoznak az egyedi limit alá.

A 6. Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban az egyedi befektetésnek csak a limitet (51%-ot) meghaladó értékeket kell — összesítve — kimutatni. Ez az összérték a szavatoló tőkéből levonandó.

[42] Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezet 10.2 pont *d)* alpontja.

A 61. sorban a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek teljes összegét kell kimutatni.

A 62. sorban a limitet meghaladó egyedi befektetéseknek a 83. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 63. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 64. sorban azokat a — törvény által meghatározott kivételek értékével csökkentett — egyedi befektetések teljes nettó értékét kell jelenteni, amelyek egyedenként meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

7. A befolyásoló részesedésű befektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A 7. Hpt. 83. § (3) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az összesített — befolyásoló részesedést jelentő — befektetési értéket kell kimutatni, amely a limitet (SZT 60%-át) meghaladja és a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A 71. sorban a Hpt. 83. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti összes befolyásoló részesedést jelentő befektetésnek összegét kell kimutatni.

A 72. sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 83. § (3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 73. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

8. Az ingatlanbefektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A 8. Hpt. 84. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

A 81. sorban a Hpt. 84. §-ban meghatározottak szerinti összes ingatlanbefektetés összegét kell kimutatni.

A 82. sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 84. § (2)—(3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett ingatlanok értékét (ideértve a banküzemi ingatlanokat is) kell feltüntetni.

A 83. sorban a 84. § (1) bekezdése szerinti — limit alá tartozó — ingatlanok értékét kell kimutatni, amely az összes ingatlan és a jogszabály által meghatározott kivételek értékeinek különbségét jelenti.

9. A részletező sorokban az összes (85. §-ban meghatározott) befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni.

A 9. sorba az összes befektetés értékének Hpt. 85. § (1) bekezdésében meghatározott limit feletti összegét kell beírni. Amennyiben az összes befektetés összege kevesebb (nem éri el a limit értékét), abban az esetben a kockába nullát kell írni.

A 91. sorban a hitelintézet eszközei között szereplő teljes értékpapír-állományt, befektetést, részesedést, vagyoni érdekeltséget összesítve kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy a mérlegben hol kerül kimutatásra. Az *a)* oszlopban az I.A.2, 3, 6 sorban lévő eszközöket értékvesztéssel nem csökkentett értéken kell kimutatni.

A 92. sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító eszközöket, amelyeket a hitelintézet követelés fejében átvett.

A 93. sorban a hitelintézet Tárgyi eszközeit (beleértve a nem banküzemi célú tárgyi eszközöket is), a 94. sorban a Vagyoni értékű jogokat (a Felügyeleti Mérleg 1A.93.1 sorából) könyv szerinti bruttó és nettó értéken kell szerepeltetni.

A 95. sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító hiteleket, amelyeket a hitelintézet pénzügyi intézménynek alárendelt kölcsöntőkeként nyújtott.

A 96. sorban összesíteni kell a részletező sorokban feltüntetett kivételeket, amelyeket a hitelintézet befektetései közül — a befektetési korlát alól — ki kell venni. A 85. § (3) bekezdés szerint befektetésnek nem számító eszközök: a szavatoló tőkéből levonásba került PIBB vállalkozások, az állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények), valamint a veszteség mérséklés miatt 3 évig a limitbe nem számító befektetések értéke, illetve a tőkével fedezett közvetlen befektetési túllépés összege.

A 96.1 sorban a befolyásoló részesedést képviselő PIBB befektetések értékét, míg

a 96.4 sorban a nem befolyásoló részesedésű pénzügyi PIBB intézmények után a szavatoló tőkéből levonandó (az SZT 10%-a feletti) részt kell szerepeltetni. A Hitelgarancia Rt.-be történt befektetés értékét, mint levonandó tételt — az összes befektetés alóli kivételként a kétszeres számbavétel elkerülése végett, mivel pénzügyi vállalkozás — a részesedés nagyságának megfelelő sorban kell figyelembe venni.

A 97. sorban azoknak a közvetlen befektetéseknek az összértékét kell feltüntetni, amelyek a (SZT 100%) limitbe beszámítanak.

5.B BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az összes hitelintézettel kapcsolatos ügyletek részletezésével kell kitölteni.

Az összes bankközi (hitelintézetekkel fennálló) állományt a 1. Összesen sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.

A 2. sorban a belföldi, illetve a 3. sorban a külföldi hitelintézetek adatait kell külön-külön összesíteni.

A 4. Nem részletezettek sorban azokat az ügyfelek adatait kell összesíteni, amely ügyfelek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes bankközi kapcsolatot ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az 5. Részletezettek sorban kell összegezni.

Az azonosító oszlopban a külföldi ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosítószámot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik Külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország kódjelét kell tenni.

A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket részletező oszlopokat értelemszerűen és nettó értéken kell kitölteni. A mérlegén kívüli tételek esetében a devizaügyleteknél a forint „oldalt'', az értékpapír-ügyleteknél a pénz „oldalt'' kell szerepeltetni.

Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell nettó értéken az évet meg nem haladó lejáratú mérlegen belüli, illetve mérlegen kívüli kockázatokat szerepeltetni.

5.C BELFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot a hitelintézetnek a Felügyelet ellenőrzése alá tartozó intézményekkel kapcsolatos ügyletek részletezésével kell kitölteni.

Az 1. Összesen sor értéke megegyezik külön-külön a (2+6), illetve a (7+8) sorok összegével.

A pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, illetve a biztosítókkal, továbbá (a nyugdíj-, egészségbiztosító stb.) pénztárakkal kapcsolatos kockázatvállalásokat — ügyfelenként — részletezni és a 2—5. sorokban összesíteni.

Az egyéb, nem a Felügyelet ellenőrzése alá tartozó pénzügyi, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos ügyleteket a 6. sorban kell összesíteni.

A 7. Nem részletezettek sorban azokat ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes külföldi kapcsolatot a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletezett állományt a 8. sorban lévő kell összesíteni.

A 2—6. sorokig az egyes intézményekre vonatkozó adatokat a részletező, illetve a nem részletezett sorokból kiemelve összegezni kell.

Azok sorolandók a pénzügyi, illetve befektetési vállalkozások közé, amelyek a Hpt.-ben, és a Tpt.-ben meghatározottak szerinti vállalkozások, és a Felügyelet engedélyével rendelkeznek.

A mérlegtételeket, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségeket, illetve követeléseket forint összegben, illetve abból kiemelve devizában és nettó értéken kell feltüntetni.

5.D KÜLFÖLDI PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az 5.C táblához hasonlóan (nettó értéken) kell kitölteni.

Itt — elsősorban a magyar törvények definíciója szerinti — pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásoknak, biztosítónak, továbbá (a nyugdíj-, egészségbiztosító stb.) pénztárnak minősülő vállalkozásokkal, valamint egyéb, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos kockázatokat, a mérlegben elszámolt, illetve mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forint- és devizakövetéseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni, és ügyfelenként felsorolni.

A 7. Nem részletezettek sorban azokat az ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes külföldi kapcsolatot a 01. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A felsorolt ügyfelek adatait a 8. sorban kell összesíteni.

A részletezett állomány és a 7. sorban lévő értékek együttes összesítésének a 1. Összesen sorral meg kell egyezni.

A 2—6. sorokig az egyes intézményekre vonatkozó adatokat a részletező, illetve a nem részletezett sorokból kiemelve kell összegezni.

Az azonosító oszlopban az ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik.

6.DJELZÁLOG-HITELINTÉZETEKADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatokban a jelzálog-hitelintézetekre vonatkozó — a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) és egyéb — jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek által készített és a Felügyelet által jóváhagyott fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

1.01. Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

1.02. Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az 1.03.1, 1.03.2, 1.03.3 sorokban külön kell kimutatni — a futamidő még hátralévő időszakára vonatkozóan — az öt évnél hosszabb, az öt éves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt két tizedesig százalékban kell kimutatni.

A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó

napja az utolsó tőketörlesztés dátuma. A hiteldöntések meghozatalakor a hitelintézetnek figyelembe kell venni a futamidőknek — a Jht. törvényben — előírt arányát.

Az 1.08.1 Állampapír a pótfedezetből és az 1.08.2 Állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből sorokban az értékpapírokat a nyilvántartási 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.

A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

II. Fejezet

NEGYEDÉVES JELENTÉS

2.B BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉGGEL KAPCSOLATOS BEVÉTELI ADATOK

A jelentés célja

A jelentés a Hpt. 76. § (6) bekezdés *a)* pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény bemutatására szolgál, amely alapján mentesítést lehet kérni a Felügyelettől a kereskedési könyv vezetése alól.

Ezt a jelentőtáblát ki kell tölteni minden hitelintézetnek, tekintet nélkül arra, hogy kereskedési könyv vezetésére kötelezett vagy sem.

A jelentés kitöltése

Ez a táblázat a kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknél a kereskedési könyv vezetése alóli mentesítés korlátainak ellenőrzését is lehetővé teszi.

A jelentőtábla negyedéves gyakoriságú, és csak a mindenkori tárgynegyedévre vonatkozóan kimutatott (a tárgynegyedév három hónapjában) halmozott adatokat tartalmazza millió forintban, szövetkezeti hitelintézet esetében ezer forintban.

A tárgynegyedévi kumulált értékek azonossága a 2.A táblával csak a beszámolási negyedév végéig halmozott és az előző negyedév halmozott értékeinek különbségével áll fenn.

Az 1. sor tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek összegét, a 2. összegző sor pedig a befektetési szolgáltatásból származó díj és jutalékbevételeket.

A pénzügyi szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételeken belül ki kell emelni azokat a tételeket, amelyeket hitelintézettel vagy az MNB-vel végzett pénzügyi tevékenysége keretén belül számol el.

A 2. Befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek között tételesen fel kell tüntetni az Szkr. 11. § (2) bekezdésében felsorolt jutalék- és díjbevételeket. Minden egyéb befektetési szolgáltatási bevételt a pénzügyi műveletek nettó eredményén belül kell szerepeltetni.

A 3. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele sor tartalmazza az Szkr. 10. § (11) bekezdése szerint a devizaeszközök és -kötelezettségek átértékelésével és pénzügyi rendezésével kapcsolatos bevételeket is.

A 4. Befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele sorban kell összegezni befektetési szolgáltatási tevékenységhez tartozó bevételeket.

A 41. sorban a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó bevételeket kell összegezni és a hivatkozott sorokban részletezni.

Külön, a 42—44. sorokban kell szerepeltetni az Szkr. 11. § (1) bekezdés *a)* pontja szerinti Értékpapír forgalombahozatal bevételeit, a *b)* pont szerinti bizományosi tevékenység bevételeit, valamint a *c)* pont szerinti kereskedelmi tevékenység bevételeit.

A 45. sorban kell közölni az Szkr. 11. § (1) bekezdés *d)* pont alapján a letétkezelési, letéti őrzési, portfoliókezelési tevékenység bevételeit.

Az Szkr. 11. § (1) bekezdés *e)* pont szerinti egyéb befektetési szolgáltatás bevételeit (az értékpapírszámla vezetéssel, az ügyfélszámla vezetéssel, a befektetési tanácsadással és befektetési hitelnyújtással, valamint az ügynöki tevékenységgel kapcsolatban felszámított díjak, egyéb jutalék bevételek összegét) a 46. sor tartalmazza. (A befektetési hitel után járó kamatot nem szabad itt, hanem a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között kell kimutatni.)

Az 5. Bevétel összesen sorban kell szerepeltetni a 2. Befektetési szolgáltatásból származó díj- és jutalékbevételek, valamint a 4. Befektetési szolgáltatási tevékenység bevételeinek összegét.

A 6. Viszonyítási alap tartalmazza a 61., 62., 63., 64. sorokban szerepeltetett, és a következőkben tételesen felsorolt adatok összegét.

A 61. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek sorban kell szerepeltetni a 2.A Eredménykimutatás hivatkozott sorának tárgynegyedévi összegét.

A 62. Pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek között kell szerepeltetni a 2.A Eredménykimutatásból a 2.A.41 Kapott osztalék sor, a 2.A.421 Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele sor, a 2.A.4214. Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek sor, a 2.A.431 Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény, valamint a 2.A.432 Hitelintézettel és MNB-vel végzett befektetési tevékenységből származó eredmény,

illetve a 433. Befektetési szolgáltatásból származó eredmény blokkból a bevételek együttes összegét.

A 63. Egyéb bevételek soron kell szerepeltetni az Eredménykimutatás 2.A.442 Egyéb eredmény csoportjából a bevételt jelentő tételek együttes összegét.

A 64. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételek soron kell feltüntetni az eredménykimutatás 2.A.441 Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény csoportból a Lízingbe adott eszközök számlázott értékének, valamint az eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevételeknek az együttes összegét.

A 7. Befektetési szolgáltatásból származó bevétel arányát úgy kell kiszámítani, hogy az 5. Bevétel összesen sorban szereplő összeget el kell osztani a 6. sorban szerepeltetett viszonyítási alappal. (Az arányszámot két tizedes jegyig százalékban kell kimutatni.)

Amennyiben ez az arány a Hpt. 76. § (6) bekezdésében leírtak szerint nem haladja meg az 5%-ot, a hitelintézet mentesül a kereskedési könyv vezetése alól. A Hpt. 76. § (7) bekezdés értelmében, ha a hivatkozott arány két naptári negyedévben túllépi a 6%-ot, akkor a hitelintézetnek kereskedési könyvet kell vezetni.

6.B LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

A jelentés célja

Ezt a táblát csak a lakástakarékpénztáraknak kell kitölteni az 1996. évi CXIII. törvény (Ltpt.) hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A jelentés kitöltése

A táblázatokban lakás-takarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

A megfelelő oszlopban az összegeket millió forintban (három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontosságig kell kimutatni.[43]

1. Információk a törvényi előírások betartásához

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

1.01 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítmény mutató év végi értékét. A számításhoz az általános szerződési feltételekről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. sz. mellékletében lévő képletet kell használni.

1.02 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

1.03 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában

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

1.04 Összes felvett kölcsön

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

1.05 Az összes felvett kölcsönből a Felügyelet által engedélyezett összeg

A lakástakarékpénztár által felvett kölcsönből a vonatkozó törvény 10. § (2) bekezdése szerinti, a Felügyelet által engedélyezett összeget kell beírni.

1.06 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor

Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.

1.07 Az utolsó kölcsön felvételekor (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor) meglévő betétállomány

A kölcsön felvételének időpontja és az értékpapír kibocsátás időpontja közül az időben későbbit kell figyelembe venni.

1.08 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez

A tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt. előírásai szerint történik.

1.09 Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott államkötvények, kincstárjegyek, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához.

1.10 Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hitelintézethez és aránya a szabad eszközökhöz

[43] Pl. ha az érték 124 ezer Ft, akkor a kockába 0,124, illetve, ha a mutató 0,46451, akkor 46,45 lesz a beírandó adat.

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, devizabelföldi hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

1.11 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

1.12 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakástakarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

1.13 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez

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

1.14 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez

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

1.15 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez

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

1.16 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez

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

1.17 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege

Az Ltpt. 18. §-ának (1) bekezdésének értelmében a lakásszövetkezetek és társasházi lakásokkal kötött lakáselőtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

1.18 Az összes szerződéses összeg 15%-a a lakásszövetkezetekre, társasházakra történő utolsó szerződéskötés időpontjában

Az lakásszövetkezetre és társasházakra történt utolsó szerződéskötés időpontjában az összes megkötött szerződéses összeg 15%-a.

2. Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról

Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem az előzetes december 31-ére adatokra is.

Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

2.01 Tárgyi kollektív teljesítménymutató tényszáma

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

2.02 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

2.03 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya

A tárgyév valamennyi negyedévének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

2.04 Tárgyévi kollektív kamat

Az Ltpt. 2. § *c)* pontja szerint számított hányados ezerrel szorzott értékének egész részét kell itt jelenteni.

2.05 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én

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

2.06 Kiegyenlítési céltartalék összege tárgyév december 31-én (és aránya az összes megtakarításhoz)

A tárgyév végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát, s annak az összes megtakarításhoz (betét, elszámolt betéti kamat, állami támogatás és kamatának összege) viszonyított arányát kell szerepeltetni.

2.07 A tárgyévben a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a Felügyelet engedélyével a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.

2.08 A Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat

Az összes a Felügyelet engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben kifizetett kamat összegét kell beírni.

2.09 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege

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

2.10 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg

Az Ltpt. 16. § (4) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

3. Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései

Itt a meghatározott tárgyi (negyedév, év) időszaki felsorolással az Ltpt. 6. §-ának (1) bekezdés *c)* és *d)* pontjaiban megfogalmazott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéseihez viszonyított arányát kell kimutatni.

4. Egyéb információk

41. Engedményezett megtakarítási szerződések

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékossági szerződések számát és a szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összeg állományát millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

42. Engedményezett összegek összesen

Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontban kimutatható együttes összegét kell beírni.

43. Összes engedményezett összeg aránya a szerződéses összeg összesen értékéhez

Itt az előző 42. sorban ténylegesen szerepeltetett engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a ténylegesen engedményezett előtakarékossági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához, és ezt az arányt itt kell kimutatni.

44. Kiutalási összeg

Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.

45. Kiutalási összeg állománya (tárgynegyedév első napján)

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdés pontja szerint számított, a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

6.CA.LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR—TERMÉKÖSSZSZETÉTEL (értékben)

és

6.CB.LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR—TERMÉKÖSSZSZETÉTEL (darabszám)

A jelentés kitöltése

Ezekben a táblázatatokban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és a Felügyelet által jóváhagyott ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni.

Az egyes termékek állománya és darabszáma külön táblában, de a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendőek fel, a működés megkezdése óta göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált értéken).

Az első táblázatban (6.CA) az egyes szerződések állományának adatait millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.

A termékösszetételre vonatkozó második táblán (6.CB) a termékek darabszámát kell feltüntetni.

A Teljesítéssel lezárt szerződéseknél az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a *b)—c)* oszlopokban — a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően — részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a *d)* oszlopban kell kimutatni.

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

Az összes felmondással megszűnt szerződést a *g)* oszlopban kell kimutatni.

A *h)* és *i)* Érvényben lévő szerződés oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.

Az érvényben lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő [*h)* oszlop] és a még ki nem utalható [*i)* oszlop] állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása — az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján — már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)

A *j)* Megkötött összes szerződés oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.

A *k)—l)* oszlopokban az összes tárgynegyedévi, illetve tárgyévi évi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módozatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám és/vagy szerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

Az 1. Összesen sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatásra nem kerül.

6.E. LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — ÉRVÉNYBEN LÉVŐSZERZŐDÉSEKADATAI

A jelentés célja

A jelentés célja, hogy a lakástakarékpénztár sajátos üzletágának megfelelően a módozatonkénti szerződés állomány és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség szempontjából — szigorúan a vonatkozási időponthoz kapcsolódóan — figyelhető legyen. Ennek a táblának a folytatása a 6.F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a szerződések adatait módozatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévről.

Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően — bármely ok miatt — nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt — szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakástakarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.

A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a táblázaton a Megtakarítás kezdetének időpontja sor *a)* oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módozat jelölésétől.)

A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.

A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól — tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is — addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik.[44]

Az adott módozatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azoknál a hónapokat jelző oszlopokban, amikor az adott módozatnál még nem történt befizetés (nincs állomány) nullát kell írni.

A megtakarítások módozatainak megjelölését (megnevezését) a 001. sortól kezdődően az *b)* oszlopban kell szerepeltetni.

Az *b)* Módozat jelölése oszlopba a módozat megnevezését, a felügyeleti engedély és az ÁSZF szerinti termék (esetleg fantázia) nevét kell beírni.

A szerződéses állományokat külön-külön a 001. sortól kezdődően kell feltüntetni. A sorok száma folyamatos, nem korlátozott és mindaddig folytatni kell, míg az adott évhez tartozó összes termék (módozat) felsorolásra nem kerül.

Egy-egy szerződéses módozatra havonként két oszlop vonatkozik.

Az első Megtakarítás értéke oszlopban mindig a betételhelyezéssel már rendelkező, kiváltott szerződések állományát kell jelenteni havi bontásban, és csak az adott hónapban érvényben lévő — és nem kumulált — szerződéses állományt kell feltüntetni.

Ezekben a sorokban az adott módozatból az adott hónapban megkötött állományból az első betétbefizetést már tejesített szerződéses állomány összegét kell millió forintra (három tizedes jegyig) kerekítve kimutatni.

A második A kiutalás várható időpontja oszlopban az adott módozathoz és adott állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

6.F LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — KIUTALÁSOK (várható) ADATAI

A jelentés célja

A jelentés célja, hogy az előrejelzés alapján elősegítse a Felügyelet engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét. A 6.E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztárnak — az Ltp. törvény által megfogalmazottak szerinti — prudens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a kiutalások adatait módozatonként és évenként — szigorúan a vonatkozási időponton kívül, ahhoz kapcsolódóan — négy negyedévre előre tervezetten kell kimutatni, de csak a vonatkozási időpontban rendelkezésre álló aktuális (tényleges vagy tervezett) adatok feltüntetésével.

Visszamenőlegesen nem kell adatot jelenteni kivéve, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően — bármely ok miatt — nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

A jelentésben csak a megtakarítás befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt — szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A táblák számozása 01-gyel, a lakástakarékpénztár a tárgyévi beszámolási időszakkal kezdődik. Az előre tervezés miatt a további négy negyedév miatt a következő (második) év 02 számozású.

A kiutalási év időpontját (a tárgyévet, illetve az azt követő évet) a táblázaton a Kiutalás kezdetének időpontja sor *a)* oszlopában kell feltüntetni.

[44] Pl. Az 1997. évi szerződések — tekintettel a nyolcéves futamidejű szerződésekre is — legalább 2006. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

A tábla egy évet, annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni. Az adott év adatairól — tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is — addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.

Csak az előre tervezett négy negyedév hónapjainál kell, illetve a beszámolási negyedév utolsó hónapjára lehet a várható adatokat feltüntetni. A tárgynegyedév hónapjainál a tényleges adatokat kell szerepeltetni.

Az 1. A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek sorában kell — a lakástakarékpénztár által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott — az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegek (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.

A 2. A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában sorban a lakástakarékpénztárnál rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31—34. sorokban feltüntetett állományok összegének és a 4. sor értékének különbségét jelenti.

A 31. Betétállomány sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.

A 32. sorba az adott hónapban már befizetett Hiteltörlesztő részletek összegét kell szerepeltetni.

A 33. Terv szerinti betétállomány sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.

A 34. Egyéb sorba az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakástakarékpénztár rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.

Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét. A 4. Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált) sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakerül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.

Az 5. Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetéül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2. sorból kivont 1. sor eredményét (különbségét) jelenti.

A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.

Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az a összeg a hiteligényt jelenti.

A 6. A Felügyelet engedélyével felvehető hitel sorba a hiteligény fedezetére tervezett, felveendő hitel összegét kell beírni.

A 7. A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.

A 8. sorokba olyan Kiegészítő adatok kerülnek, amelyek a három hónapja szünetelő számlák állományáról ad tájékoztatást.

A 81. Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt sorban azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése megtörtént és a megtakarítás is már megkezdődött, de a számlára az utolsó befizetéstől számítottan három hónaja újabb befizetés nem történt.

A 82. A megtakarítási idő még nem kezdődött meg sorba azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése már legalább három hónapja megtörtént, de a megtakarítási idő még nem kezdődött meg.

A 83. Kumulált kiutalási összegek sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések kiutalásainak millió forintra kerekített összegét kell szerepeltetni.

A 84. Kumulált szerződéses összegek sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések szerződéses összegeinek millió forintra kerekített összege tüntetendő fel.

A 85. Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez sorba azt a millió forintra kerekített összegek hányadosaként kiszámítandó százalékot kell (83. sor 84. sor) egész értékre kerekítve feltüntetni, amely kifejezi, hogy a működés megkezdése óta kiutalt összegek hogyan aránylanak a teljesítéssel lezárt szerződésekhez.

7.A—B ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés célja

A táblázatok — az eszközök, a források, illetve a mérlegen kívüli tételek átlagállományaira vonatkozó — adatai forint, euró, egyéb deviza bontásban a hitelintézettel kapcsolatos mutatók számításához nyújtanak segítséget.

A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.

A hitelintézetnek a törvényi előírások alapján gondoskodni kell arról, hogy az adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tudjon tenni. A prudens magatartás alapvető követelménye, hogy a hitelintézet minden nap képes legyen felmérni eszközeit, forrásait, bevételeit és kiadásait, függetlenül attól, hogy a főkönyvi adatait milyen rendszerességgel zárja. Ennek értelmében lehetővé kell tenni,

hogy a táblákhoz szükséges adatok előállítása is — minél rövidebb időn belül — megvalósuljon. Amíg a hitelintézet rendszere nem képes erre, addig az előírástól eltérő számbavételt külön — írásban is — jelezni kell.

Az átlagállományokat forint, euró, valamint egyéb deviza szerinti bontásban kell szerepeltetni.

7.A ESZKÖZÖK—ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés kitöltése

A tábla az összevont mérleg szerinti szerkezetben tartalmazza az eszközöket, bruttó értéken forint, euró, egyéb deviza bontásban kimutatva.

Az eszközoldali értékvesztés-állományokat (a Felügyeleti mérleghez hasonlóan) negatív előjellel kell feltüntetni.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) eszközöket, illetve forrásokat a tartalmuknak megfelelő részletező sorokban kell szerepeltetni.

Az egyes mérlegsorokra az időszak napi állományok alapján számított átlagállományát kell megadni.

Azok a bankok, amelyeknek az informatikai rendszere napi zárásra nem képes, választhatják a heti egyszeri zárás alapján történő átlagolást.

A heti átlagolás esetében a negyedév minden szerdájának záró állományai alapján kell az átlagállományt kiszámítani.

7.B FORRÁSOK—ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés kitöltése

A táblában a források részletezése összevont mérleg alapján történik.

Az egyes forrássorokra vonatkozóan az átlagállományok adatait a 7.A táblában szereplő eszközöknél feltüntetett módon forint, euró, egyéb deviza bontásban kell megadni.

MÉRLEGENKÍVÜLITÉTELEK—ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentést az eszközök, illetve források átlagállományához hasonlóan kell kitölteni, vagyis a részletező sorokban feltüntetett kötelezettségeknél, valamint követeléseknél az időszak napi (ennek hiányában a heti) állományok alapján számított átlagállományt kell feltüntetni.

7.C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben közölt adatoknak segítséget kell nyújtani az egyes kockázatok felméréséhez, a Felügyelet részére szükséges egyéb információkhoz.

Mindazokat az adatokat közölni kell, amelyek az adott hitelintézetre (ennek megfelelően a hitel- és takarékszövetkezetre is) vonatkoznak.

1. Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk

Itt kell a hitelintézet jegyzett tőkéjére vonatkozó adatokat — a részletezés szerint — az éves közgyűlést követően ismertetni.

A 11. Jegyzett tőkéből deviza sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés devizában történt és a jegyzett tőke fel nem használt része még devizában (pl. bankbetétként) áll rendelkezésre. A deviza értékét a mérlegnél előírtak szerinti árfolyamon kell forintban feltüntetni.

A 12. Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része sorba a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek a jegyzett tőkén belül — az Szkr. 8. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti — külön nyilvántartott befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését kell beírni.

A 13. Jegyzett tőkéből az apport-rész sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés apporttal történt (függetlenül attól, hogy a Hpt. szerint apporttal nem lehet már tőkét emelni).

2. Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye

A részletező sorokban a befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásokhoz kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat kell szerepeltetni.

A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyleteknél a beszámolási időszakra vonatkozó negyedév alatt fennálló (és a mérlegadatok között bruttó, illetve nettó értéken kimutatott) kihelyezések és kötelezettségek átlagos állományát a 21., illetve 22. sorokban kell feltüntetni.

A negyedév folyamán befolyt bevételeket, illetve kifizetett ráfordításokat (kiadásokat) külön kell kimutatni kamat és kamat jellegű, illetve nem kamat jellegű (ideértve a szolgáltatások díjait stb.) bontásban.

A külön ki kell emelni és a 21.1, illetve 22.1 sorokban szerepeltetni a kapcsolt[45] vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát.

Az összes bevétel, illetve kiadás sorokon belül külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat és kamat jellegű, valamint a nem kamatjellegű bevételeket és kiadásokat.

3. Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya és eredménye

A részletező sorokban a hitelintézet által történt — és befolyásoló részesedést jelentő — befektetésekhez kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat az előző 2. Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek részletezéséhez hasonló módon kell szerepeltetni.

[45] Kapcsolt vállalkozás az Szmt. által meghatározottak szerinti vállalkozások.

Ennek megfelelően külön kell kiemelni és közölni a kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát, valamint a kapcsolt vállalkozástól származó kamat és kamat jellegű, valamint a nem kamat jellegű bevételeket és kiadásokat. (A kapcsolt vállalkozások az Szmt. szerint meghatározott kapcsolt vállalkozások.)

4. Egyéb tájékoztató adatok

41. Összes állományi létszám (fő)

Ebbe a sorba — az adott negyedévre vonatkozó — átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

42. Hálózati egységek száma

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül. [Pl.: Bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselet (külföld is), területi igazgatóság, megyei központ stb.]

43. Napi átlagos Giro forgalom darabszáma

Itt a Giro elszámolásforgalomba kerülő tételek napi átlagos darabszámát (a kimenő és a bejövő tételek és üzenetek együttes darabszámának átlagát) kell feltüntetni.

44. Napi átlagos Swift forgalom darabszáma

Ide a Swift rendszeren keresztül forgalmazott tételek (üzenetek) napi átlagos darabszámát (kimenő és bejövő összes tételszám átlagát) kell beírni.

5. Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelek

Itt a Felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a speciális — a részletező sorokban meghatározott — méretű vállalkozásokkal szemben, a tárgynegyedév, illetve a tárgyév végén fennálló követelésállományt kell bruttó, illetve nettó értéken feltüntetni. [46] A vállalkozások méretének meghatározásánál a létszámot és az árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a külön jogszabályban[47] meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni. A vállalkozás fogalmát a hivatkozott Kk.-törvény 17. § *a)* pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek az együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem kell számításba venni.

Az 51. Kisméretű vállalkozásoknak a tárgynegyedévben nyújtott hitelállomány sor csak az adott negyedévre vonatkozik (nem kumulált). Itt azon hitelek (követelések) összegét kell feltüntetni, amelyet a tárgynegyedévben nyújtottak (folyósítottak). 511. Középvállalkozások

Itt a középvállalkozásoknak a hitelintézet által nyújtott hitelek állományát kell kimutatni.

512. „Kisvállalkozások''

Ebben a kimutatásban a „kisvállalkozás" fogalma eltér a Felügyeleti mérlegben kimutatásra kerülő kisvállalkozóktól. Itt „kisvállalkozás" az, amelynek az összes foglalkoztatott létszáma 50 főnél kevesebb és az éves nettó árbevétele legfeljebb 700 millió forint vagy mérlegfőösszege 500 millió forint, illetve a külön jogszabály által meghatározott feltételeknek is megfelel. Ide csak a hitelintézet által ezeknek a kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek állományát kell beírni.

513. Mikrovállalkozások

Itt a hitelintézet által a mikrovállalkozásoknak nyújtott hitelek állományát kell kimutatni.

52. Kisméretű vállalkozásoknak nyújtott hitelállomány

Ezt és a részletező sorokat csak beszámolás időpontjában fennálló — a fentiekben meghatározott vállalkozások részére nyújtott — hitelállományról kell kitölteni.

A meglévő hitelállomány eltér/het a folyósított hitelek összegétől.

A fenti kimutatáson túlmenően a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény 9. §-a alapján teljesíteni kell a külön jogszabályban meghatározott adatszolgáltatást[48] is és az összesített adatokat év végén a Felügyelet részére meg kell küldeni. Ezt az adatszolgáltatást a 14.D táblában kell teljesíteni, amely a tárgyévben történt összes hitelnyújtásról ad információt és nem a fennálló állományról.

A hivatkozott kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell függetlenül attól, hogy az adott év forgalmáról csak egyszer kell adatszolgáltatást teljesíteni.

6. Tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredményadatok

Itt a részletező sorokban a tárgyévet megelőző év végére vonatkozó eredmény alakulásáról kell tájékoztató adatokat közölni.

Mivel az előzetes év végi eredmény a hitelintézeteknél különböző időpontokban kerülhet át az eredménytartalékba, ezért az összehasonlíthatóság érdekében az előzetes év végi eredmény elfogadásának különböző fokozatait kell külön fel tüntetni.

Az adott időpontra (eseményre) vonatkozó adatok már nem változhatnak. A még meg nem történt esemény eredmény sorába nullát kell írni, mindaddig, amíg az adott eredmény sor nem tölthető ki.

Az egyes eredmény adatok csak abban az esetben egyezhetnek meg, amennyiben egyes időpontok egybe esnek, illetve a különböző időpontok között a megtárgyalt eredmény adatoknál nem történt változás.

[46] A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.

[47] Lásd az 1999. évi XCV. törvény 2—4. §-át.

[48] A kis- és középvállalkozások támogatásokból, vállalkozói hitelekből és közbeszerzésekből való részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról szóló a 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú melléklete.

Az előző évet lezáró közgyűlést követően a részletező sorok eredményadatai a tárgyév végéig már nem változhatnak.

7.D LOMBARD HITELEK ÉS ÉRTÉKPAPÍR VÁSÁRLÁSÁRANYÚJTOTTHITELEK

A jelentés célja

Ezt a táblázatot negyedévenként az értékpapír vásárlására történő, valamint az értékpapír-fedezetű lombard hitelnyújtás kockázatának vizsgálatához a fedezetek hirtelen és nagymértékű leértékelődésének veszélye miatt kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblázatban az értékpapír és egyéb fedezettel nyújtott lombard hiteleket, valamint az értékpapír vásárlására nyújtott hiteleket kell feltüntetni.

Lombard hitel nyújtásának minősül minden olyan hitelnyújtás a hitel céljától függetlenül, amikor az ügyfél a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezi, hogy ennek fedezete mellett, részére hitelt folyósítsanak.

Azokat a lombard hiteleket is számba kell itt venni, amelyeket eredetileg értékpapír fedezet mellett nyújtottak, függetlenül attól, hogy a letétbe helyezett értékpapírok értékének csökkenése miatt további pótlólagos (nem értékpapír) fedezetek kerültek bevonásra.

Értékpapír vásárlására nyújtott hitel, az a hitel, ahol a fennálló hitel célja nevezetten az értékpapír vásárlás, fedezetéül az óvadékba helyezett, megvásárolt értékpapír szolgál, illetve az értékpapírt óvadéki számlán óvadék jogcímén a hitelintézet javára zárolták. Az értékpapír vásárlására nyújtott hitelezésre a Hpt. 82. §-ának korlátai vonatkoznak. Tehát a fenti két ügylet alapvetően abban különbözik egymástól, hogy míg a lombard hitelnyújtás fedezete egy már meglévő, az ügyfél tulajdonában lévő papír, addig az értékpapírhitel fedezete egy a hitelkérelem benyújtásakor még nem létező, majd a hitelből egy későbbi időpontban vásárolni kívánt értékpapír. A hitelintézet a megvásárolt értékpapírra jegyzi be az óvadéki jogát.

Az 1. Lombard hitelek sorban az értékpapír és egyéb fedezetű — a külön részletezés szerint felsorolt — lombard hitelállományt kell összesíteni.

A 11. csoportban a Tőzsdei részvény fedezete mellett, a 12. csoportban az OTC részvény fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell szerepeltetni.

A 13. Állampapírok fedezete mellett sorban kell feltüntetni azt a hitelnyújtást, amikor a fedezet kincstárjegy, államkötvény stb.

A 14. Egyéb értékpapír fedezetek között kell feltüntetni minden az előzőekben fel nem sorolt értékpapír fedezetet, amelyek a következők: befektetési jegy, letéti jegy, részjegy, közraktár jegy, jelzáloglevél, kárpótlási jegy, vagyonjegy, célrészjegy.

A 2. Lombard hitelek fedezete (napi értéken) sorban azoknak a fedezeteknek a névértékét, valamint a piaci értékét kell feltüntetni, amelyek a külön sorokban kerülnek részletezésre. A biztosítékot ott kell feltüntetni, ahová a hitelt is besorolták.

3. Értékpapír vásárlásra nyújtott hitelek

Itt a részvény, illetve egyéb értékpapír vásárlás céljára nyújtott hitelek állományát kell összesíteni.

Itt a 31., 32., 33., 34., sorokban külön kell szerepeltetni, a tőzsdei részvény, OTC részvény, állampapírok, valamint egyéb értékpapírok vásárlására nyújtott hitelek állományát.

4. Értékpapírok (napi értéken) sorban kell szerepeltetni az értékpapírok vásárlására nyújtott hitelek fedezetéül szolgáló fedezeteket, névértéken és piaci értéken is

5. Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek

Azokkal az ügyfelekkel szembeni értékpapír vásárlási hitelek összességét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél lombard hitelük is van. Az értékpapír vásárlási hitelállomány összegét könyv szerinti (nettó) értéken és eredeti szerződés szerinti értéken egyaránt fel kell tüntetni.

6. Lombard hitelek melletti értékpapír vásárlási hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke

Ebben a sorban azokkal az ügyfelekkel szembeni értékpapír vásárlási hitelek összessége mögötti óvadéki értékpapírok értékét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél lombardhitelük is van.

7. Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek

Ebben a sorban azokkal az ügyfelekkel szembeni lombard hitelek összességét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél értékpapír vásárlási hitelük is van. A lombard hitel állomány összegét könyv szerinti (nettó) értéken és eredeti szerződés szerinti értéken egyaránt fel kell tüntetni.

8. Értékpapír vásárlási hitelek melletti lombard hitelek mögötti óvadéki értékpapírok összértéke

Azokkal az ügyfelekkel szembeni lombard hitelek összessége mögötti óvadéki értékpapírok értékét kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél értékpapír vásárlási hitelük is van

9. Kényszerértékesítésre került értékpapírok (értékesítési áron)

Itt azoknak az értékpapíroknak az értékét kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a veszteség elkerülése, csökkentése végett (kényszer) értékesített.

A tábla *a)* oszlopában kell szerepeltetni az ügyfelek darabszámát.

Itt azoknak az ügyfeleknek a számát kell feltüntetni, akiknek a hitelintézetnél lombard hitelük és értékpapír vásárlási hitelük is van.

7.EA LEBONYOLÍTÁSRA ÁTADOTT HITELEK

A jelentés célja

A hitelintézet által nyújtott, de lebonyolításra más pénzintézetnek vagy anyabanknak átadott hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

A jelentés kitöltése

A jelentőtáblában tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell a hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni követelés szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybe vett összegét, forintban.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

A Kódjel oszlopban magánszemély esetében „S'' jelet, külföldiek esetében az országkódjátjelölést is kell alkalmazni.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot viselő partnert (partnerbankot) fel kell sorolni. (Magyar partnerbank esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A Törzsszám oszlopban a külföldi ügyfélre, illetve partnerre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik.

Hitelfelvevőnként szerepeltetni kell a követelések devizanemét, amennyiben egy szerződésen belül több devizanem szerepel, a táblázatban részletezni kell.

Ezen kívül a táblában közölni kell a hitelfolyósítás kezdetét, valamint az utolsó törlesztés időpontját, és a tárgynegyedév végén ténylegesen fennálló, a törlesztések összegével csökkentett követelés állományt.

A konzorciális hiteleket nem kell a jelentésben szerepeltetni.

7.EB LEBONYOLÍTÁSRA ÁTVETT HITELEK

A jelentés célja

A hitelintézet által átvállalt és lebonyolításra más pénzintézettől vagy anya banktól átvett hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

A jelentés kitöltése

A jelentőtáblát a 7.EA táblázathoz hasonlóan kell kitölteni.

Tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell az átvett hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni követelés szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybe vett összegét, forintban.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot átadó partnert (partnerbankot) fel kell sorolni. (Magyar partnerbank esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A konzorciális hiteleket nem kell a jelentésben szerepeltetni.

7.F PROJEKTFINANSZÍROZÁS

A jelentés célja

A jelentést a hitelintézetek projektfinanszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez szükséges kitölteni a megadott szektorbontásban.

A fogalmak között meghatározott projektfinanszírozás alatt értendők azok az ügyletek, ahol a hitel visszafizetésének elsődleges forrása a finanszírozott projekt cash flow-ja, jövőbeni jövedelme, és a hitelező a projekt eszközeit a hitel biztosítékaiként kezeli.

A jelentés kitöltése

Két táblában kell a projektfinanszírozás során az egyes szektorokba történt kihelyezéseknek a tárgyidőszak utolsó napján fennálló állományát kimutatni.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla első részében az

1. Nyújtott hitelállomány összesen sora tartalmazza részletesen a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyvszerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt kell szerepeltetni a még le nem hívott hitelkereteket is.

A hiteleket a következő bontásban kell a táblában szerepeltetni, külön a forintban, valamint külön a devizában nyújtottakat.

A 11. Ingatlanfejlesztési hitelek között kell feltüntetni azoknak a hiteleknek az állományát, amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építtető személye nem azonos.

Külön sorokban kell szerepeltetni az energiaszektor (TEÁOR 23. és 40. alágazat) fejlesztésére, a közlekedés, szállítás (autópálya építés, útépítés, vasúti szállítás, légi szállítás) fejlesztésére, a közműfejlesztésre, a közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú, valamint a telekommunikációs fejlesztésre nyújtott hiteleket.

A 17. sorban kell feltüntetni, minden az előzőekben nem nevesített projektfinanszírozási hitelt.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla második részében az Egyéb tájékoztató adatokat is közölni kell, amelyet a 2. Nyújtott hitelállomány összesen sorban kell összegezni.

A projekthiteleket meg kell bontani ingatlan fedezettel biztosított állományra és szindikált állományra.

A szindikált állományon belül közölni kell a szindikátus tagjaként engedélyezett hitel állományát. Ezen belül konstrukciónként közölni kell a folyósított, valamint a nem folyósított hitelek állományát.

A táblában szerepeltetni kell a projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen belüli kockázatvállalást, (pl. halasztott fizetéssel vállalt követelés), valamint a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat (garancia, kezességvállalás, fel nem használt hitelkeret, lejegyzett kötvény stb.).

7.G ÖNÁLLÓ ZÁLOGJOG ADATAI

A jelentés célja

Az önálló zálogjog alkalmazásával kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információszolgáltatás.

A jelentés kitöltése

A Ptk. 269. § (1) bekezdése értelmében zálogjog úgy is alapítható, hogy az a zálogtárgyat személyes követelés nélkül terhelje. Ilyen esetben a zálogjogosult — a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai erejéig — kizárólag a zálogjoggal terhelt zálogtárgyból kereshet kielégítést.

Önálló zálogjog alapítható úgy, hogy követelés nem áll a biztosíték mögött vagy a szerződő felek az alapítással egyidejűleg megszüntetik a biztosíték alapjául szolgáló követelést. Ezekben az esetekben az önálló zálogjog vagyoni értékű jog, amelyet az adatszolgáltatásban a lejárat szempontjából a szerződésben foglaltak szerint kell kezelni. A Ptk. 269. § (2) bekezdés szerint a zálogjogosult kielégítéséhez — ha a felek másként nem állapodnak meg — az önálló zálogjognak a zálogkötelezett vagy a zálogjogosult általi felmondása szükséges, a felmondás ideje — eltérő megállapodás hiányában — hat hónap.

A 11—32. sorokig az adatokat a negyedév végén fennálló állományoknak megfelelően kell kimutatni.

A 11. sorban a hitelintézet eszközei között vagyoni értékű jogként szereplő önálló zálogjogokat kell szerepeltetni.

A 111—113. sorokban az önálló zálogjogból származó vagyoni értékű jogokat a keletkezés alapján kell megbontani.

Az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítésénél a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzálog-levélről szóló 1997. évi XXX. törvény 8. §-ában foglaltak szerint kell eljárni. Az önálló jelzálogjog más személy részére történő értékesítésénél a halasztott fizetésre vonatkozó általános szabályok az irányadók.

A 121. sorban a jelzálog-hitelintézetnél az önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követeléseket kell feltüntetni. Éven túli követelésnek kell minősíteni ebből a szempontból az adott évben esedékes részt is. E sorban csak a jelzálog-hitelintézetek tüntethetnek fel adatot.

A 122. sorban az önálló jelzálogjog más személy részére, halasztott fizetéssel történő értékesítése miatti fennálló követelés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.

A 221. sorban a hitelintézeteknél az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzálog-hitelintézettel szemben éven túli tartozások összegét kell szerepeltetni. E szempontból éven túli tartozásnak minősülnek az adott évben megfizetendő tartozások is.

A 222. sorban a vagyoni értékként szereplő önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A Ptk. 269. § (3) bekezdése értelmében az önálló zálogjog — ranghelyének megtartása mellett a nyilvántartásba történő bejegyzés mellett — követelést biztosító zálogjoggá, ez utóbbi pedig önálló zálogjoggá a felek erre irányuló megállapodásával átváltoztatható.

Ha az önálló zálogjog követelés biztosítékául szolgál, a zálogjogból való kielégítés mértéke — azaz a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai — független a követeléstől, és a zálogkötelezettel való elszámolási kötelezettséget a biztosítéki szerződésnek kell tartalmaznia. (A követelést biztosító zálogjognál a kielégítés mértéke a követeléssel együtt mozog.) A követelést biztosító önálló zálogjogot a zálogszerződésben meghatározott összeg és járulékai erejéig a 0-s számlaosztályban kell nyilvántartani.

A 31. sorban az önálló zálogjoggal kiváltott követeléseknél a nyilvántartások alapján azokat a követeléseknek az összértékét kell szerepeltetni, amelyek helyébe a vagyoni értékek közé kerülő önálló zálogjogok léptek. A követelés értékét a követelést önálló zálogjoggá átalakító szerződésben szereplő szerződésben meghatározott érték alapján kell kimutatni.

A 32. sorban a fedezetként szereplő önálló zálogjogoknak a zálogszerződésben meghatározott, a járulékok nélküli összegét kell szerepeltetni.

A 321. sorban a jelzálog-hitelintézetnek értékesített és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló jelzálogjogokat kell szerepeltetni.

A 322. sorban a hitelintézetnél fedezetként szereplő és nem értékesített önálló jelzálogjogok összértékét kell bemutatni.

A 33. sorban az év eleje óta értékesített önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni. A jelzálog-hitelintézeti halasztott fizetésű és visszavásárlásos ügylet keretében értékesített önálló zálogjogok értéke e sorban nem szerepelhet.

A 34. sorban az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni.

8.A—8.D PORTFOLIÓ ELEMZÉS

A jelentés célja

A portfolió elemzés célja a hitelintézet eszközei és mérlegen kívüli tételei hitelkockázati szempontú minőségének a vizsgálata. Ezt a célt a lejártság szerinti és a minősítés szerinti megközelítésre, valamint az értékvesztésre, illetve a céltartalék változásra vonatkozó információs igény testesíti meg.

Lejártnak minősül az a követelés, amely esetében az ügyfél tőketörlesztési késedelemben van, vagy a hitelintézet lejárttá teszi, illetve jogszabály szerint lejárttá válik és a hitelintézet a számviteli szabályok szerint hitelezési veszteségként még nem írta le.

Úgy a lejártság szerinti, mint a minősítés szerinti táblák tartalmazzák a könyv szerinti bruttó és nettó értékeket, valamint a mérlegen kívüli tételeknél a nyilvántartási értékeket és a nyilvántartási értékek céltartalékkal csökkentett nettó értékét.

A származtatott termékekre vonatkozóan a képzett céltartalékokat a számviteli szabályoknak megfelelően kell kimutatni. A származtatott termékek súlyozott kockázati értékét a tájékoztató adatok között kell szerepeltetni

8.AN KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT (könyv szerinti, illetve nettó értékek)

A jelentés kitöltése

A táblázat a hitelintézet eszközeinek könyv szerinti (nettó) értékére, valamint a mérlegen kívüli tételek céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értékére vonatkozó információkat tartalmazza ügyfelenkénti megközelítésben. Az egyezőségek érdekében a táblázat a felügyeleti mérleghez alkalmazkodik.

Tájékoztató adatként összesítve külön kell szerepeltetni azokkal az ügyfelekkel szembeni információkat, amelyek a számviteli szabályok szerint kapcsolt, illetve egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak minősülnek.

Az ügyféllel szembeni kockázatvállalást a különböző termékcsoportok szerinti soroknál a legrégebben lejárt követelések között kell szerepeltetni. Amennyiben tehát egy ügyféllel szemben a hitelintézet több kockázatvállalási szerződéssel, illetve többfajta kockázatvállalással is rendelkezik, akkor az ügyféllel szembeni kockázatvállalásnak minősülő állományt mindenütt a legrégebbi lejáratnak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. Ha egy hitel 100 nap óta lejárt, akkor az ügyfél által kibocsátott értékpapírokat is ugyanabban az oszlopban kell kimutatni.

Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél szerződés szerint nem teljesített, attól függetlenül, hogy a 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szabad a követelések között szerepeltetni.

A nem lejárt oszlopban csak azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Az újra tárgyalt oszlopban azokkal az ügyfelekkel szembeni kockázatvállalások szerepelnek, ahol bármely kockázatvállalási szerződést az ügyfél romló hitelképessége vagy más, növekvő kockázat miatt újra kellett tárgyalni, és a szerződés módosításával a hitelintézet a szerződéses (pl. törlesztési, visszafizetési stb.) feltételeket módosította.

Vásárolt lejárt követelések esetén a lejártságot szintén a szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta.

Az értékpapírokat az értékpapír kibocsátója szerinti ügyfélnél kell figyelembe venni, és abba az oszlopba kell a követelést sorolni, ahol az ügyféllel szembeni legrégebben lejárt követelés szerepel.

Ha az ügyféllel szemben a hitelintézetnek nincs követelése, akkor a megfelelő állományt nem lejártnak kell tekinteni, kivéve a veszteségmérséklés fejében átvett részvényeket, részesedéseket, valamint az átvett eszközöket, ahol követelés hiányában a tételeket a bekerülés időpontjának megfelelő sávban kell kimutatni.

Tájékoztató adatként be kell mutatni a kapcsolt, valamint az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követeléseket.

8.AB KOCKÁZATVÁLLALÁS A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT KÖVETELÉS SZERINT ÜGYFELENKÉNT (könyv szerinti bruttó értékek, illetve nyilvántartási értékek)

A jelentés kitöltése

A táblázat ugyanazt a csoportosítást tartalmazza, de az értékvesztés elszámolásánál alapul vett könyv szerinti bruttó értékeket, illetve mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási értékeket mutatja.

További információként ki kell mutatni a függővé tett kamatok nyilvántartási értékét, valamint a halasztott fizetésű lakossági hitelek jogszabály által megengedett és a számviteli szabályok szerint száz százalékban céltartalékolt, tőkésített kamatának bruttó értékét, a hitel lejártsága szerint.

A függővé tett kamatokra vonatkozó adatokat ugyanott kell szerepeltetni, mint az ügyféllel szembeni összes kockázatvállalást.

8.AA LEJÁRT KÖVETELÉSEK

A jelentés kitöltése

A táblázat ez előző struktúrának megfelelően készült, de hiányoznak belőle azok a tételek, amelyek lejárat nélkülinek minősülnek.

A lejárt követeléseket a könyv szerinti bruttó értéken kell kimutatni.

Az egy hitellel kapcsolatos meg nem fizetett részleteket az esedékességtől eltelt időponttól számított lejárati napok számának megfelelő sávban kell szerepeltetni.

Ha egy hitelintézet a lejárt kölcsönt az elmaradt törlesztések szerint megbontani nem tudja vagy ez aránytalanul nagy költséggel járna, akkor a prudens megközelítés szellemében az egész kölcsönt a legrégebben lejárt sávban kell kimutatni.

A vásárolt követeléseket a legrégebben lejárt kamat- vagy tőketörlesztésnek megfelelő sávba kell beállítani.

8.B MINŐSÍTÉS

A jelentés kitöltése

A táblában a Hpt. 87. §-a és a kintlévőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló külön jogszabály előírásai szerinti minősítés szerint kell a kockázatvállalást jelentő mérlegtételeket és mérlegen kívüli tételeket szerepeltetni.

A táblázatban nem kell szerepeltetni azokat az állományokat, amelyek a hivatkozott PM rendelet szerint nem tartoznak minősítési kötelezettség alá.

A sorok bontása megegyezik a 8.AN és a 8.AB táblázatéval.

Az egyes minősítési kategóriában egyaránt fel kell tüntetni az állományok könyv szerinti értékét és az állományok könyv szerinti bruttó értékét. A kettő hányadosának meg kell felelnie a hivatkozott PM rendeletben foglalt előírásoknak. A mérlegen kívüli tételeknél a nyilvántartási érték céltartalékkal csökkentett értékét, valamint a nyilvántartási értéket kell szerepeltetni.

A függő kötelezettségek közül elkülönülten kell kimutatni a peres ügyekkel kapcsolatos állományokat. A függő kötelezettségek között kell nyilvántartani azokat a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos perek perértékét, amellyel kapcsolatosan nem tartoznak sem a peresített, sem azon követelések közé, amelyre száz százalékos értékvesztést számoltak el (a hitelintézet az alperes). A bruttó állományi adatnak a perértéket kell feltüntetni, míg a nettó értéknek a pervesztési eséllyel csökkentett nettó értéket kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatás szöveges értékelésénél jelezni kell, hogy a peres ügyel nyilvántartása teljes kört vagy csak a jogszabályban meghatározott kört öleli-e fel.

A függő kötelezettségek között külön kell szerepeltetni azoknak a kötelezettségeknek az állományát, ahol követelésértékesítés miatt a fennmaradó függő kötelezettségre (visszkereseti jog, egyéb) a hivatkozott PM rendelet szerint külön céltartalékot kell képezni.

8.C ÉRTÉKVESZTÉS—ÉRTÉKVESZTÉS VISSZAÍRÁSA

A jelentés célja

A táblázatban a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos mozgások figyelésére szolgál. A táblázatban szereplő információ utal a hitelintézet minősítési gyakorlatára, és az adott évben a portfolió minőségének eredményre gyakorolt hatására.

A jelentés kitöltése

A portfolió elemzési táblák sorok szerinti bontásában az eszközökhöz kapcsoltan kimutatva az értékvesztést és visszaírást előidéző okok szerint kell feltüntetni.

A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékvesztés állománya.

A minősítési táblázatéval megegyező sorokban csak azokat az értékvesztéseket lehet kimutatni, amelyekre a minősítés alkalmával történik értékvesztés.

A minősítési kötelezettség alá nem tartozó tételekre elszámolt értékvesztést a tájékoztató adatok között külön sorban kell feltüntetni.

A *b)* és *c)* oszlopokban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

Az értékvesztés visszaírásával kapcsolatban el kell különíteni, és külön oszlopokban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszaírást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni, illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszaírást, amely az egyéb bevételeket növeli.

A tárgy év során értékesített követelés után elszámolt értékvesztés az értékesítéskor az eladási ár összegéig, legfeljebb a beszerzés értékéig írható vissza.

Az értékvesztésnél külön kell szerepeltetni azokat, amelyek a minősítés romlása miatt, az eszközértékesítés miatt, a behajthatatlanná minősítés miatt, valamint az egyéb ok miatt következtek be. Az egyéb okok közé kell sorolni például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellé válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést.

Az értékvesztés visszaírásánál az átértékelési hatáson túlmenően el kell különíteni a minősítés javulása miatti értékvesztés visszaírást, az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés vissza-

írást, ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket. (Értékvesztés visszaírásaként legfeljebb akkora összeget lehet elszámolni, hogy a könyv szerinti érték a könyv szerinti bruttó érték szintjére emelkedjék.)

Az előbbieken kívül külön kell kimutatni a veszteségmérséklő intézkedések, ideértve az adósságcsere, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérséklő ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés visszaírást. Az egyéb okok miatti értékvesztés visszaíráshoz kell sorolni az olyan visszaírásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók.

Az *l)* oszlopban kimutatandó értékvesztés változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszaírások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszaírások soronkénti összege nagyobb, mint a képzés összege, a negatív előjelet ki kell tenni.

Az *m)* oszlopban kell szerepeltetni az értékvesztés záró állományát, amely az értékvesztés nyitó állománynak és változásának az együttes összege. A záró állomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

Az árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség oszlopokban azokat az összegeket kell összesítve szerepeltetni, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszaírás miatt az Szkr. 9. § (7) bekezdés értelmében árfolyamnyereség vagy -veszteségként kerülnek elszámolásra. Ezek az oszlopok kiemelések az Egyéb ok miatt [*c), g)* és *k)*] oszlopokban kimutatott árfolyamváltozásból adódó veszteséget, illetve nyereséget.

A *p)* oszlopban tájékoztató jelleggel kell szerepeltetni a nem-problémamentes eszközök könyv szerinti érték feletti bevételének hányadát, ami a hitelintézet nem-problémamentes hitelkezelési gyakorlatára utaló információ.

Az *l)* oszlop Értékvesztés változásának és a *p)* oszlopban feltüntetett értékek eredményre való hatása a *q)* oszlopban szerepel.

8.D CÉLTARTALÉKVÁLTOZÁS

A jelentés célja

A táblában kell a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti kockázati és egyéb céltartalékok állományának változását (képzését, illetve csökkenését) részletezni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a hitelintézet által elszámolt céltartalékok változását kell kimutatni.

A táblázatban a forrás oldalon szereplő céltartalékok állomány változását kell szerepeltetni az állomány változása szerinti bontásban.

A számviteli szabályok és más jogszabályok által előírt céltartalékokat csak összesítve kell kimutatni.

1. Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék sorban a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázati céltartalékok állományát kell összegezni.

A függő kötelezettségek, a jövőbeni kötelezettségek, a származtatott termékek céltartalékának a változását külön kell szerepeltetni.

A származtatott ügyletek céltartaléka sorban kell kimutatni a határidős, opciós és swap ügyletekre a számviteli szabályok szerint képezhető céltartalékokat.

A 2. Egyéb céltartalékok összegző sor felöleli a számviteli szabályok szerinti céltartalékok, a lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartalék, valamint a más jogszabályok által meghatározott céltartalékok állományában bekövetkezett változások összegét.

A 21. Számviteli előírások szerinti CT sorban kell szerepeltetni a korengedményes nyugdíj miatt képzett céltartalékokat, a végkielégítés miatt képzett céltartalékokat.

A 23. Egyéb sorban azt a céltartalék állományt kell jelenteni, amelyet külön jogszabálynak megfelelően kell képezni, illetve felhasználni.

A 3. sorban az általános kockázati céltartalék változását kell kimutatni. Az általános kockázati céltartalék képzésekor a tárgyévi általános kockázati céltartalék képzésének összege nélküli korrigált mérlegfőösszeget kell figyelembe venni. Az év végén esetlegesen jelentkező többlet állományt (amikor az új képzés szerint alacsonyabb összegű céltartalékra van szükség), a meglévő és az új igény közti különbözetet, mint felszabadítandó összeget a *g)* oszlopban kell feltüntetni. Az értékvesztéssel, vagy kockázati céltartalékkal nem fedezett (veszteség) leírásnak meg kell jelennie az Szkr. 13. § (7) bekezdése alapján az általános kockázati céltartalék felhasználásainál.

A 4. Mindösszesen sorban kell az összes céltartalék változásnak megjelenni.

Az *a)* oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló céltartalék állománya.

A *b)* oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett céltartalék összegét kell szerepeltetni. Az év végén (a mérleg forduló napján) megképzendő céltartalékok összegének már az előzetes december 31-re vonatkozó mérlegadatokban is szerepelni kell.

A *c)* és *d)* oszlopokban a céltartalék-állomány csökkenését jelentő felhasználást, míg az *e)* és *f)* oszlopokban a céltartalék-felszabadítást kell jelenteni.

A függő kötelezettségek között kell kimutatni a peres ügyekre, a garanciákra, kezességekre, fel nem használt hitelkeretekre vonatkozó céltartalékokat. Ha a vonatkozó ügyletekből eszköztétel válik, és az eszközre értékvesztés elszámolására kerül sor, akkor az értékvesztés összegéig a céltartalékot a felhasználás oszlopban kell kimutatni. Az értékvesztés összegét meghaladó céltartalékot azonban fel kell szabadítani.

A céltartalékokat a felhasználáskor vagy esetleg — oka fogyottá válásuk miatt — a felszabadításkor az egyéb oszlopban kell kimutatni.

Az *f)* egyéb oszlopban kell a (pl. általános kockázati) céltartaléknak az év végén többletként jelentkező és felszabadítandó állományát jelenteni.

A *g)* és *h)* oszlopokban a devizatételek miatt elszámolt árfolyamváltozásból adódó nyereséget, illetve veszteséget kell feltüntetni.

Az *i)* 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 *j)* oszlopban kell kimutatni. Itt kell feltüntetni a Felügyelet által előírt, de még meg nem képzett céltartalékot is.

9.AA.—9.AF. KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázatok a kamatkockázat megállapítását szolgálják. A kereskedési könyvet vezető hitelintézet a táblázat kitöltésekor csak a banki könyv tételeit szerepeltetheti a táblázatban, mivel a kereskedési könyvben lévő kamatkockázatot a Kkr. szerint külön kell mérni.

A jelentés kitöltése

A kamatkockázati jelentést a forinton (HUF) kívül az 5 legfőbb devizára kell kitölteni. Ezek a következők: euro, USA dollár, svájci frank, angol font és japán jen, amelyeket külön, a számozott (9.AB.—Euro, 9.AC.—USD, 9.AD.—CHF, 9.AE.—GBP, 9.AF.—JPY) táblázatokban kell szerepeltetni.

A devizában kitöltendő táblázatokban a megfelelő devizaértékeket kell szerepeltetni, nem kell forintra átváltani (konvertálni)!

A forintra kötelező, de az euro-ra és USD-re, valamint a többi főbb devizákra vonatkozó jelentést táblázatokat csak akkor kell kitöltve megküldeni a Felügyelet részére, ha az adott devizanemben a hitelintézet kamatkockázatot visel.

A felsorolt öt legfontosabb devizára vonatkozó jelentéseket csak abban az esetben kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett adott devizában meglévő állománya — eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik — meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át.

Abban az esetben, ha a hitelintézet egyszer egy adott devizában meghaladta a fent jelzettek szerinti limitet és jelentést készített a devizában meglévő kamatkockázatról, a továbbiakban, a következő jelentési időszakokban akkor is köteles az adott devizáról a táblázatot kitölteni, ha az nem haladja meg a mérlegfőösszeg 5%-át. Nullát kell jelenteni akkor, ha az adott — jelentési kötelezettség alá tartozó — devizában nem kötöttek ügyletet.

Azokat a devizákról szóló jelentéseket, amelyeken nincs adat, nem kell a Felügyelet részére megküldeni. Az előlapon az adott, számmal jelzett kockánál, mint nemleges tartalmú táblákat kell feltüntetni, de a nemleges jelzéssel a hitelintézet nyilvántartásába el kell helyezni.

A táblázatokban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

Az egyes jelentés kitöltése

A táblázatban a részletezés szerint kell minden olyan mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt, amely érzékeny a kamatlábak változására, fel kell tüntetni.

A mérlegen belüli tételeket könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A lejárt követeléseket a táblázatban nem szabad szerepeltetni, mert nem kamatozó eszköznek minősülnek, függetlenül attól, hogy a kamatot fizeti-e az ügyfél vagy sem. (A kamatelszámolás számviteli rendje miatt, lehet olyan lejárt követelés, amelynek nincs függővé tett kamata.)

A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárat, a változó kamatozású tételeket (kamatok változásának gyakorisága alapján) az átárazódásig hátralévő időszak szerinti oszlopba kell besorolni.

Fix kamatozású tételek, azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt nem változik. Ezeket a tételeket a táblában a hátralévő lejáratuknak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. A zéró kuponú kötvényeket, a diszkontkincstárjegyeket fix kamatozású értékpapírokként kell kezelni, és azokat a megfelelő lejárathoz kell beállítani a könyv szerinti értéken.

Változó kamatozású tételek, azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt változhat. Ezeket a tételeket a lehetséges legkorábbi átárazódásig hátralévő idő szerinti oszlopba kell kimutatni.

Azokat a tételeket, amelyek kamatlába valamelyik alapkamathoz (pl. jegybanki) vagy egyéb viszonyítási alaphoz („benchmark''-hoz) kötötten mozog, a szerződésben meghatározott átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell besorolni.

Azokat a tételeket, ahol nem alapkamathoz kötötten, de a hitelintézet a szerződésben határozza meg az átárazási (kamatváltoztatási) periódust, szintén az átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell feltüntetni.

Azokat a tételeket, melyekhez átárazási periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, a 0—30 napos oszlopba kell besorolni.

A kamatozó eszközök és források részletezése a főbb mérlegcsoportok szerint történik.

Az Értékpapír sorok csak azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazzák, amelyek nem tartoznak a kereskedési könyvbe.

A hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

Az 1. Kamatozó eszközök sorban összegzett értékekből ki kell vonni a 2. Kamatozó források sorokban összesített értékeket és a kapott értéket a 3. Különbség sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltozások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenység mértékét.

Azokat a műveleteket, amelyek nagy számuk és viszonylag kis összegük miatt esetleg nehéz pontosan sávokba helyezni, azokat a statisztikailag elfogadott módszer szerint is fel lehet tüntetni. A statisztikailag elfogadott módszert az intézménynek a belső szabályzatában rögzíteni kell és a módszerről, annak esetleges változtatásáról szükség szerint tájékoztatja a Felügyeletet.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet. Kereskedési könyvet vezető intézmények a mérlegen kívüli tételeknél is csak a banki könyvbe sorolt tételeket mutathatják ki.

A származtatott termékeket a mögöttes termék pozícióira kell lebontatni. A táblázatban a mögöttes eszköz névértékét vagy elvi főösszegét kell szerepeltetni.

A kamatláb szerződések között kell szerepeltetni minden olyan ügyletet, ahol a szerződés kifejezetten kamatlábak, vagy kamatindexek adás-vételére vagy cseréjére vonatkozik, ideértve az opciókat is.

Azokat a származtatott termékeket, amelyek sem a kamatláb, sem az értékpapír szerződések közé nem sorolhatók, a rájuk vonatkozó információkat, az egyéb származtatott termék soron kell szerepeltetni.

A határidős tőzsdei szerződéseket, a határidős OTC szerződéseket egy hosszú és egy rövid pozíció kombinációjaként kell szerepeltetni. Egy tőzsdei kamatláb ügylet, vagy egy határidős kamatláb megállapodás esetén az ügylet lejárata az elszámolásig vagy a leszállításig hátralévő idő, és — ahol ez értelmezhető — a mögöttes termék lejárata[49].

A kamatlábcsere ügyleteknél a változó kamatozású részre vonatkozóan az elvi főösszeget a változó kamat újbóli rögzítésének lejáratánál, a rögzített kamatozású részre vonatkozóan pedig az elvi főösszeget a kamatlábcsere szerződés hátralévő lejáratánál kell szerepeltetni.

Ha az intézmény változó kamatot kap, akkor az elvi főösszeg az újbóli rögzítésnek megfelelő lejárati sávban, a mérlegen kívüli követelések között szerepel, a rögzített kamatozás pedig a szerződés hátralévő futamidejének megfelelő lejárati sávban a kötelezettségek között.

Amennyiben a kamatlábcsere megállapodásban az intézmény fix kamatot kap és változót fizet, akkor az ügylet fix részét a mérlegen kívüli követelések között, változó részét a kötelezettségek között kell kimutatni.

Az opciókat a mögöttes termék delta ekvivalensének megfelelően kell szerepeltetni.

Határidős hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vétele esetén a kötési értéket a vétel időpontjának megfelelő lejáratnál, mint kötelezettséget kell szerepeltetni, a követelések között pedig az értékpapír lejáratának megfelelő sávba kell helyezni. Határidős értékpapír eladás esetén fordítva kell eljárni.

A le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében meg kell határozni a lehívás valószínűségét és a várható időpontját. A hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorzott összegét egyrészt a valószínűsített lehívási időig meghatározott sávban, mint rövid pozíciót kell szerepeltetni. Másrészt, a hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorzott összegét a lehívást követő legközelebbi átárazódásnak megfelelő sávban vagy — fix kamatozás esetén — a szerződés lejáratának megfelelő sávban kell feltüntetni.[50] A lehívási valószínűség meghatározását a belső szabályzatban kell rögzíteni.

Kis összegű, le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében a mérlegen belüli tételekhez hasonlóan statisztikai módszerek is alkalmazhatók.

Garanciák, akkreditívek esetén, ha a lehívás valószínűsíthető, a hitelkeretekhez hasonló módon kell eljárni. A várhatóan nem lehívandó összegeket külön soron kell bemutatni.

Az *m)* Mindösszesen oszlop tartalmazza az adott soron szereplő tételek összesen értékét.

A 61. Nettó pozíció az adott időintervallumra (időoszlopra) számított értéket tartalmazza. Kiszámításához a 3. Különbség sor eredményéhez a 4. Mérlegen kívüli követelések összegét hozzá kell adni, míg az 5. Mérlegen kívüli kötelezettségek értékét le kell vonni és az eredményt előjelhelyesen kell az oszlopokba beírni.

A 62. Kumulált nettó pozíció az előző — a 61. Nettó pozíció — sorban számított értékeket kumulálja, tehát minden idősáv (időoszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.

A 7. Mérlegen kívüli tételek 0% lehívási valószínűséggel sorban kell összesíteni a részletező sorokban kimutatott a le nem hívott hitelkereteknek, illetve a hitelkeretek még nem folyósított részének, továbbá a garanciáknak, akkreditíveknek és egyéb hasonló mérlegen kívüli tételeknek azt a részét, amelynek a lehívási valószínűsége nulla. Ezeket az összegeket a szerződés lejáratának megfelelő lejárati sávba kell szerepeltetni.

[49] Például egy áprilisi kötésű júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos hosszú pozíciót és egy két hónapos rövid pozíciót.

[50] Például egy 400 M Ft-os hitelkeretet, amelynek a lehívási valószínűsége 50%, és a valószínűsített lehívási időpontja szeptember, átárazódása pedig 3 havonta történik, szeptembernek megfelelő lejárati sávban 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli kötelezettséget, a decembernek megfelelő lejárati sávban pedig 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli követelést kell feltüntetni, a hitelkereteknek megfelelő soron.

9.BORSZÁGKOCKÁZATELEMZÉS

A jelentés célja

A hitelintézet a táblázat alapján a külföld felé vállalt kockázatokat országonként is folyamatosan figyelni tudja.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a mérlegben jelentett külfölddel szembeni kockázatvállalások (követelések), illetve a mérlegen kívüli (függő kötelezettségek, határidős követelések) ügyleteknek a külfölddel szemben fennálló állományai szerepelnek országonkénti bontásban függetlenül attól, hogy a pénzügyi kapcsolat milyen jellegű szervezettel, intézménnyel, vállalkozással áll fenn. A táblázatban a banki könyvbe tartozó és a kereskedési könyvbe tartozó ügyleteket egyaránt szerepeltetni kell.

A nemzetközi pénzügyi intézményeket a központ helye szerint kell besorolni.

Az 1. Összesen sor a 01. sortól felsorolt országok adatainak összegzésére szolgál.

A 01. sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az országokat, amelyekkel szemben a hitelintézetnek bármilyen kapcsolata (követelése, illetve kötelezettsége) áll fenn.

Először azokat az országokat kell felsorolni, amelyek után a vonatkozó jogszabály szerint tőkekövetelmény számítása esedékes. A felsorolást a legkockázatosabbnak tartott (pl. 4. kategóriás) országokkal kell kezdeni és a kockázatcsökkenésnek megfelelő kategória szerint kell folytatni. Az 1. kategóriába sorolt országokkal szembeni kockázatvállalásokat a jelentés végén kell felsorolni.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes országkapcsolat kimutatásra nem kerül.

Az oszlopokban a részletezés szerint kell a különböző követelésállományt, illetve a mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettség-vállalást kimutatni.

A *b)* Kódjel oszlopba a más minősítés, vagy kedvezőbb elbírálás miatt a következő betűjelet kell beírni:

„MG", ha a besorolás alapja a 3. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a garantőr,

„MÉ", ha a besorolás alapja a 3. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti értékpapírfedezet,

„MK", ha a besorolás alapja az 5. § (3) bekezdésében foglaltak szerint kedvezőbb elbírálású.

Ezeket a kockázatvállalásokat az adott országnál külön sorban kell feltüntetni, de a limit-meghatározásnál az adott országnál figyelembe kell venni.

A *c1)* Besorolás (eredeti) oszlopban a felsorolt országnak a hitelintézet által meghatározott országkockázati csoport besorolását kell feltüntetni.

A *c2)* Besorolás (módosított) oszlopban kell figyelembe venni az országkockázat tőkekövetelményéről szóló jogszabály által meghatározott módosítási eljárást és az annak alapján a megváltoztatott (új csoport szerinti) besorolást kell kimutatni, amellyel az adott országra (ügyfélre) vonatkozóan az országkockázat tőkekövetelménye számításba kerül.

A *d)* Banki saját limit oszlopban az adott országgal szemben a hitelintézet által — saját szabályzatában — meghatározott limit értékét kell jelenteni.

Az *e)* Kockázatvállalás oszlopaiba a megnevezés szerint kell a mérlegtételeket, a mérlegen kívüli tételek között külön a *g)* oszlopba kell a határidős ügyleteket feltüntetni.

Az összes kockázatvállalást nettó értéken (értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék nélkül) kell szerepeltetni.

A *g)* oszlopban a határidős ügyleteket súlyozott értéken kell szerepeltetni. A súlyozásnál a fizetőképességi mutató számításnál alkalmazott ügylet- és partnerkockázati súlyozást kell alkalmazni.

A *h)* oszlopban kell az összes nettó értéken szereplő kockázatvállalást feltüntetni.

Külön az *i)* oszlopban kell kimutatni az adott ország pénznemében fennálló kockázatvállalás összegét.

A Levonandó tételek, illetve a Tőkekövetelmény oszlopai a vonatkozó jogszabályban meghatározottak szerint töltendők ki.

A *k)* oszlopban a levonandó tételek között csak a függő kötelezettségek miatti levonásokat szabad szerepeltetni, mivel a határidős követelések már eleve a partnerkockázatnak megfelelő súlyozott értékkel szerepelnek.

Az *m)* Összes nettó kockázatvállalás oszlopba az összes — levonandó tétellel már helyesbített *[h)—j)—k)—l)]* — értékeket kell kimutatni, amely alapján a rendeletben meghatározottak szerinti tőkekövetelményt kell kiszámítani..

Az országkockázatra vonatkozó tőkekövetelményt az *n)—p)* oszlopokban kell feltüntetni.

9.C KERESKEDÉSI POZÍCIÓK

A jelentés kitöltése

A táblázat a kereskedési könyv vezetése alól mentesítés ellenőrzésével kapcsolatos összesített információkat tartalmazza, és a Hpt. 76. § (6) bekezdés *b)* és a (7) bekezdés *b)* pontjában jelzett korlátok ellenőrzésére szolgál. Ezt a táblázatot csak a kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek kell kitölteni.

A kereskedési célú pozíció mérésénél a forgatási célú értékpapírok közül az minősül kereskedési célúnak, amelyet az intézmény eladási céllal vesz meg és nem minősül veszteségmérséklő befektetéseknek. A lejáratig tartani kívánt papírok közül kereskedési célúnak kell átsorolni mindazon értékpapírokat, amelyeket az intézmény ténylegesen értékesít. A forgatási célú értékpapírok közötti részvények csak kereskedési célúak lehetnek, mivel a stratégiai jellegű, tartós befektetéseket a befektetési célú értékpapírok, illetve vagyoni érdekeltségek között kell kimutatni.

A mérlegen belüli pozíciókra vonatkozó adatok a felügyeleti mérleg forgatási célú értékpapírjainak állományi adataival egyeznek, néhány helyen a mérlegnél összevontabb formában. Az értékpapírok közül az külön sorban kiemelésre kerülnek az egyéb pénzügyi intézmények kötvényeinek, illetve a befektetési jegyek állománya.

A nyitó és a záró állományra vonatkozó adatokat minden, kereskedési könyvet nem vezető hitelintézetnek ki kell tölteni. A nyitó állomány a negyedév első napja, a záró állomány a negyedév utolsó (a beszámolás) napja.

Azt az állományt, amelyet a hitelintézet a vonatkozó előírások szerint kereskedési célúból befektetési célúvá minősített, külön oszlopban kell feltüntetni.

A Záró állomány után elszámolt értékvesztés oszlopban azt az értékvesztést előjel nélkül (vagy visszaírást negatív előjellel) kell kimutatni, amely olyan állomány után keletkezett, amelyik a negyedév folyamán nem mozdult meg, de a minősítés következtében az állomány után értékvesztést (vagy visszaírást) kellett elszámolni.

A változást jelentő adatok kitöltése alól mentesül az a hitelintézet, amelynek a forgatási célú értékpapír állománya 2 milliárd forintnál kevesebb. Az átlagállomány adatokat az eladásra szánt értékpapírok napi átlagállományaira negyedéves gyakorisággal kell kimutatni, annak érdekében, hogy a mérési időszakok közötti állapotról a Felügyelet képet kapjon.

A mérlegen belüli pozíciókat a számviteli nyilvántartások alapján könyv szerinti értéken kell szerepeltetni. A 76. § (6)—(7) bekezdés szerinti korlátok szempontjából az eladási szándékon túlmenően, a Felügyeletnek számot kell adni a szándékok teljesüléséről.

A jegyzési garanciavállalás sorban a jegyzési garanciavállalás teljes, szerződés szerinti értékét kell feltüntetni. Az átlagállomány számításánál mindig a szerződés szerinti értékeket kell figyelembe venni, és annak alapján kell az átlagot meghatározni.

A származtatott termékek esetében a 3.DA. táblázatban szereplő kereskedési célú pozíciók összesen sorát kell kimutatni. A 3.DA. táblázatnak megfelelően, az összehasonlíthatóság érdekében a származtatott pozíciók számbavétele a kötési árfolyam, illetve a tényleges elvi főösszegek figyelembevételével történik.

A kereskedési célú pozíciók összesen adatot ki kell számítani korrigálatlanul a mérlegen belüli kereskedési célú pozíciók, a jegyzési garanciavállalási pozíciók és a származtatott ügyletekkel kapcsolatos kereskedési célú pozíciók összegzésével.

9.D A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS BEJELENTÉSEK

A jelentés célja

A jelentés pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 1994. évi XXIV. törvény végrehajtása hatásainak felmérését célozza. Minden hitelintézeteknek a törvény végrehajtására belső szabályzattal kell rendelkeznie, és képesnek kell lennie a vonatkozó információk kimutatására.

A táblázat kitöltése

A táblázatban a természetes személyekre és egyéb (jogi és jogi személyiség nélküli társaságok, egyéni vállalkozások stb.) személyekre vonatkozóan, valamint összesítve be kell mutatni a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény előírása szerint azonosított ügyfelek számát, a pénzmosással kapcsolatos bejelentésekre vonatkozóan azok számát, teljes összegét, súlyozott átlagos összegét, a maximum és a minimum összegeket.

A tárgynegyedév oszlopokban az adott negyedév adatai, a halmozott oszlopokba az év elejétől kumulált értékek szerepelnek.

A Halmozott oszlopban a bejelentések átlagos összege, a legnagyobb és a legkisebb összegű bejelentések soroknál nem lehet kumulált érték, hanem az év elejétől a beszámolási időpontig terjedő időszak adatai közül a súlyozott átlag, illetve a maximum és a minimum összegeit kell beírni. Az azonosított ügyfelek számánál mindazokat az ügyfeleket számításba kell venni, amelyeknél az ügyletek összege a Pmt. 2. § (1) bekezdésében, illetve annak végrehajtására vonatkozó 299/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet 1. § (2) bekezdésében foglalt (2 millió Ft) értékhatárt elérik, vagy meghaladják függetlenül attól, hogy bejelentési kötelezettség fennáll-e vagy sem, továbbá azokat a Pmt. 3. § (1) bekezdés *a)* pontjának megfelelően a pénzmosás gyanúját jelentő, vagy szokatlan körülmény miatti, illetve rendkívüli eseteket is, amely alapján az ügyfél azonosítását az értékhatár nélkül kell elvégezni. Itt kell kimutatni a Pmt. 2/D. §-ban meghatározott (300 ezer Ft) értékhatárt elérő, vagy meghaladó összegű pénzváltási tranzakció során azonosított ügyfelek számát is.

Függetlenül attól, hogy a hitelintézettel üzleti kapcsolatba lépő és szerződést kötő ügyfél — magán (természetes) vagy egyéb (jogi, nem jogi stb.) személy — azonosítása kötelező, a jelentés azonosított ügyfelek sorában csak a jogszabályban előírtak szerinti (fentiekben jelzett) személyeket kell számításba venni.

Az ügyfél által a hitelintézetnél vagy annak bármely szervezeti egységénél több alkalommal, egy vagy több egymást követő (banki) munkanapon történt ügyletkötések összegét együttesen kell figyelembe venni. Ennek megfelelően az egy nap alatt az értékhatárt elérő (egyszeri, vagy többszöri és együttes), valamint a több (legalább 3) banki munkanap alatt ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő egy-egy, vagy több ügyleti megbízást számításba kell venni.

A beszámolás időszakára vonatkozó jelentésben, azokat az ügyfeleket, amelyeket egyéb ügyletek során (normál banki ügymenet kapcsán) már azonosítottak, nem kell még egyszer számításba venni, kivéve a jogszabály által meghatározott értékhatárt elérő (vagy meghaladó), illetve a hivatkozott gyanús esetek (szokatlan, rendkívüli körülmé-

nyek miatt összeghatár nélküli) tranzakciót bonyolító ügyfeleket, amelyeknél a bejelentési kötelezettség fennáll. Ennek alapján az azonosított ügyfelek számának tartalmazni kell a bejelentési kötelezettség alá tartozó ügyfelek számát is.

Az adatokat értelemszerűen — darabszámra, illetve forint értéken — kell megadni.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek millió forintra vonatkoznak. A devizákat az MNB hivatalos devizaárfolyamán kell átszámítani. Ha az MNB az adott devizára nem jegyez devizaárfolyamot, akkor az árfolyamot az adott devizát kibocsátó ország jegybankja vagy jegybanki funkciókkal rendelkező intézménye által meghatározott hazai devizaárfolyam és az euro keresztárfolyamából kell átszámítani.

Az átlagos összeget súlyozott átlaggal[51] kell kiszámolni, amelynek számítási módszerét a vonatkozó belső szabályzatban rögzíteni kell.

A törvény végrehajtásaként a bejelentéseket az alábbi bontásban kell kimutatni. Az első csoportban a jelentésre kötelezett hitelintézet (intézmény) részéről a törvény alapján az előírásnak megfelelő intézmény felé történt bejelentésekről kell tájékoztató adatot közölni. A második csoportban a hitelintézet saját hálózati egységei által — a kötelezettség szerint — a hitelintézet központja felé kezdeményezett bejelentésekről kell tájékoztatást adni.

Azoknak hitelintézeteknek, amelyek nem rendelkeznek hálózati egységgel, csak az első (felső tábla) részt kell ki tölteni.

A hálózati egységgel rendelkezők hitelintézeteknek az első részben, mint a jelentésre kötelezett hitelintézetnek az összesített adatokat kell szerepeltetni, amelynek tartalmazni kell a központi egységeknél felmerült eseteket, valamint a hálózat által (a táblázat második részében) jelentett adatokat is.

9.E A PÉNZMOSÁSSAL KAPCSOLATOS ÉS MÁS BELSŐELJÁRÁSOK

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában az ellenőrzési tevékenység érdekében negyedévente adatot kell szolgáltatni a pénzmosással kapcsolatos utolsó belső ellenőrzési vizsgálatok időpontjáról.

Függetlenül attól, hogy átfogó vagy célvizsgálatot végeztek a központi egységnél, a hálózati egységeknél és a leányvállalatoknál, az adott sorban a leg utolsó vizsgálat időpontját kell feltüntetni.

A jelentés másik részében külön kell feltüntetni az ügyleti tranzakciók során történő ügyfél azonosításokat a Pmt. által meghatározottak szerint. Az ügyfelek köre azonos a 9D táblában feltüntetett összes azonosított ügyfelekével.

A tényleges tulajdonos az, akinek a nevében, vagy javára megállapodás, megbízás alapján, illetve anélkül történik az ügyletkötés.

A jogi és nem jogi személyiségű vállalkozások sorban kell minden, nem természetes személynek nyilvánított ügyfelet, tényleges tulajdonost kimutatni, amely javára vagy terhére kötik az ügyletet.

A vállalkozások nevében eljáró azonosított természetes személyt a vállalkozások sorában kell feltüntetni. Itt kell számításba venni az egyéni vállalkozókat, ideértve a mezőgazdasági őstermelőket is.

A magán személy sorban csak azok a természetes (a Kitöltési Útmutatóban lakosságként meghatározott) személyek szerepelhetnek, amelyek nevére vagy nevében az ügylet során eljárnak.

Az ügyleti tranzakciókhoz kapcsolódóan elvégzett ügyfél azonosítást két csoportban kell kimutatni. Az első csoportban (21. sorban) azokat a tényleges tulajdonosokat (ügyfeleket) kell kimutatni, akik az ügyleteket a saját nevükben, és saját maguk részére kötötték.

A második csoportban (22. sorokban) a más — a tényleges tulajdonos — nevére, illetve nevében kötött ügyletekben a megbízás alapján, vagy anélkül eljáró ügyfelek azonosítását kell szerepeltetni.

A 221. sorban azokat az azonosított ügyfeleket kell bemutatni, amelyeket tényleges tulajdonostól kapott megbízás szerint a tényleges tulajdonos nevében járnak el a hitelintézetnél. (Tényleges tulajdonos terhére történő ügyletek, terhelés.)

A 222. sorban a tényleges tulajdonos javára (jóváírás) kötött ügyeletekben eljáró személyek azonosítását kell feltüntetni.

A táblázatban a negyedév alatt azonosított ügyfelek darabszámát kell feltüntetni.

Az azonosított ügyfelek alatt mindazokat érteni kell, amelyeket a Pmt. és annak végrehajtására vonatkozó 299/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet szerint azonosítani kell függetlenül attól, hogy az ügyfél vagy ügylet miatt bejelentési kötelezettség terheli a hitelintézetet vagy sem.

10. AA. KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtáblát a hitelintézet tevékenységében az adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez és egyben a Hpt. 79. § betartásának ellenőrzéséhez kell kitölteni. A nagykockázatra vonatkozó korlátozásokat a Magyar Fejlesztési Bank Rt. (MFB) esetében a 2001. évi XX. törvény, a Magyar Export-Import Bank Rt. (Exim-

[51] Az adott időszakban 3 db 2 000 E Ft, 1 db 4 000 E Ft, 1 db 10 000 E Ft ügylet volt, összesen 20 000 E Ft.
A súlyozott átlag számítása a következő:
Az egyes tételek aránya az összesből:
2 000/20 000= 0,1; 4 000/20 000= 0,2; 10 000/20 000= 0,5 ;
Súlyozott arányok: 0,1× 2 000= 200; 0,2× 4 000= 800; 0,5× 10 000= 5 000,
Súlyozott átlag: (3× 200)+ 800+ 5 000= 6 400 E Ft

bank) esetében a 1994. évi XLII törvény előírásaiban foglalt eltérésekkel kell értelmezni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni összes kockázatvállalást (követeléseket, hiteleket, részesedéseket stb.) kell részletezni Az ügyfelek között a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy mint adósok, vagy mint betételhelyezők (hitelnyújtók) szerepelnek.

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám és TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

Külön jelentésekben (10.BA, 10.CA) kell a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozások, személyek kockázatvállalásait kimutatni, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya-, vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedésű tulajdonos (befektetések).

Amennyiben a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében vett adós (Hpt. szerinti) ügyfélcsoportról kell adatokat közölnie, akkor az Adós, Törzsszám és Ág oszlopban szereplő adatokat az anyavállalat vagy a főadós (legnagyobb adósságot megtestesítő ügyfél) adatainak megfelelően kell szerepeltetni. Ügyfél (adós)-csoportnál a csoporttagok adatait összesítve kell kimutatni, de a megnevezés oszlopban az anyavállalat (főadós) neve mellé — emelkedő sorrendben — azt a sorszámot[52] kell beírni, amelyet az ügyfélcsoport részletezésére szolgáló táblamellékletben a felsorolásnál is kapott.

A *b)* oszlopba az anyavállalat törzsszámát kell feltüntetni.

Bankcsoporttagként, illetve pénzügyi vállalkozásként, továbbá befektetési vállalkozásként csak az a vállalkozás vehető figyelembe, amelyet bejelentettek, illetve a Felügyelet engedélyezett.

Ügyfélcsoport esetén a jelentést ki kell egészíteni — az alap, 10.AA táblával azonos oszlopszerkezetű — 10.AB. táblamelléklettel. Ugyanezt kell alkalmazni a tulajdonosokra, illetve befektetésekre vonatkozó kockázatvállalásról szóló jelentő táblákra.

A kiegészítő táblamellékletet úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatai. Az ügyfélcsoporti adós neve melletti sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az ügyfélcsoportokhoz tartozó tagokat (ügyfeleket) és adataikat felsorolni.

A 10.AA Kockázatvállalásra vonatkozó tábla 1. Összesen sora — a mérleg és mérlegen kívüli tételekkel kapcsolatos egyezőség érdekében — egyenlő a 2. sorban a tulajdonosi kapcsolatú (10.BA táblában részletezett), a 3. sorban a befektetésekhez kapcsolódó (10.CA táblában részletezett) összesített kockázatvállalások, illetve a 4. Nem részletezettek összesen sor, valamint a 01. sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgáló 5. Részletezettek összesen sor együttes összegével.

A 4. Nem részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt adósokat — az egyezőség érdekében — összevontan kell kimutatni.

A részletező sorokban nem kell az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni követeléseket (beleértve az állami, MNB értékpapírokat is) külön kimutatni, azokat a nem részletezettek között kell szerepeltetni.

Az 5. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban felsorolt adósokat összevontan kell kimutatni.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni azt az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb adóst (ügyfelet, ügyfélcsoportot, ideértve a hitelintézetet is), amelyekkel szemben a hitelintézet összes kockázatvállalása (követelés, kötelezettség, részesedés stb.) teljes értéken a legnagyobb, beleértve a más hitelintézetnél elhelyezett betéteket, nostro-számlákat is.

Az ügyfelek (csoportok) felsorolásánál az összes kockázatvállalásnak (az értékvesztés, céltartalékkal csökkentett) nettó értékének csökkenő sorrendjét kell figyelembe venni függetlenül attól, hogy a követelések nagykockázati limit alá tartozó értéke minimális vagy nulla.

Az MFB és az Eximbank esetében a nagykockázatra előírt korlátokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kell figyelembe venni.

Amennyiben az 50, illetve 25 legnagyobb adós között nem kerül felsorolásra minden olyan ügyfél, akivel szemben a hitelintézet kockázatvállalása korrigált nettó értéken (a kivételek, illetve a súlyozás figyelembevételével) az SZT 10%-át eléri, vagy meghaladja, akkor a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes ilyen nagykockázat vállalás kimutatásra nem kerül.

A sorok száma nem korlátozott.

A lakástakarékpénztáraknak nem kell az egyedi tételes felsorolást alkalmazni csak abban azon ügyfelek esetében, akikkel szemben a követelésállomány a legnagyobb és meghaladja a tíz millió forintot. A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kockázatvállalás együttes — és korrekció nélküli — összege a legnagyobb. A legnagyobb adósokat a velük szemben fennálló teljes követelésállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

Kockázatvállalás a Hpt. által meghatározott ügyletek, beleértve a részesedéseket, illetve a bankközi kapcsolatokat is.

A kockázatvállalás szempontjából nem jelent kivételt és nem tekinthető szociális céllal adottnak a munkavállalók részére kedvezményes kamatozással vagy feltételekkel nyújtott munkáltatói kölcsön.

Abban az esetben, ha a hitelintézetnek az ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket a tábla megfelelő oszlopában jellegük szerint csoportosítva összevontan, a határidős kötelezettségeket pedig külön oszlopban kell szerepeltetni.

[52] Például Zöld Rt. (05), mivel az 05. csoport a táblamellékletben a Zöld Rt. társasághoz tartozó ügyfelek (Zöldike Kft., Alma Rt.) részletezése.

A mérlegben szereplő eszközöket könyv szerinti, a függő és jövőbeni kötelezettségeket nyilvántartási értéken kell számba venni.

A részletező oszlopokban az ügyfelekkel szembeni követeléseket (beleértve bankközi számlabetéteket is), illetve eszközöket könyv szerinti értéken kell kimutatni. A függő és jövőbeni kötelezettségeket nyilvántartási értéken a határidős ügyleteket kötési értéken vagy elvi főösszegen kell kimutatni. A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékokat összesítve külön oszlopban kell szerepeltetni.

A kockázatvállalásnak nem minősülő, illetve kivételnek számító, ezért levonandó tételekre (fedezetekre, biztosítékokra stb.) vonatkozóan a hitelintézetnél elkülönített nyilvántartásnak rendelkezésre kell állni, amelyek alapján a kivételekre vonatkozó, illetve a Hpt. előírására hivatkozó oszlopok kitölthetők.

A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hiteleknél a Kockázatvállalás táblában való részletezés során a vállalkozás neve után a kódjel oszlopban „ko" jelet kell feltüntetni.

A konzorciális (szindikált) hiteleket, illetve a vállalt kötelezettségeket a konzorcium-szervezőnek (lebonyolítónak) — ennek a táblának külön mellékletként az általa vezetett nyilvántartás szerint — ügyfelenként (vállalkozásonként) a részt vevő hitelintézetek név szerinti felsorolásával és az általuk nyújtott összegek feltüntetésével részletezni kell. Ez vonatkozik arra az esetre is, amennyiben, mint lebonyolító a hitelintézetektől a hitel összegét már megkapta, de a hitelfelvevő vállalkozás részére még nem utalta át, feltüntetve a hitelfelvevő vállalkozás nevét.

Az *e)* Lejárattól eltelt idő oszlopban a legrégebben lejárt adósságtól eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

Az *f)* Ügyfélminősítés oszlopban az adósminősítés kódját kell az adott adósra vonatkozóan megadni a hitelintézet minősítési rendszerétől függően.

A részletező *g1)—g5)* oszlopokban az ügyfelekkel szembeni követeléseket (beleértve bankközi, és számlabetéteket is), illetve eszközöket nettó értéken kell kimutatni. Ezekben a kockázatvállalásokban a kereskedési könyv alá tartozó tételek összegei nem szerepelhetnek.

Az értékpapírokra vonatkozó oszlopban — az FM eszközcsoportokban szereplő tételek közül — az értékpapírokat a részvények, részesedések nélkül kell kimutatni.

A forgatási célú értékpapírok között a kereskedési könyvben szereplő tételeket nem lehet szerepeltetni.

A Vagyoni részesedés oszlopban kell az összes részesedést (kereskedelmi, befektetési célú, valamint a vagyoni érdekeltségeket, részvényeket, részesedéseket, üzletrészeket) feltüntetni a Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezetének 10. pont *e)* alpontja szerinti részesedések figyelemmel kisérése érdekében.

A *g5)* oszlopban kimutatott egyéb követelések között nem kell figyelembe venni az egyéb aktív időbeli elhatárolás összegét.

A vevővel szembeni követelést — amennyiben más tartozása, hitele nincs — önállóan, egyébként az adott ügyfél egyéb tartozásaival együtt kell kimutatni.

A függő és jövőbeni kötelezettségeket nyilvántartási értéken a *h1)* oszlopban, az utánuk képzett céltartalékokat összesítve külön, az *i)* oszlopban kell szerepeltetni.

A *h2)* oszlopban a határidős ügyleteket a vonatkozó jogszabály szerinti súlyozott értéken kell kimutatni.

A *g)—h)* oszlopokban szereplő kockázatvállalásokat összesíteni kell és a *j)* Összes kockázatvállalás nettó értéken oszlopban a kockázati céltartalék összegével csökkentve kell szerepeltetni. Itt csak a hitelintézeti tevékenységből adódó kereskedési könyv nélküli (ún. „banki'' könyvi) kockázatokat szabad kimutatni.

A kockázatvállalás alóli kivételek tekintetében elsődleges az ügylethez kapcsolódó eljárás és másodsorban kell figyelembe venni az ügyfél minőségét.[53]

Az adott ügyfélhez kapcsolódó és egyes oszlopokban kimutatandó kivételek (illetve a kockázatvállalásnak nem számító tételek) miatti levonások összege nem haladhatja meg az adott ügylethez kapcsolódó (tétel, fedezet, biztosíték, értékpapír stb., illetve ügyfél miatt) figyelembe vehető nettó értéket, illetve egyik kivétel miatt sem lehet többszörös számbavétel. Az egyes ügyféllel kapcsolatos kockázatvállalás megállapításához szükséges súlyozandó érték kiszámításánál a 80. § (1) bekezdése szerinti tétel levonása utáni összeget kell figyelembe venni.

A *k1)* oszlopban a Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 10.2 pontjának *b)* és *c)* alpontjaiban meghatározott kockázatvállalásnak nem számító tételeket kell feltüntetni. Ha ezek a kivételek a kereskedési könyv tételei között szerepelnek, akkor itt nem szabad kimutatni.

A *k2)* oszlopban a nyújtott (PIBB) alárendelt kölcsöntőke, illetve a befektetések (túllépés vagy kivétel) miatt a szavatoló tőkével fedezett és levonandó tételeket kell kimutatni.

A 80. § (1) bekezdésében — a *g)* alpont kivételével — foglaltak szerinti, valamint a speciális hitelintézetek (beleértve a Magyar Fejlesztési Bankot is) esetében a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő kivételeket a *k3),* illetve az értelem szerint megfelelő oszlopban kell szerepeltetni.

Azok a szövetkezeti hitelintézetek, amelyek a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél — a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál — vezetik a pénzeszköznek minősülő pénzforgalmi betétszámlájukat, a jegybanki kötelező tartalék összegét itt kell feltüntetni. Az MTB-nél vezetett a pénzforgalmi betétszámlának a kötelező tartalékkal csökkentett (pozitív) egyenlegét a megfelelő hitelintézetekre vonatkozó oszlopban kell kimutatni.

A *k4)* oszlopban kell a 80. § (1) bekezdés *g)* alpontjában meghatározottak szerint a hitelintézethez kapcsolódó összevont felügyelet alá tartozó anya-, anyavállalat leányvállalata, illetve a hitelintézet saját leányvállalata részére nyújtott kockázatok nettó értékét feltüntetni.

[53] Például az öt napon belüli *m1)* oszlopba kell tenni egy hitelintézettel szembeni, ilyen jellegű értékpapír teljesítést és nem az *m6)* rövid banki követelések közé.

A Hpt. előírásaiban meghatározottak szerint a csökkentett értéken figyelembe veendő mérlegen kívüli tételek esetében a teljes nettó (100%) és a kisebb súlyú érték közötti különbséget, mint levonandó tételt a *k5)* 79. § (4) levonandó súlyozott érték oszlopban kell kimutatni. Ez a levonandó összeg csak azoknál a függő és egyéb jövőbeni kötelezettségeknél 50 százalék, amelyek a TMM számítási rendelet alapján alacsony, vagy kockázatmentes súlyozást kaptak.

A határidős ügyletek itt nem szerepelhetnek, azokat a *h2)* Határidős ügyletek súlyozott értéke oszlopban kell a TMM szerinti súlyozott értéken figyelembe venni.

A Hpt. 79. § (5) bekezdésében foglaltak szerint a más („A'' zónabeli) hitelintézettel szemben vállalt egy évet meg nem haladó (rövid) lejáratú kockázat 20%-kal vehető figyelembe, amennyiben az nem része a kötelezett hitelintézet szavatoló tőkéjének. Az ilyen kockázatvállalásnak a 80%-át, mint kivételt (és mint levonandó tételt) a *k6)* oszlopban kell feltüntetni.[54]

A *k7)* Éven belüli bankközi betét oszlopban kell jelenteni a Hpt. módosítása következtében a — 2. számú melléklet III. fejezet 10.2 pont *d)* alpontja szerinti — kockázatvállalásnak nem minősülő, azt a hitelintézetnél betétszerződés alapján elhelyezett éven belüli lejáratú állományt, amely nem része a szavatoló tőkének.

A *k8)* Egyéb ok miatti csökkentés oszlopba kell beírni a külön jogszabály, más előírás szerint levonandó összegeket vagy a Hpt. 79. § (10) bekezdése szerint a Felügyelet által adott átmeneti mentesítés összegét.

Itt kell kimutatni az MFB-nek a vonatkozó jogszabály által előírtak szerint kockázatvállalásnak nem minősülő, vagy a kockázatvállalási limit alá nem tartozó, — az előzőekben felsorolt oszlopokban fel nem tüntetett — egyéb kockázatvállalásokat. Az Eximbank esetében itt kell feltüntetni az Eximtv. 21. §. (3) bekezdésében meghatározott kivételek összegét.

A Hpt. előírásai szerint a hitelintézet által a nagykockázat vállalásának számítása során levonható összegeket a *k)* oszlopban kell összesíteni. A levonások összértéke nem haladhatja meg az ügyfélre vonatkozó adott követelés, vagy befektetés, illetve más kockázat nettó összegét.

Az *l)* Hpt. limit alá tartozó korrigált érték összesen oszlopban kell feltüntetni az adósonkénti követelés- és vállalt kötelezettségállomány (korrekció és súlyozás utáni) nettó értékét, függetlenül attól, hogy az egyedi limit túllépése tőkével fedezendő. A kereskedési könyvet nem vezető és befektetési szolgáltatási tevékenységet sem végző hitelintézeteknek csak ezt az oszlopot kell kitölteni.

A kereskedési könyvet vezető hitelintézeteknek a kereskedési könyvi kockázatokra vonatkozóan a táblázatban két összesített információt kell szerepeltetni: az ügyféllel szembeni pozíció kockázatot és az ügyféllel kapcsolatos partnerkockázatot.

[54] Például az alárendelt kölcsöntőke 80%-a az SZT-ben a lejárat napja előtti utolsó évben figyelembe már nem vehető rész, így ezt az összeget csak 20%-kal kell számításba venni, vagyis a 80%-os résznek a 80%-a lesz a levonandó tétel.

Az *m)* Kereskedési könyvi összes érték oszlopa kereskedési könyvi kockázatok összes értékét mutatja.

Az *n)* Limit alá tartozó összes érték oszlopban kell összegezni mind a Hpt., mind a kereskedési könyv szerinti — *l)* oszlopban és az *m)* oszlopban — feltüntetett adósonkénti kockázatokat.

A Limit túllépése oszlopokban külön kell kimutatni és az *o)* oszlopban összegezni az ügyfelenkénti kockázatoknak a szavatoló tőkéhez viszonyított mértéket meghaladó értékeket.

A Hpt. által meghatározott limit túllépését az *o1)* oszlopban kell szerepeltetni. A limit túllépésének megállapításánál az egyes (MFB, Eximbank, szövetkezeti) hitelintézeteknek a rájuk vonatkozó speciális — törvény szerinti — korlátokat kell figyelembe venni.

A Tpt., illetve a kereskedési könyv szerinti limit túllépését az *o2)* oszlopban kell feltüntetni.

A *p)* oszlopban — tájékoztató adatként — az ügyfelekhez kapcsolódó banki könyvi eszközök bruttó könyv szerinti értékét kell bemutatni.

A *q)* oszlopban az olyan kockázatvállalások összegét kell szerepeltetni, ahol az ügyfél garanciát vagy készfizető kezességet vállalt harmadik személyért. Ez a garanciavállalás jelenti a biztosítékát a harmadik személlyel szembeni kockázatvállalásnak. (A garantőri limit terhére történő kockázatvállalás.)

Az *r)* oszlopban kell feltüntetni azokat az ügyleteket, ahol a hitelintézet a kockázatot harmadik személlyel szemben az ügyfél által kibocsátott értékpapír óvadék mellett vállalta

Az *s)* oszlopban kell feltüntetni azokat az ügyféllel szembeni kockázatvállalásokat, ahol a hitelintézet ügyféllel szembeni kockázatvállalását harmadik személy garanciája vagy készfizető kezességvállalása biztosítja. Nem lehet ezek között olyan ügylet, amely már a levonandó tételek között szerepelt.

A *t)* oszlopban kell feltüntetni azokat az ügyféllel szembeni kockázatvállalásokat, ahol a hitelintézet ügyféllel szembeni kockázatvállalását harmadik személy által kibocsátott értékpapír óvadék biztosítja. Nem lehet ezek között olyan ügylet, amely már a levonandó tételek között szerepelt.

Az *u)* Ügyféllel kapcsolatos korrigált kockázatok oszlopban a limit alá tartozó összes értéknek az előzőekben feltüntetett állományokkal az *q)* és *r)* oszloppal növelt az *s)* és a *t)* oszloppal csökkentett, módosított összegét kell kimutatni.

10.AB KOCKÁZATVÁLLALÁS-MELLÉKLET

A jelentés kitöltése

Itt kell a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében — a Hpt. szerint meghatározott — adós ügyfélcsoportról és azok tagjairól részletes adatokat közölni.

A jelentés oszlopszerkezete és az „ügyfélcsoport részletezése'' sorok kitöltése azonos a 10.AA táblával, a részletező sorokban az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatait kell kimutatni.

A táblamellékletben az egyes ügyfélcsoportokat a 10.AA táblában történt sorszámozásnak megfelelően — emelkedő sorrendben — kell felsorolni.[55]

Az első fősorban a csoporttagok összesített értékeit kell, az anyavállalat vagy főadós (legnagyobb adósságot megtestesítő adós) azonosító adataival szerepelni.

A második 01. sorban az anyavállalat, vagy főadós saját egyedi adatait, a vele szembeni kockázatvállalást, a következő sorokban a csoporthoz tartozó ügyfeleknek (további vállalkozásoknak) az egyedi adatait kell részletesen feltüntetni, amelyekkel szemben a hitelintézet kockázatot vállalt.

A csoporttagok adatait összegezni kell, és ennek meg kell egyezni a főadós (ügyfélcsoport) sorában, illetve a 10.AA táblában feltüntetett értékekkel.

Ha a hitelintézet adósai között nincs ügyfélcsoport, a táblát „nemleges'' jelzéssel kell megküldeni.

Az adóscsoportot és tagjait részletező táblában az azonosítás céljából ugyanazon ügyfélcsoporthoz tartozó tagokat (ügyfeleket) — amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése vagy kötelezettsége áll fenn — azonos sorszám alatt és azt a csoportot jelző ügyfél nevét követően — a papíron történő jelentésben — kell feltüntetni.[56] A sorkód első számjele (sorszáma) megegyezik az alap (10.AA) táblában a főadós neve mellett zárójelben szereplő sorszámmal.

Nem szükséges ügyfélcsoportonként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni az ügyféladatokat, de csoportonként egyértelműen kell feltüntetni a követelések adósonkénti részletezését, illetve azok összegzését az azonosító sorszámozás és adatok mellett.

10.BA TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtáblákon a hitelintézettel — egyszerre tulajdoni és ügyfél — kapcsolatban álló vállalkozásokat, az anyavállalatot, az anyavállalat leányvállalatát (testvér), az továbbá a hitelintézetnél vezetői pozícióban lévő személyeket és azok vállalkozásait kell feltüntetni a hitelintézet és betétesei számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése, így a Hpt. 79. § (7) bekezdésében előírtak figyelése érdekében.

A korlátozás betartását az MFB-nél 2001. évi XX. törvény 8. §. (4) bekezdésében foglaltak alapján kell figyelni, az Eximbank esetében a korlátozásokat az Eximtv. 22. §-ában foglalt eltéréssel kell értelmezni.

Személyek alatt ebben a táblában a Hpt. által meghatározottak szerint a tulajdonosok, a vezető állású személyek, illetve ezek közeli hozzátartozóik értendők. A személyek vállalkozásai alatt azokat a vállalkozásokat kell érteni, amelyekben a fent meghatározott személyek befolyásoló részesedéssel rendelkeznek.

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a 10.AA táblának, ezért az adatok kitöltésére vonatkozó előírások és meghatározások azonosak.

Azokat a tulajdonosokat, személyeket, illetve azok vállalkozásait, amelyek nem felelnek meg a 79. § (7) bekezdésében foglalt feltételnek (pl. nem befolyásoló részesedésű) azt nem itt, hanem a 10.AA táblán kell kimutatni, mivel rájuk nem az alacsonyabb limit, hanem a (2) bekezdésben előírt korlát tartozik.

Ezekben a táblákban szereplő kimutatások egyúttal összefüggésben vannak a 11.AB. Tulajdonosi szerkezet című táblázattal, ezért a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a két táblában — lehetőség szerint — hasonlónak kell lenni. Azt a tulajdonost, személyt, akivel szemben a hitelintézetnek nincs kockázat vállalása, itt nem kell kimutatni.

A táblázat a beszámolás időpontjában a hitelintézet tulajdonosaival, illetve a személyekkel és a személyekhez kapcsolódó vállalkozások, valamint a vállalkozások részére a hitelintézet által történt összes kockázatvállalás (mint kapcsolódó ügyletek) kimutatására szolgál.

Az összes felsorolt ügyfél adatainak összegzése az 1. Összesen sorban történik, amelyik a Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel. Ennek az összegző sornak meg kell egyezni a 01 sorszámtól kezdődően részletezett ügyfelekkel szembeni kockázatokkal.

A számmal jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatinak különböző szempont szerinti összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között — ügyfelek tekintetében — átfedések lehetnek.

2. Befolyásoló tulajdonossal kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak — a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek — a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

3. Személyek vállalkozásaival kapcsolódó ügylet összesen sorban azokra a vállalkozásokra vonatkozó adatokat kell összesíteni, amelyekben a személyeken keresztül valósul meg a befolyásoló részesedés, és amely vállalkozásokkal szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van. Ezeket a vállalkozásokat a részletező sorokban név szerint is fel kell sorolni.

4. Anyavállalat leányvállalatával kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a testvérvállalatok adatait összesíteni.

[55] Például: a 10.AA táblában az 5. adóscsoport a Zöld Rt., amely a táblamellékletben a 05. csoport lesz és a Zöld Rt. társasághoz tartozó ügyfelek (Zöldike Kft., Alma Rt.) részletezése is.

[56] Például a 05 sorszám alatt szerepel a fő adós a Zöld Rt. (A felsorolás a következő: 05 01 ZöldRt, 05 02. Zöldike Kft, 05 03 Alma Rt.

5. Kapcsolt vállalkozással kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell az Szmt. szerinti kapcsolt részesedést jelentő tulajdonosok adatait összesíteni.

Az összesítő sorokat azzal a tartalommal kell kitölteni, amelyik rájuk vonatkozik, függetlenül attól, hogy közöttük átfedések lehetnek, mivel azok másfajta csoportosítása a részletező sorokban feltüntetett ügyfeleknek.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni, illetve a személyeken keresztül kapcsolatban vannak a hitelintézettel.

A részletezésnél csak az 1%-nál nagyobb tulajdonrésszel, valamint a speciális jogokat biztosító részvényekkel („aranyrészvény'' stb.) rendelkező tulajdonosokat kell jelenteni.

Az ügyfeleket — elsősorban a befolyásoló részesedésű tulajdonosok felsorolásával — az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni, majd a tulajdonosok után kell a befolyással rendelkező személyek vállalkozásait részletezni, a vállalkozáshoz kapcsolódó összes kockázat összegének csökkenő sorrendjében.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem kerül.

Ügyfélcsoport esetén a jelentést ki kell egészíteni — az alaptáblával azonos oszlopszerkezetű — 10.BB táblamellékkel. Ugyanazokat az előírásokat kell alkalmazni, mint az előzőekben részletezett (10.AA éa 10AB) kockázatvállalási táblákra.

A kiegészítő táblamellékletet úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatai. Az ügyfélcsoporti adós neve melletti sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az ügyfélcsoportokhoz tartozó tagokat (ügyfeleket) és adataikat felsorolni.

10.BB TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOSKOCKÁZATVÁLLALÁS—MELLÉKLET

A jelentés kitöltése

Itt kell a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében — a Hpt. szerint meghatározott — adós ügyfélcsoportról és azok tagjairól részletes adatokat közölni.

Ebben a jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, személyeket, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, és mint ügyfelekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat kell részletezni. (Itt a hitelintézetet is fel kell tüntetni, ha tulajdonoscsoport.)

A jelentés kitöltésénél a 10.AB táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A jelentés oszlopszerkezete és az „ügyfélcsoport részletezése'' sorok kitöltése azonos a 10.BA táblával, a részletező sorokban az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatait kell kimutatni.

A táblamellékletben az egyes ügyfélcsoportokat a 10.BA táblában történt sorszámozásnak megfelelően kell felsorolni.

10.CA BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

Ebben a jelentésben kell a Hpt. 79. § (7) bekezdésében előírtak figyelése érdekében a hitelintézet befektetéseihez (köztük a hitelintézet leányvállalathoz) kapcsolódó ügyleteket, kockázatvállalásokat kimutatni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A korlátozás betartását az MFB-nél 2001. évi XX. törvény 8. §. (4) bekezdésében foglaltak alapján kell figyelni, az Eximbank esetében a korlátozásokat az Eximtv. 22. §-ában foglalt eltéréssel kell értelmezni.

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a 10.AA táblának, ezért az adatok kitöltésére vonatkozó előírások és meghatározások azonosak.

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet tulajdonában lévő befektetések, vállalkozások részére nyújtott, a hitelintézet által történt összes kockázatvállalásának (mint kapcsolódó ügyleteknek) bemutatására szolgál.

Itt kell feltüntetni a hitelintézet és (a 11.B Befektetések táblákon jelentett és befolyásoló részesedésű) befektetései — az egyszerre tulajdoni és ügyfél kapcsolatban álló vállalkozások — közötti pénzügyi kapcsolatait, a hitelintézet és betétesei számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése érdekében.

Azokat a befektetéseket, illetve vállalkozásokat, amelyek nem felelnek meg a 79. § (7) bekezdésében foglalt feltételnek (pl. nem befolyásoló részesedésű) azt nem itt, hanem a 10.AA táblán kell kimutatni, mivel rájuk nem az alacsonyabb limit, hanem a (2) bekezdésben előírt korlát tartozik.

Az összes felsorolt ügyfél adatainak összegzése az 1. Összesen sorban történik, amelyik a Hpt. 79. § (7) bekezdése szerinti kockázat egy részét öleli fel. Ennek az összegző sornak meg kell egyezni a 01 sorszámtól kezdődően részletezett ügyfelekkel szembeni kockázatokkal. A számmal jelzett sorok összegző sorok, illetve a részletező sorokban kimutatott ügyfelek adatainak különböző szem-

pont szerinti összesítésére szolgálnak, ezért a csoportosítások között — ügyfelek tekintetében — átfedések lehetnek.

2. Befolyásoló befektetéssel kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell azokat a vállalkozásoknak az adatait összesíteni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik — a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek — a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

3. Leányvállalattal kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell az Szmt. szerinti leányvállalatokkal szembeni kockázatvállalásokat összesíteni.

4. Kapcsolt vállalkozással kapcsolódó ügylet összesen

Ebben a sorban kell a hitelintézetnek — az Szmt. szerinti — kapcsolt vállalkozások adatait összesíteni. Ez alól kivételt jelent az Szmt. 119. § (1) bekezdés *b)* pontjában foglaltak szerinti részesedés.

Az összesítő sorokat azzal a tartalommal kell kitölteni, amelyik rájuk vonatkozik, függetlenül attól, hogy közöttük átfedések lehetnek

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni kapcsolatban, illetve személyeken keresztül a hitelintézet tulajdonában vannak.

Az ügyfeleket — elsősorban a befolyásoló részesedést jelentő vállalkozások felsorolásával — az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni, a vállalkozáshoz kapcsolódó összes kockázat összegének csökkenő sorrendjében.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem kerül.

Ügyfélcsoport esetén a jelentést ki kell egészíteni — az alaptáblával azonos oszlopszerkezetű — 10.CB táblamelléklettel. Ugyanazokat az előírásokat kell alkalmazni, mint az előző kockázatvállalási táblákra.

A kiegészítő táblamellékletet úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatai. Az ügyfélcsoporti adós neve melletti sorszám sorrendje szerint kell a részletező táblában az ügyfélcsoportokhoz tartozó tagokat (ügyfeleket) és adataikat felsorolni.

10.CB BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KOCKÁZATVÁLLALÁS–MELLÉKLET

A jelentés kitöltése

Itt kell a hitelintézetnek a nagykockázatra vonatkozó szabály értelmében — a Hpt. szerint meghatározott — adós ügyfélcsoportról és azok tagjairól részletes adatokat közölni.

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet tulajdonában — befolyásoló részesedésként — lévő befektetések, vállalkozások, mint ügyfélcsoport részére nyújtott, a hitelintézet által történt összes kockázatvállalásának (mint kapcsolódó ügyleteknek) bemutatására szolgál.

A jelentés kitöltésénél a 10.AB táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A jelentés „ügyfélcsoport részletezése'' sorok kitöltése azonos a 10.CA táblával, a részletező sorokban az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatait kell kimutatni.

A táblamellékletben az egyes ügyfélcsoportokat a 10.CA táblában történt sorszámozásnak megfelelően kell felsorolni.

10.D KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtábla a hitelintézet tevékenysége keretében a kereskedési könyv alá tartozó — a beszámolás időpontjában fennálló — kockázatvállalásának bemutatására, az adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez, összehasonlítására szolgál.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

A jelentés kitöltése

Ez a jelentés része, illetve folytatása a 10.AA táblának, mivel az ott feltüntetett és kivételre került kereskedési könyvre vonatkozó adatokra (ügyfelekre, kockázatokra) vonatkozik, ezért egyes adatok kitöltésére vonatkozó előírások és meghatározások azonosak.

A tábla 1. Összesen sora egyenlő a 2. sorban a tulajdonosi kapcsolatú (10.E táblában részletezett), a 3. sorban a befektetésekhez kapcsolódó (10.F táblában részletezett) összesített kereskedési könyvi kockázatvállalások, illetve a 4. Nem részletezettek összesen sor, valamint a 01. sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgáló 5. Részletezettek összesen sor együttes összegével.

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám és TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

A tételeket a kereskedési könyvre meghatározott paci értéken kell feltüntetni és összesíteni.

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni összes kockázatvállalást az oszlopok megnevezésének, szerkezetének megfelelően kell részletezni Az ügyfelek között a hitelintézeteket is fel kell tüntetni.

Az *e)* Szavatoló tőke miatti korrekció oszlopba azokat a összegeket kell beírni, amelyek az SZT számítása során levonásra (PIBB, túllépés fedezete) kerülnek. Azoknál a PIBB befektetéseknél, amelyeknél a tulajdoni arány nem éri el a 10%-ot, de együttes kockázatuk miatt a módosítan-

dó szavatoló tőke 10%-át meghaladó rész levonásra kerül, akkor az SZT csökkentésének összege nem lehet több, mint az egyes ügyfélre vonatkozó tételnek az összeshez viszonyított részaránya. Itt azt az összeget kell kimutatni, amelyet a kereskedési könyvi tétel miatt a Tpt. szerinti szavatoló tőke számításánál le kell vonni.

A nettó pozíció a hosszú és rövid pozíciók különbsége.

A kereskedési kockázatok összesen oszlopnál a nettó pozíció, a jegyzési garanciavállalás, valamint az összesített partner kockázat együttes értékét kell kimutatni.

A Limit alá tartozó összes érték oszlopba a kereskedési kockázatok, valamint a szavatoló tőkével fedezett értékek különbségét kell beírni.

A kereskedési könyvben szereplő kockázatok miatti limit túllépésének összegét az előírásoknak megfelelő értékben kell kimutatni.

Külön jelentésekben (10.E, 10.F) kell a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozások, személyek kockázatvállalásait kimutatni, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedésű tulajdonos.

10.E TULAJDONOSOKKAL ÉS SZEMÉLYEKKEL KAPCSOLATOS KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés kitöltése

A táblázat a beszámolás időpontjában a hitelintézet tulajdonosaival, illetve a személyekkel és a személyekhez kapcsolódó vállalkozások, valamint a vállalkozások részére nyújtott, a kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalásának bemutatására szolgál.

A részletezésnél csak az 1%-nál nagyobb tulajdonrésszel, valamint a speciális jogokat biztosító részvényekkel („aranyrészvény'' stb.) rendelkező tulajdonosokat kell jelenteni.

A jelentés kitöltésénél a 10.D táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

10.F BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KERESKEDÉSI KÖNYVI KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés kitöltése

A táblázat a beszámolás időpontjában, a hitelintézet tulajdonában — befolyásoló részesedésként — lévő befektetések, vállalkozások részére nyújtott, a kereskedési könyvben nyilvántartott kockázatvállalásának bemutatására szolgál.

A jelentés kitöltésénél a 10.D táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeket a jelentéseket nem kell kitölteni és az adatszolgáltatás teljesítése során az erre vonatkozó előírásoknak megfelelően kell jelezni a hitelintézetnek, hogy a tábla kitöltésére nem kötelezett.

10.GA LEGNAGYOBB BETÉTESEK

A jelentés célja

A jelentőtáblát a hitelintézet forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni, mivel egy jelentős betétállomány — kedvezőbb feltételek miatti — gyors megmozdulásának a hitelintézet fizetőképességre gyakorolt hatása jelentős.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat. (Azokat az ügyfeleket, amelyek csak betételhelyezők és nincs hitelkapcsolata, amely alapján felmérhető lenne az ügyfélcsoport megléte, azt nem kell feltüntetni.)

Az 1. Összesen sor megegyezik a 2. sorban a tulajdonosi kapcsolatú (10.GB táblában részletezett), a 3. sorban a befektetésekhez kapcsolódó (10.GC táblában részletezett) összesített források, illetve a 4. Nem részletezettek összesen sor, valamint 5. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól felsorolt betétesek adatainak összegzésére szolgál.

Azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézet, illetve amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, külön táblákon kell jelenteni.

A 2. Tulajdonosoktól származó forrás sorban a 10.GB. táblán részletezett, a hitelintézet tulajdonosaitól, illetve a vezető személyek és vállalkozásaitól, a 3. Befektetésektől származó forrás sorban a 10.GC. táblán jelentett a hitelintézet befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.

A 4. Nem részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket — az egyezőség érdekében — összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől kapott elhelyezett hiteleket is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.

Az 5. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni az 50 (szövetkezeti hitelintézeteknél 25) legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás *l)* Összes kötelezettség oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében. Függetlenül az első 50 legnagyobb betétestől, a felsorolásban minden, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó forrást nyújtónak szerepelnie kell. Ha ez több, mint az első ötven, akkor a felsorolást folytatni kell.

A fenti jelzett két táblában részletezett betéteseket nem kell a részletező sorokban feltüntetni.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

A *b)* Kódjel oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet kell beírni.

A lakástakarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell — az összeg csökkenő sorrendjében — feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb és meghaladja az egy millió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb. A legnagyobb betéteseket a velük szemben fennálló teljes kötelezettségállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézet számára, akkor ezeket a tábla *e)—k)* oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az *e)* oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámla, az *f)—i)* oszlopokban a lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.

A hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hiteleket a *k)* Egyéb hitelek oszlopban kell kimutatni.

A részletező sorokban az MNB-vel szembeni kötelezettséget nem kell külön, hanem a 4. Nem részletezettek összesen sorban kell kimutatni.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézet, úgy azt az *m)* oszlopban kell szerepeltetni.

10.GB TULAJDONOSOKTÓL ÉS SZEMÉLYEKTŐL SZÁRMAZÓFORRÁSOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, személyeket, amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, illetve mint ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni. Itt a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés kitöltésénél a 10.GA táblában foglaltak kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

10.GC BEFEKTETÉSEKTŐL SZÁRMAZÓ FORRÁSOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat (a hitelintézet általi befektetéseket), illetve mint ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, amelyekben a hitelintézet részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek. Itt a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket, vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés oszlopszerkezete azonos a 10.GA táblával, ezért kitöltésénél az ott meghatározottakat kell figyelembe venni.

A tábla 1. Összesen sora egyenlő 4. Nem részletezettek összesen sor, valamint az 5. Részletezettek összesen sor együttes összegével.

A 2. sorban kell összegezni azokat a kapcsolt, a 20%-ot meghaladó, továbbá a 3. sorban a 10%-ot elérő és a 20% közötti tulajdoni hányadot képviselő vállalkozásokat kell kiemelni és összesíteni, amelyek a részletező sorokban egyenként fel vannak tüntetve.

A 4. Nem részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket összevontan kell kimutatni.

Az 5. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

11.A TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés célja

A táblázatok több megközelítésben a hitelintézet jegyzett tőkéje tulajdonlásának, illetve az ehhez kapcsolódó szavazati aránynak a szektorális, illetve ország szerinti alakulását mutatja meg.

11.AA TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét, beleértve a Cégbíróságra benyújtott (befizetett, de még be nem jegyzett) tőkeemelés összegét is a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell főbb tulajdonos csoportonként kimutatni.

Az adatokat elsősorban a részvénykönyv alapján kell közölni. Abban az esetben, ha a részvénykönyv adataitól (pl. be nem jegyzés miatt) jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális szerkezete, akkor a hitelintézet tudomására jutott utolsó információ alapján, a valós állapotnak megfelelően kell a tulajdonosokra vonatkozó táblázatokat kitölteni.

Az első táblázatban a hitelintézet részvény-tulajdonosainak szektor szerinti megoszlását kell közölni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni a jegyzett tőkét, ideértve a tőkének számító egyéb tőkeelemeket is.

A jegyzett tőke még be nem fizetett részét, amennyiben még nem határozható meg, hogy melyik szektorbeli tulajdonos jegyezte le, a 12.6 Egyéb, illetve külföldiek esetében a 22. Külföldi egyéb sorba kell beírni.

A táblázatokat értelemszerűen a részletezésnek megfelelően kell kitölteni.

A 11.1 ÁPV Rt. sorban kell az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. mellett a részvénykönyvben még állami tulajdonosként feltüntetett Állami Vagyon Ügynökségre (ÁVÜ), illetve Pénzügyminisztériumra (PM) bejegyzett részvényeket feltüntetni.

A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szerveket, vállalkozásokat a 11.2 Egyéb állami sorban kell kimutatni.

Az *a)* Törzsrészvények névértéke, illetve a *b)* Szavazatelsőbbségi részvények névértéke oszlopokban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül. A *d)* oszlopban a névértékeket összesíteni kell.

A névértékeket millió forintban (szükség szerint három tizedes jegyig) kell megadni.

Ahol olyan szavazatelsőbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egy millió forintot, ott a hitelintézeteknek három tizedes jegyig kell az értékeket megadni az érintett tulajdonosi soroknál

A tulajdoni arányt a *d)* oszlopban, a szavazati arányt az *f)* oszlopban kell feltüntetni (függetlenül attól, hogy szavazatelsőbbségi részvények a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól).

Ahol olyan szavazatelsőbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egy millió forintot, és a tulajdoni, vagy szavazati arány igen csekély (nem ér el három tizedesig sem kimutatható mértéket), ott a hitelintézeteknek nullát kell beírni — de csak a papíron történő jelentésben — a megnevezés oszlopban *-gal meg kell jelölni az érintett tulajdonosi sorokat, függetlenül attól, hogy az adott sor *b)* oszlopában szerepel érték.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatelsőbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.[57]

Az Arány % megfelelő oszlopaiban három tizedes pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A 31. Osztalékelsőbbségi részvény-tulajdonosok sorban az ilyen címen kibocsátott részvények összesített értékét kell kimutatni.

A 32. Visszavásárolt részvények sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.

A 4. sorban kell a fenti szektorok szerinti tulajdonosokat összesíteni.

Az Ország szerinti tulajdonosi megoszlást a második táblázatban a részletezésnek megfelelően szükséges közölni és a részvényesek ország szerinti felsorolását az 5. Összesen sorban kell összegezni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.

A részletező sorokban az adatokat millió forintban(szükség esetén három tizedes jegyig) kell kimutatni.

A 4. és 5. Összesen sorok értékének meg kell egyeznie a jegyzett tőke összegével.

11.AB TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkezni kell — elsősorban a részvénykönyv alapján — olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyfelekhez) kapcsolódó tulajdoni, illetve szavazati arány — ennek mértékétől függetlenül — megállapítható.

Ha a részvénykönyv adataitól jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális helyzete, akkor a hitelintézet tudomására jutottak alapján — a valós állapotnak megfelelően — kell a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonosokra vonatkozó adatokat kitölteni, ideértve, ha a tulajdonlás a Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezetében meghatározottak szerinti befolyásoló vagy ellenőrző, de nem számszerűsíthető, részesedést jelent. Ebben az esetben a részletező sorban a név (megnevezés) melletti kódjel oszlopba — csak a papíron történő jelentésben — „V'' jelet kell tenni, és az érintett tulajdonlás jellegének megfelelő — közvetlen vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány — oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni. Ezt az eltérő tulajdonlást az összesítő *a)* vagy *b)* sorokban a valós értékkel és aránnyal kell kimutatni.

Ebben a táblában szereplő kimutatás összefüggésben van a „10.BA Tulajdonosokhoz és személyekkel kapcsolatos kockázatvállalás'' című táblázatokkal, ezért az összesítések, illetve a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a két táblában — a lehetőségek szerint — azonosaknak kell lenni annak érdekében, hogy egy ügyfélre

[57] A törzsrészvény korrigált arányának kiszámításához lásd a Példatárat.

(tulajdonosra) nézve nyomon követhető legyen a tulajdonosi, illetve az ügyleti kapcsolat.

A betűvel jelzett sorok a részletező sorok, illetve a külön nem részletezettek összesítésére szolgálnak.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni kapcsolatban vannak a hitelintézettel. A tulajdonosoknál mind a tulajdoni, mind a szavazati arányt fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy az arányok eltér(het)nek.

A szövetkezeti hitelintézeteknél a tulajdoni arány a bejegyzett tőkéhez viszonyított egy tulajdonos által birtokolt részjegyek összege. Ettől eltér az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya, amely az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

A felsorolás sorrendje elsődlegesen a tulajdoni arány nagyságához igazodik.

Azokat az intézményeket is ki kell mutatni, amelyek a kistulajdonosokat, mint „befektetési letétkezelő'', illetve a részvényekre vonatkozó letéti igazolásokat szolgáltató társaság fogják össze a tulajdonosok által képviselt részarány feltüntetésével. (Pl. „Global Depository Receipt'' — GDR — társaságok.)

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes tulajdonos kimutatásra nem kerül.

A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyfeleken belül is a felsorolást a befolyásoló (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkezőkkel kell kezdeni és folytatni az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokkal.

A tulajdonosi szerkezet megismerése érdekében azokat az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokat is fel kell sorolni, akiknek nincs kapcsolódó ügyletük a hitelintézettel.

A tételeket — elsősorban a befolyásoló részesedésűek felsorolásával — az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

1. Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell azokat a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak — a 01. sortól felsorolt ügyfeleknek — a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

2. Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel Nem rendelkező összesen

Ebben a sorban azokat a befolyásoló (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező tulajdonosok — a 01. sortól felsorolt ügyfelek — adatait kell összesíteni, amelyek a hitelintézetnél kapcsolódó ügylettel nem rendelkeznek.

3. Befolyásoló részesedésűek összesen

Ez a sor összesíti az előző sorokban feltüntetett adatokat.

4. 5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell azokat a nem befolyásoló részesedéssel (5%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező tulajdonosok — a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek — adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

5. 1% és 10% közötti tulajdonosok összesen

Ebben a sorban kell azokat a nem befolyásoló részesedéssel (10% alatti tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező részvényesek, beleértve a letéti igazolásokat nyújtó, illetve összefogó intézmények által képviselt tulajdoni adatokat összesíteni, amelyeket a részletező sorokban fel kell tüntetni függetlenül attól, hogy velük szemben a hitelintézetnek van-e követelése, vagy sem.

6. Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen

Ebben a sorban kell azokat az 5% alatti tulajdoni, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosok adatait összesíteni, amelyek nem ismertek. Itt kell számba venni a visszavásárolt részvények értékét, illetve arányát.

Amennyiben a hitelintézetnek rendelkezésére áll az egy százalékos tulajdoni hányadot elérő, illetve meghaladó tulajdonosok listája, úgy azt mellékletként (póttáblaként) a közgyűlést követően csatolnia kell.

Azoknál a takarékszövetkezeteknél, amelyeknél bármelyik intézményvédelmi alap (pl. az OTIVA), ha minimális mértékben is, tulajdonos, akkor azt a 7. sorban külön is ki kell mutatni, vagyis az előbbiekben feltüntetett sorokból kiemelésként kell szerepeltetni.

A 8. Összesen sor a 3)—6) összegző sorokban feltüntetett adatok összesítésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyezni a jegyzett tőke értékével, illetve a teljes tulajdoni aránnyal.

Az *a)* oszlopban a tulajdonos nevét, *b)* a Kódjel oszlopban „K'' jelzéssel az Szmt. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozást, „V'' jellel a nem számszerűsített befolyásoló vagy ellenőrző részesdésű tulajdonlást kell megjelölni.

A *c)* oszlopban a tulajdonos törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a *d)* oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az *e)* oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat kell feltüntetni. (A magyar tulajdonosok esetében nem kell az ország oszlopba beírni.)

A közvetlenül tulajdonolt részvények névértékét az *f)* oszlopban, illetve a szavazatelsőbbségi részvényekét a *g)* oszlopban kell kimutatni.

Az osztalékelsőbbséget biztosító részvényeket az *f)* Egyéb 5% alatti összesen sorban kell figyelembe venni, úgy hogy az értékét az *f)* oszlopban kell feltüntetni.

Az *f)* és *g)* oszlopok összegének meg kell egyezni a jegyzett tőke értékével, a *h)* oszlopnak pedig a teljes tulajdoni aránnyal.

A *h)* oszlopban kell kimutatni a jegyzett tőke összértékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a sza-

vazatelsőbbségi részvényeket is, amelynek arányát a szavazati jogot biztosító részvény névértékének figyelembevételével kell kiszámítani.

Az *i)* oszlopban a közvetlen tulajdonlású részvények szavazati arányát kell feltüntetni.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatelsőbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.

Az Arány % megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A *h)*, illetve az *i)* oszlopban lévő összesen sorok összegének meg kell egyezni a teljes tulajdoni aránnyal.

A közvetett tulajdonlást a *j)* oszlopban kell kimutatni. A szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.

A *k)* Szavazati arány összesen oszlopban kell összesíteni a tulajdonos/ok/nak — az *i)* és a *j)* oszlopokban feltüntetett — együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az aránynak a mértékét kell figyelembe venni a befolyásoló részesedés megállapításánál.

11.B BEFEKTETÉSEK

A jelentés célja

A jelentőtáblán a hitelintézet befektetéseiként szereplő vállalkozásokat kell feltüntetni a Hpt. 83. §-ában és 85. §-ában előírtak figyelése érdekében.

A jelentés kitöltése

A jelentésben minden olyan vállalkozásnak az adatait ki kell mutatni, ahol a hitelintézet bármilyen formában (közvetlenül, közvetetten) tulajdonos.

A tábla nemcsak az egyedi (egy vállalkozásra), hanem az összes befektetésre vonatkozó korlát betartásának figyelését is szolgálja, amely független attól, hogy a hitelintézet a befektetéseit milyen célból szerezte, hol tartja nyilván, illetve milyen jellegű (pl. hitelintézet) a befektetés. Az MFB és az Eximbank esetében a befektetési korlátokat a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően kell figyelembe venni.

A Hpt. előírása alapján a befektetési korlátozás alá nem tartozó befektetésekről (ezért levonandó tételekre) vonatkozó elkülönített nyilvántartást kell vezetni és ezeket a befektetéseket külön kell kezelni.

A befektetéseket a könyv szerinti bekerülési értéken kell feltüntetni. A Hpt. előírásai szerint a közvetlen befektetés nettó értéke a könyv szerinti bruttó (bekerülési, beszerzési) értékének az elszámolt értékvesztéssel, értékcsökkenéssel csökkentett összege.

Amennyiben a közvetett tulajdonlású vállalkozásnál nem állapítható meg a bekerülési (beszerzési) érték, abban az esetben lehet csak a jegyzett tőkét figyelembe venni.

Amennyiben egy vállalkozásban nincs közvetlen, csak közvetett tulajdonlású részesedése a hitelintézetnek, akkor azt is fel kell tüntetni ebben a táblában, amennyiben a Hpt. 83. § előírása alá tartozik.

A vállalkozások közvetett tulajdonlásának figyelésére a jelentést ki kell egészíteni a 11.C.1 táblával, hogy megállapíthatók legyenek a vállalkozáshoz — közvetett módon — kapcsolódó többi tulajdonosainak adatai.

A befektetések (részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek) nevesítését elsősorban a befolyásoló részesedésűek figyelembevételével a részarányok csökkenő sorrendjében, és azon belül az a befektetett — *i)* oszlopban szereplő — összeg csökkenő sorrendjében kell kimutatni.

A sorok száma nincs korlátozva, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes befektetés kimutatásra nem kerül.

A szövetkezeti hitelintézeteknek minden befektetést fel kell sorolni.

Az 1. Befolyásoló részesedések összesen sorban azokat a befektetéseket kell összesíteni, mely vállalkozásokban a hitelintézet (közvetlenül és/vagy közvetve) befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

Amennyiben a negyedév folyamán a hitelintézet befolyásoló részesedést szerzett, vagy befolyásoló tulajdonlás tekintetében változás történt, úgy a befektetés neve mellé (csak a papíron történő jelentésben) a Kódjel oszlopban „M'' betűt kell írni. A változást (a befolyásoló részesedés szerzését vagy csökkenését) a „11.CA. Befolyásoló részesedésű befektetések változása'' táblamellékletben kell megküldeni, amelyből megállapíthatók, hogy mely vállalkozásoknál módosult (nőtt vagy csökkent, illetve alakult ki) a befolyásoló részesedés.

A 2. Egyéb részesedések összesen sorban a nem befolyásoló részesedésekre vonatkozó adatokat kell összesíteni és a részletező sorokban név szerint felsorolni. A szövetkezeti hitelintézeteknek itt kell a nem befolyásoló részesedésű befektetéseit feltüntetni.

A 3. 1 M Ft alatti nem befolyásoló befektetések összesen sorban a vállalkozásokban lévő, 1 millió Ft-ot el nem érő értékű befektetéseket kell összesítve feltüntetni. (A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek itt nem kötelező az 1 millió Ft alatti befektetéseket részletezni és megküldeni, de gondoskodni kell ezen befektetések megfelelő nyilvántartásáról.) A Hitelgarancia Rt-ben történt nem befolyásoló részesedésű befektetést a 2. összesítő sorban kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy az értéke eléri vagy sem az egy millió forintot.

Ezt a sort a szövetkezeti hitelintézeteknek nem kell kitölteni, mivel minden befektetését részletezni és az 1. és 2. sorokban összesíteni kell.

A 4. Egyéb befektetés összesen sorban azokat az egyéb — befektetésnek számító eszközökre vonatkozó — adatokat kell összesíteni, amelyeket az összes befektetési korlát-

hoz figyelembe kell venni. Ezek együttes, könyv szerinti értékét a *g)* , illetve az *i)* oszlopban kell kimutatni.

A 4. sorban az összes befektetés kimutatásához az egyéb — nem tulajdoni részesedést jelentő — befektetések között az értékpapírok (részvények, részesedések nélkül), immateriális javak közül a vagyoni értékű jogok, PIBB intézmények részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a tárgyi eszközök (az ingatlanokkal és a hozzájuk kapcsolódó vagyoni értékű jogokkal együtt), valamint a követelések fejében átvett egyéb eszközök értékét kell figyelembe venni, és egy összegben kimutatni.

Az 5. Összesen sor az 1—4. összesítő sorokban feltüntetett adatok összegzésére szolgál.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat a vállalkozásokat (ügyfeleket), amelyekkel a hitelintézet tulajdoni kapcsolatban áll.

A 01. sor kitöltése kötött. Ebbe a sorban kötelezően a Hitelgarancia Rt.-ben történt tulajdonlást kell kimutatni, mivel ennek a befektetésnek az értéke az összbefektetésnél külön elbírálás alá esik. Akkor is ki kell tölteni ezt a sort, amennyiben a Hitelgaranciában nincs a hitelintézetnek befektetése. Ebben az esetben a befektetés értékénél, illetve tulajdoni arányánál nullát kell írni.

Az egyedi befektetések soronkénti összegének meg kell egyezni az összesítő 1. és 2. sorok állományával, amely csak az 1. sor *v)* oszlopában megjelenített limit túllépés összegével (a befolyásoló részesedések szavatoló tőke 60%-át meghaladó és levonandó részével) térhet el.

A tábla oszlopainak kitöltése a következő.

Az *a)* Megnevezés oszlopban az ügyfél (hitelintézet esetében is) alapító dokumentumaiban szereplő (rövid) megnevezést kell alkalmazni, a *b)* Kódjel oszlopban „K'' jelzéssel az Szmt. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő befektetést kell megjelölni.

A *c)* oszlopában a vállalkozás törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a *d)* oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, az *e)* oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat jelentő betűjelet kell feltüntetni. A magyar tulajdonosok esetében az ország oszlopot nem kell kitölteni.

Az *f)* Szerzés időpontja oszlopban azt az időpontot kell feltüntetni, amikor a befektetés — a veszteségmérséklés céljából, illetve a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során — a hitelintézet tulajdonába került, mivel ezek a befektetések három évig nem tartoznak a korlátozó limit alá. Ha a befektetés nem a Hpt. 83. § (4), illetve a 85. § (3) bekezdés *a)* pontjában foglalt eljárások során került tulajdonba, illetve lejárt a hároméves türelmi idő, akkor nem kell a szerzési időpontot kitölteni.

A Tulajdonolt tőke értéke *g1)* oszlopában a közvetlenül fennálló kockázatvállalás könyv szerinti bruttó értékének (a bekerülési értéknek, illetve a kötelezettségvállalás szerződés szerinti értékének), a *g2)* Értékvesztés oszlopban befektetések után elszámolt értékvesztés, értékcsökkenés összegét kell szerepeltetni. Ennek megfelelően a *g)* oszlopban nettó értéken kell a Hpt. által előírt közvetlen befektetési állományt kimutatni. (A levonások összege nem haladhatja meg az adott befektetés értékét.)

A *h)* oszlopban a közvetett tulajdonlású befektetéseket a könyv szerinti értéken kell kimutatni.

Az *i)* Összesen oszlopban a közvetlen befektetés nettó és közvetett részesedések értékét együttesen kell feltüntetni.

Az Arány % megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell szerepeltetni az adott vállalkozásban szerzett tulajdonlást. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A közvetlen tulajdoni arányt a *j1)* oszlopban, illetve megfelelő szavazati jogot a *k)* oszlopban kell kimutatni. A közvetlen szavazati jog, valamint a közvetett *(j2)* tulajdoni hányad értékét az *l)* Szavazati összesen oszlopban kell összegezni.

Ha a közvetlen tulajdonlás esetén ugyanannál a vállalkozásnál tulajdoni és szavazati jog együttesen áll fenn, akkor a tulajdoni hányadot át kell számítani és a szavazati aránnyal együtt kimutatni.[58]

Amennyiben a vállalkozással nem számszerűsíthető személyi, vezetői, irányítási stb. (Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 2. és 3. pontja szerinti) kapcsolat áll fenn, akkor befolyásolás esetén legalább 10%-kal, ellenőrzés esetén legalább 51%-kal kell figyelembe venni a szavazati jognál. Ebben az esetben a név (megnevezés) melletti kódjel oszlopba — csak a papíron történő jelentésben — „V'' jelet kell tenni, és az érintett befektetés jellegének megfelelő — közvetlen vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány — oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni.

Az egyedi befektetésekhez kapcsolódó limit (83. §) betartásánál mind a közvetlenül, mind a közvetve befektetett értéket, illetve arányt figyelembe kell venni.

A jegyzett tőkéhez viszonyított limit esetében az elszámolt értékvesztés csak a befektetés értékét csökkenti és nem a vállalkozásban lévő tulajdoni arányt.

A Kivételek *m)* PIBB oszlopába a — korlátozás alá nem tartozó — hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, valamint biztosító részvénytársaságok, illetve az *n)* oszlopba a járulékos vállalkozások nettó befektetési értékét kell szerepeltetni.

A Hpt. korlátozása alóli további kivételek közül az *o)* oszlopban csak a veszteségmérséklés céljából szerzett — a Hpt. 83. § (4), illetve a 85. § (3) bekezdés *a)* pontjában foglaltak szerinti — befektetések nettó értékét lehet feltüntetni. Itt kell beírni a 4. Egyéb befektetések összesen sorból a veszteségmérséklés céljából a hitelintézet tulajdonába jutott egyéb befektetési eszköz (pl. átvett készlet) nettó értékét. (Abban az esetben, ha az átvett eszköz nem veszteségmérséklés célú, illetve megszűnt a három éves türelmi idő, akkor az állományt nem szabad itt kimutatni.)

A Hpt. 83. § (4) bekezdés kivételek *p1)* oszlopában a hitelintézet kereskedési könyvében nyilvántartott részesedéseket kell — nettó értéken — szerepeltetni.

[58] A korrigált szavazati arány kiszámításához lásd a Példatárat.

Itt sem PIBB, sem járulékos vállalkozásokban történt befektetés értékei nem szerepelhetnek, mivel azok az *m)* és *n)* oszlopban teljes egészében kerülnek feltüntetésre és levonásra.

A *p2)* egyéb oszlopba — a (4) bekezdés szerinti további kivételeket — a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során a hitelintézet tulajdonába került befektetéseket kell beírni. Ezeket a tételeket elkülönítetten kell kezelni, és rendszeresen minősíteni. [A 4) Egyéb befektetések összesen sor esetében a *p1), p2)* oszlopokba nem kerülhet érték.]

Ha egy befektetés részben már a hitelintézet tulajdonában volt, de a vállalkozás további tulajdoni hányada (része) a 83. § (4) bekezdésében foglalt eljárás során került a hitelintézet birtokába, akkor csak ezt a további részt lehet az *o)* vagy *p)* kivételek oszlopában figyelembe venni, a régebben szerzett rész értékét nem. (A szerzéstől számított három év letelte után már nem szabad az addig kivételt képező befektetést itt jelenteni.)

A kivételek *o)*, *p1)* és *p2)* oszlopaiban csak a hitelintézet által szerzett, közvetlen tulajdonlású befektetések nettó értéke szerepelhet.

A levonandó tételek összes egyedi összege nem haladhatja meg az adott befektetés nettó értékét.

A Kivételek *m)—p)* oszlopai alapértelmezésben levonandó tételek, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.

A *q)* Egyedi korlátozás alá eső befektetések összesen oszlopba a befektetéseknek a nettó — az előző pontokban feltüntetett kivételekkel csökkentett — értékét kell beírni. Ehhez az összeghez kell viszonyítani a Hpt. 83. § (1) és (2) bekezdésben foglaltak alapján az egyedenkénti, illetve az 1. Befolyásoló részesedések összesen sorban szereplő értékhez az SZT 60%-ban meghatározott korlátot. A befolyásoló részesedésűeknél a limit és az 1. sorban lévő befektetési érték közötti különbség a túllépés értéke, amelyet a szavatoló tőke számításánál külön le kell vonni, és ezért az összbefektetési korlátnál nem kell figyelembe venni. Ezt a különbséget, a tőkéből levonandó értéket az 1. sor *v)* oszlopában kell feltüntetni.

A Tőkével fedezendő túllépés *r)* oszlopába a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti egyedi limit túllépés — az SZT 15%-át meghaladó — összegét kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy közvetlen vagy közvetett befektetések miatt következett be. [Itt a 4. sorban nem lehet érték.] Külön az *r1)* oszlopban a közvetlen befektetések után a tőkével fedezendő túllépéseket, az *r2)* oszlopban a közvetett befektetések miatt a szavatoló tőkéből levonandó részt kell kimutatni. A két oszlop összegének együttesen meg kell egyezni a túllépés értékével.

A Tőkével fedezendő túllépés *s)* oszlopaiba a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-os tulajdoni arányát meghaladó befektetés összeget kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a túllépés közvetlen vagy közvetett befektetés miatt történt. [Itt a 4. sorban nem lehet érték.]

Külön az *s1)* oszlopba a közvetlen befektetések után a tőkével fedezendő túllépéseket, az *s2)* oszlopba a közvetett befektetések miatt a szavatoló tőkéből levonandó részt kell kimutatni.

A befektetés 51%-on felüli tulajdoni arány nettó értékének kiszámításánál mind a közvetetten, mind a közvetlenül szerzett befektetés értékének az együttes összegét kell figyelembe venni, és ezt kell elosztani az együttes tulajdoni hányaddal.[59]

Ha egy befektetés értéke a szavatoló tőkéhez, illetve mértéke a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-ához viszonyított arányt is meghaladja, akkor a kétféle túllépés — limit feletti — értékét külön-külön kell beírni a megfelelő oszlopba. A két oszlop értékének együttesen ki kell adni a túllépés összegét.

A *t)* Korrekció ker. könyvi (illetve más közvetlen) befektetés miatt oszlopban az egyedi korlátozáshoz figyelembe vett, de az összes közvetlen befektetés számbavételéhez szükséges adatokat kell kimutatni.

Ezek a *p1)* oszlopban — a hitelintézet kereskedési könyvében — kimutatott részesedések, illetve a közvetett befektetés miatti korrekciókat jelentik. A levonandó tétel nem a *p1)* oszlopban szerepeltetett érték, hanem annak a befektetésnek a kereskedési könyvben szereplő tőkekövetelményének az összege, amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

Itt sem PIBB, sem járulékos vállalkozásokban történt befektetés értékei nem szerepelhetnek, mivel azok a *p1)* oszlopban sem jelenhetnek meg.

A *t)* oszlopban kell azokat a közvetlen befektetések miatti és az összbefektetési korlát alá nem tartozó befektetéseket kimutatni, amelyeket a külön feltüntetett oszlopokban nem szerepelhetnek. Itt kell a külön jogszabályban előírtak szerint a — pl. a Magyar Fejlesztési Banknak a törvényben meghatározott, — korlátozás alá nem tartozó befektetéseket feltüntetni.

A *t)* oszlop alapértelmezésben levonandó tétel lesz, negatív előjel nélkül.

Az *u)* PIBB miatti korrekciók oszlopban csak a közvetlen — a *g)* oszlopban szereplő — PIBB vállalkozások miatti korrekciós tételeket kell kimutatni.

A részletező sorokba csak a szavatoló tőkéből levont befolyásoló részesedésű PIBB befektetések nettó értékét kell feltüntetni, mivel a nem befolyásoló részesedésű PIBB befektetéseket egyedileg nem kell a szavatoló tőkéből levonni, ezért az összbefektetésekhez beszámítandók.

Az *u)* oszlop alapértelmezésben levonandó tétel negatív előjel nélkül. (Negatív előjelet csak akkor kell feltüntetni, ha a vállalkozás összbefektetéshez beszámítandó és ezért hozzáadandó értéket jelöl.)

Az *u)* oszlop 1. sorában azokat a közvetlen PIBB vállalkozások miatti korrekciós tételeket kell összegezni, amelyekben a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegét a 4. sorban kell kimutatni. (Ezek azok a tételek, amelyek a szavatoló tőkéből levonásra kerünek.)

[59] Lásd a Függelék II. részét.

A Hitelgarancia Rt.-ben történt befektetést a tulajdonlás mértéke szerint az 1—2. sorokban kell feltüntetni, de mivel ennek a befektetésnek az értékét az összbefektetésnél le kell vonni, ezért a nem befolyásoló részesedés értékét is, mint levonandó tételt a 2. sorban kell szerepeltetni.

A *v)* Hpt. 85. §-hoz egyéb korrekció oszlopában az összes befektetési korlát alóli — a Hpt. 85. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti — egyéb kivételek értékét az 1—4-ig terjedő összesítő sorokba, illetve a részletező sorokban egyéb tájékoztató információkat kell beírni.

A *v)* oszlopnak az 1—4-ig terjedő összesítő sorába az összes befektetési korlát alóli egyéb kivételek az állampapírok, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya, valamint az összesített befolyásoló részesedésből adódó túllépés összege. (A kétszeres levonások elkerülése végett itt nem szerepelhetnek a PIBB vállalkozások, a veszteségmérséklés miatt — az egyedi befektetési korlátnál is — már figyelembe vett összegek, illetve túllépés miatt tőkéből levont befektetési értékek.)

A *v)* oszlop alapértelmezésben levonandó tétel, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.

A befolyásoló részesedések összegének a szavatoló tőke 60%-át meghaladó [1. sor *q)* oszlop — SZT 60%] részét az 1. sorba kell beírni.

A nem befolyásoló részesedésű PIBB intézmények után a szavatoló tőkéből levonandó (az SZT 10%-a feletti) részt a 2. sorban kell szerepeltetni.

Az összbefektetési korlát alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve állampapírok nettó értékét a 4. sorban kell kimutatni. (A kétszeres számbavétel elkerülése végett az állampapírok és MNB kötvények a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok számbavételénél nem vehetők figyelembe.)

Az immateriális javak közül csak a vagyoni jogokat, illetve a tárgyi eszközök között szereplő az ingatlanokkal és a hozzájuk kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a szavatoló tőkéből levont értékével lehet, mint csökkentő tételt (az összbefektetési korlát alá nem tartozót) figyelembe venni.

A *v)* oszlopban a részletező (01-től számozott) sorokban csak tájékozató adatként kell a pénzügyi (PIBB) intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegét feltüntetni, de nem kell sem a *w)* oszlophoz, sem az összegző sorokhoz hozzáadni.

A *v)* oszlop részletező soraiban felsorolt PIBB intézményeknek nyújtott összes alárendelt kölcsöntőke értéke megegyezik az SZT számításához feltüntetett 3A.41.12 és 41.22 sorok összegével.

A részletező sorokban feltüntetett és a szavatoló tőkéből levonandó PIBB alárendelt kölcsöntőke értékét a 4. sor *u)* oszlopában, egy összegben kell szerepeltetni.

Azokat a PIBB alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek a törvény szerint nem befektetések, és nem tartoznak az összbefektetési korlátozás alá sem, de az egységesség miatt kimutatásra, illetve az összbefektetésnél számbavételre kerültek (pl. nem befolyásolt biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntőke) azoknak az összegét a 3. sor. *v)* oszlopában kell feltüntetni.

A *w)* Összes befektetés nettó értéken oszlopba azoknak a befektetési korlát alá tartozó befektetéseknek összegét kell beírni, amely a hitelintézet birtokába közvetlen befektetésként került.

Az összes közvetlen befektetés állományának megállapításához a *g)* oszlopban feltüntetett befektetések értékéből le kell vonni a közvetlen, szavatoló tőkével fedezett befolyásoló PIBB befektetéseket), a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, a Hitelgarancia Rt. értékét, az *o)* oszlopban szereplő veszteségmérséklés érdekében szerzett befektetést, illetve az *r1)* és az *s1)* oszlopból a befektetési limit túllépése miatt a szavatoló tőkéből levonásba kerülő értéket, a *v)* oszlopban kimutatott az előírt limit feletti túllépést, illetve az állampapír és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állomány nettó értékét, valamint a *t)* és *v)* oszlopban feltüntetett egyéb, szükséges korrekciót.

A közvetett befektetések miatti — a közvetlen befektetés nettó értékét meghaladó — limittúllépés tőkelevonással nem lehet csökkenteni az összes befektetés értékét.

A Hpt. 85. § (1) bekezdésének betartásához az 5. sor *w)* oszlopának értékét kell a szavatoló tőke 100%-ához viszonyítani.

11.CA KÖZVETETT BEFEKTETÉSEK RÉSZLETEZÉSE

A jelentés célja

A hitelintézetnek a közvetett befektetéseiről ebben a mellékletben kell adatokat közölnie a vállalkozásokban való részesedésekben rejlő további kockázatainak felmérése érdekében.

A közvetett tulajdonlás felsorolását a tulajdont képező vállalkozásonként (befektetésenként) külön-külön, valamint a Hpt. 4. számú mellékletében meghatározottak szerinti közvetett tulajdonosok (köztes vállalkozások) és tulajdoni arányuk, valamint a hozzá kapcsolódó befektetés értékének feltüntetésével szükséges részletezni.

A jelentés kitöltése

A jelentést úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek a hitelintézet befektetéséhez (vállalkozásban való részesedéséhez) kapcsolódóan a további — közvetett módon — tulajdonosok (befektetők) adatai.

A befektetésre, illetve annak tulajdonosaira vonatkozó Törzsszám, Ág stb. oszlopot is (a magyar tulajdonosok, illetve vállalkozások esetében az ország oszlop kivételével) ki kell tölteni.

A közvetlen tulajdonra vonatkozó oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a tulajdonos nemcsak közvetett tulajdonnal rendelkezik az adott befektetésben (vállalkozásban).

A megnevezés oszlopban csak tájékoztatóul közöljük a „befektetés'', illetve „befektető'' jelzéseket. A tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket sem a papíron, sem file-ban nem szükséges feltüntetni.

Az *f)* Szerzés időpontja oszlopban a szerzés időpontját — a legelső szerzés szerint — minden tulajdonosnál szerepeltetni kell. A befektetés (vállalkozás) sorában ez megegyezik a hitelintézet által történt szerzési időponttal. (Amikor a vállalkozás közvetett befektetésként a hitelintézethez került.)

A 01. sorszámtól kezdődően folyamatosan, egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A táblamellékletben a közvetett befektetéseket az alap (11.B) táblában történt felsorolás sorrendjében két, illetve tulajdonosait tekintve több sorban jól elhatárolt módon (pl. egy sorszám alatt, vagy az alaptáblán szereplő sorszámmal[60]) kell feltüntetni. Az egy befektetéshez tartozó összes tulajdonost (befektetőt) fel kell sorolni.

Az első sorban a befektetés (vállalkozás) adatait kell szerepeltetni. (A részletező sorokban kimutatott tulajdonosok tőkére és tulajdoni arányra vonatkozó adatait összegezni kell, és ezeket az összesített adatokat kell a befektetés sorában feltüntetni.)

A második (illetve alatta a többi) sorban a közvetett tulajdonosra vonatkozó adatokat, valamint az általuk befektetett tőkeértéket, tulajdoni, illetve szavazati arányukat kell feltüntetni. Minden tulajdonosnál az általa képviselt közvetett tulajdoni arányt és tőkeértéket kell szerepeltetni.

A befektetések sorában lévő tőkeértékek összegének, arányainak meg kell egyezni a 11.B Befektetések táblában az adott vállalkozás (befektetés) sorában lévő közvetettségre vonatkozó adataival, függetlenül attól, hogy többszörös, illetve többlépcsős a befektetés közvetett tulajdonlása.

Nem szükséges befektetésenként külön lapot kitölteni, lehet egy táblamellékletben is közölni a tulajdonosi adatokat, azok összegzését a megfelelő azonosítás mellett.

A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek nem kell az 1 millió Ft alatti befektetéseket részletezni.

Ha a hitelintézetnek nincs közvetett befektetése a táblát „nemleges'' jelzéssel kell megküldeni.

11.CB BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ BEFEKTETÉSEKVÁLTOZÁSA

A jelentés célja

A hitelintézetnek a befolyásoló részesedésű (közvetlenül és közvetett) befektetéseinek a negyedév folyamán történt változásairól ebben a mellékletben kell adatokat közölni.

A jelentés kitöltése

Amennyiben a negyedév folyamán a hitelintézet valamely vállalkozásban befolyásoló részesedést szerzett, vagy befolyásoló tulajdonlása tekintetében változás történt, a változást a 11.CB. táblamellékletben szükséges közölni függetlenül attól, hogy a negyedév végén a befolyásoló részesedés fenn áll-e vagy sem.

A jelentés oszlopszerkezete és kitöltése azonos a 11.B táblával, amely alapján megállapíthatók a hitelintézet befolyásoló részesedéséhez (vállalkozáshoz) kapcsolódó változások (a befektetés értékének, a tulajdoni, illetve a szavazati arány növekedése vagy csökkenése).

A befolyásoló részesedést jelentő vállalkozásról szóló adatokat (azonos sorszám alatt) két vagy több sorban kell feltüntetni.

A befektetés megnevezése oszlopában lévő jelzések az adott befektetés (vállalkozás) adataiban történt változásokra utalnak.

A megnevezés oszlopban csak tájékoztatóul közöljük a „jelenleg'', illetve „előző'' jelzéseket, a tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket a papíron nem szükséges, file-ban nem kell feltüntetni.

Az első, „jelenleg'' jelzésű sorban a befektetés (vállalkozás) a beszámolás időpontjában, a negyedév végén meglévő adatait kell szerepeltetni.

Az „Előző'' jelzésű sor(ok)ban a változás előtti (mindig az előző állapot szerinti) adatokat — befektetett tőkeértéket, tulajdoni, illetve szavazati arányt — kell feltüntetni.

Ha a negyedév folyamán az adott befektetést érintően több változás történt, minden módosulást a szerzés, változás időpontja szerint folyamatosan fel kell tüntetni. Ennek megfelelően a jelenlegi és az előző állapot között a negyedév alatti összes változást (csökkenést, növekedést) meg kell jelentetni. A táblaszerkezetben az előző állapotokat jelző sorok száma nem korlátozott.

A 01. sorszámtól kezdődően folyamatosan — egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat.

A befektetésre (vállalkozásra) vonatkozó minden adatot, Törzsszám, Ág stb. oszlopot is (a magyar vállalkozások esetében az ország oszlop kivételével) ki kell tölteni.

Az *f)* Változás időpontja oszlopban a változás, a szerzés dátumát kell szerepeltetni.

Ezt a táblamellékletet csak akkor kell kitölteni, ha a hitelintézet befolyásoló befektetést szerzett, vagy a befolyásoló részesedésénél változás történt.

Ha a befolyásoló részesedésű befektetéseknél nem volt változás, a táblát „nemleges'' jelzéssel kell megküldeni.

11.D BELSŐ HITELEK

A jelentés célja

A tábla a Hpt. által meghatározott belső hitelek — a vezető állású személyek, a könyvvizsgáló, illetve ezek kö-

[60] Például 05 Piros Rt., mivel a 11.B tábla 05 sorában szerepel.

zeli hozzátartozói, valamint az általuk ellenőrzött vállalkozások részére a hitelintézet által vállalt kötelezettségek — kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

A tábla kitöltése során a külön nyilvántartott — a Hpt. 60. § (1) bekezdésében felsoroltak részére — belső hitelként nyújtott hiteleket, illetve kötelezettségvállalást — millió forintban (három tizedes jegyig) — kell részletezni.

Ezt a táblát azonban minden hónapban a Hpt. előírásainak betartásának vizsgálatához — mint Segédtáblát — ki kell tölteni, és a hitelintézet nyilvántartásában, a felügyeleti jelentésekhez elhelyezni. Az éves jelentésen kívül ezt a táblát csak akkor kell megküldeni, ha a Felügyelet igényli.

A jelentést teljes körű egyedi adatszolgáltatással kell elvégezni, és a táblázatban a beszámolás napján az ügyféllel szemben fennálló követelésállományt kell szerepeltetni!

A 60. § (1) bekezdésében meghatározott korlátozást a hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeretre, valamint a munkáltató által adott fizetési előleg vagy lakás-, illetve más szociális célú kölcsön esetében a belső szabályzatban meghatározott mértékig nem kell alkalmazni. A hitelkeretek esetében a belső szabályzat által meghatározott szerződés szerinti hitelkereteket kell szerepeltetni. Azt az összeget, amelyet a hitelkeretből igénybe vette, akkor az igénybe vett hitelkeretrészt a lakossági kölcsön csoportba kell átsorolni, és ott kimutatni.

Az 1. Összesen sor a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek (személyek, vállalkozások) adatainak összegzésére szolgál.

A 01. sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése van.

Az *a)* oszlopban az érintett személyek, illetve a vállalkozások nevét kell feltüntetni. A *b)* Kódjel táblában magánszemély esetében „S'' jelet, kapcsolt vállalkozásnál „K'' jelölést kell alkalmazni.

A *c)* Törzsszám oszlopban az azonosító számot, a vállalkozás törzsszámát, vagy a személy születési dátumát kell beírni.

A *d)* Beosztás oszlopba a személyek hitelintézetnél betöltött funkcióját kell szerepeltetni.

Abban az esetben, ha vállalkozásról van szó, akkor a vele kapcsolatban álló személy nevét és beosztását is fel kell tüntetni.

Az *e)* oszlopba az olyan hiteleket, kötelezettségvállalást kell beírni, amelyek nem tartoznak a Hpt. 60. § (2)—(3) bekezdése alá.

A Hpt 60. § (2) bekezdése alapján az *f)* oszlopban a pénzforgalmi számla hitelkeretének szerződés szerinti, a *g)* oszlopban a munkáltatói (előleg, lakás, szociális célú) kölcsönből még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni. A pénzforgalmi (folyó) számlához kapcsolódó szerződés szerinti hitelkeretet a belső szabályzatban engedélyezett mértékig lehet csak kimutatni.

A belső szabályzatban meghatározott mértéken felüli állományt belső hitelként az *e)* oszlopban kell szerepeltetni, kivéve, ha arra lakossági kölcsönszerződést kötöttek, amelyet a *h)* oszlopban kell kimutatni.

A Hpt. 60. § (3) bekezdése szerinti lakossági hitelből még fennálló tartozást a tábla *h)* oszlopában kell részletezni.

Az *i)* oszlopban a kimutatott hitelek mögötti fedezetek értékét kell kimutatni, amely független a biztosíték jellegétől (ingatlan, gépkocsi stb.), de annak az aktuális — legutolsó fedezet-értékelésnek megfelelő — piaci értékét kell beírni.

11.E INGATLANBEFEKTETÉSEK

A jelentés célja

A tábla a Hpt. 84. §-ában meghatározottak szerint az ingatlanbefektetések kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a hitelintézet ingatlanbefektetéseinek adatait kell kimutatni.

Ezt a táblát azonban minden hónapban a Hpt. előírásainak betartásának vizsgálatához ki kell tölteni, és a hitelintézet nyilvántartásában, a felügyeleti jelentésekhez elhelyezni. A Hpt. előírása alapján az ingatlanbefektetési korlát alá nem tartozó ingatlanokra vonatkozóan az elkülönített nyilvántartásnak rendelkezésre kell állni.

A jelentés részletező sorait csak a Hpt. 84. § (2) bekezdésben foglaltak szerint szerzett ingatlanokról kell kitölteni. A felsorolást a legrégebbi szerzési időtől kezdődően, teljes körű egyedi (tételes) adatszolgáltatással kell elvégezni.

Az 1. Banküzemi célt szolgáló ingatlan összesen sorban egy összegben kell kimutatni a banküzemi célú — külön nyilvántartott — ingatlanokat, kivéve azt, amelyet a 3) sor *g)* oszlopában kell feltüntetni.

Ez a kivétel az a banküzemi célú ingatlan, amely a 84. § (2) bekezdésében foglaltak szerint szerzett egyéb (megosztott funkciójú) ingatlannal együtt kerül a hitelintézet tulajdonába (pl. üzletházban lévő bérleti jogú bankfiók). Ebben az esetben a hitelintézet tulajdonába került banküzemi célú ingatlanrésznek az értékét a *g)* oszlopba, míg a többi ingatlanrész értékét az eseménynek megfelelő oszlopba kell beírni. (Az érték meghatározása az ingatlan megosztottságától függ, pl. négyzetméter, szerződés szerinti érték stb.)

A táblázatban nem kell tételesen felsorolni 84. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint szerzett 1 M Ft alatti befektetéseket, ezeket a 2. Nem részletezettek összesen sorban kell összesíteni.

A 3. Részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődően felsorolt — a Hpt. 84. § (2) bekezdése alapján szerzett — ingatlanbefektetések adatait kell összegezni. Ez a sor megegyezik a 6.01 sorkód alatt kezdődően felsorolt adatok összegével.

A 4. Egyéb ingatlan összesen sorba a nem banküzemi és nem a 84. § (2) bekezdésében foglaltak szerint tulajdonolt ingatlanok értékét kell egy összegben kimutatni.

Az 5. Összesen sorban az *a)—d)* összesítő sorokban szereplő adatokat kell összegezni.

A 01. sortól kezdődően az ingatlanokat azonosíthatóan egyenként kell felsorolni.

Az *a)* Megnevezés oszlopban az ingatlan típusát (pl. székház, konzervgyár) és címét (helység, utca, házszám), a *b)* oszlopban a helyrajzi számát kell feltüntetni.

A *c)* oszlopban azt a szerzési időpontot kell feltüntetni, amikor az ingatlanbefektetés a hivatkozott előírás szerinti eljárás folytán került a hitelintézet tulajdonába.

A *d), e), f)* oszlopokban a 84. § (2) bekezdés *a), b)* és *c)* pontjában meghatározottak alapján szerzett ingatlanok értékét kell kimutatni.

Az *i)* oszlopban az ingatlanoknak az aktuális piaci értékét kell feltüntetni.

III. Fejezet

ÉVENKÉNTI, ILLETVE IDŐSZAKOS JELENTÉSEK

6.A KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE — ESZKÖZFENNTARTÁSIMUTATÓSZÁMÍTÁS

A jelentés kitöltése

Ezt a táblát csak a külföldi bankok fióktelepeinek kell kitölteni.

Abban az esetben, ha egy külföldi bank fióktelepet nyitott Magyarországon ez az adatszolgáltatás havonta kötelező.

Itt a fióktelepekre vonatkozóan a beszámolás napján fennálló követelések, eszközök és kötelezettségek (források) állományát kell részletezni a Hpt. 2. számú mellékletének III. fejezete 26. pontjában.

A 2. Magyarországon vállalt kötelezettségek összesen sorban a mérlegben szereplő összes idegen forrás együttes állományát kell szerepeltetni. (A saját tőke és a forrás oldali céltartalékok összegét nem kell figyelembe venni.)

A 8. Eszközfenntartási mutató sorban az 1. sorban összesített eszközök mint számláló és a 2. sorban lévő források mint nevező hányadosaként szereplő értéket százalékos formában kell kimutatni.

14.A MÉRLEG — ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ÁLLOMÁNYOK

A jelentés célja

Itt kell ismertetni azt a hitelintézet gazdálkodására vonatkozó éves tervet, amelyet a tárgyév végén a vezetőség a következő évre, mint várható állományokat tervez, és ezáltal lehetővé válik a management vezetés-tervezési munkájának értékelése.

A jelentés kitöltése

A hitelintézetnek ismertetni kell a gazdálkodására vonatkozó éves mérleg-, valamint eredménytervet, amelyet a tárgyév végén a következő évre tervez a vezetőség.

A mérlegben a tervadatokat az értékvesztéssel csökkentett, könyv szerinti értéken kell szerepeltetni.

Részletezni kell az üzleti — az előző időszakban bevezetett intézkedések hatását is tükröző — céloknak megfelelően a mérleg (eszköz és forrás), valamint az eredmény tervekhez és ezek alakulásához kapcsolódó főbb adatokat a táblázatban közölt felsorolás szerint.

Amennyiben az év végén a hitelintézet a következő évre vonatkozó mérleg várható állományait (tervadatokat) nem tudja ebben a részletezettségben elkészíteni, akkor — a lehetőség szerint — csak a fősorok kitöltése a kötelező. (A fősorok alábontásánál a statisztikai becslés módszerével lehet élni.)

A decemberi adatokkal együtt megküldött előzetes adatok után, amikor a vezetőség már elkészítette az év végre várható mérleget (éves tervet), akkor azt meg kell küldeni a Felügyelet részére.

A módosított adatsort akkor kell megküldeni, amennyiben az év végén tervezett adatokhoz képest a hitelintézet jelentős módosítást eszközöl, amelyet az Igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14.B EREDMÉNY — ÉV VÉGÉRE VÁRHATÓ ADATOK

A jelentés kitöltése

Az eredménytervet a 2.A Eredménykimutatás jelentőtábla kitöltési útmutatója szerint kell elkészíteni

A módosított adatsort akkor kell kitölteni, és a felügyeletnek megküldeni, amennyiben az év végén tervezett adatokhoz képest a hitelintézet módosítást eszközöl, amelyet az Igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14.C HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

A jelentés célja

Ez a tábla a hitelintézet informatikai, számítástechnikai ellátottságának, körülményeinek, fejlesztésére fordított költségeinek, erőforrásainak és néhány általános, kapcsolódó adat kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

Ezt a táblázatot az év végi jelentések elkészítésekor kell kitölteni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetnek a saját helyzetének megfelelően, értelemszerűen kell ezt a táblát kitölteni.

Az 1. Számítástechnikai rendszer sorban — az év végi állapotra vonatkozóan — a hitelintézet saját eszközeinek azon részét kell jelenteni, amely az informatikai rendszerek működtetéséhez, az informatikai szolgáltatások nyújtásához szükséges eszközállományra, illetve beruházásokra vonatkozik.

A számítástechnikai rendszerek év végi könyv szerinti értékét külön csoportosítva az eszközállományra és beruházásokra a következő részletezés szerint kell kimutatni.

A 11. Hardver sorba a számítógépek és tartozékaik,

a 12. Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver) sorba a számítógéprendszerek működéséhez, biztonságához, integrálásához, az alapszolgáltatásként használt funkciókhoz és a fejlesztésekhez szükséges programok, programrendszerek,

a 13. Alkalmazási rendszerek, szellemi termék sorba az informatikai üzleti és ügyviteli alkalmazások, szolgáltatások kialakítása céljából vásárolt, illetve kifejlesztett programok, programrendszerek, illetve informatikai célból kidolgozott tervek, szabályzatok, ügyrendek és egyéb tanulmányok,

a 14. Hálózatok sorba a lokális és telekommunikációs hálózatok,

a 15. Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berendezések, szünetmentes áramforrás stb.) sorba minden olyan egyéb eszköz és berendezés kerül, amely az informatikai rendszerek, szolgáltatások működéséhez szükséges, de nem sorolható az előzőekben felsoroltak egyikébe sem.

A 2. Számítástechnikai költségek sorban mindazon rendszeres és egyszeri költségeket összesíteni kell, amelyek az informatikai rendszerek működtetése, az informatikai szolgáltatások nyújtása céljából az év folyamán merültek fel.

A 21. Lízing és bérleti díjak sorban kell összesíteni az informatikai rendszerekre és szolgáltatásokra költségből finanszírozott eszközök, szellemi termékek beszerzésére fordított lízing és bérleti díjak összegét, és a felsorolás alapján kell részletezni.

A 22. Amortizáció sorban kell összesíteni a számítástechnikai eszközök, szoftverek, szellemi termékek amortizációját.

A 22.1 Hardver és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációja sorban a hardver, hálózat, és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációjának,

a 22.3 Szoftverek amortizációja sorban a szoftverek, alkalmazandó rendszerek, felsorolt programok, szellemi termékek amortizációjának összegét kell beírni.

A 23. Működési költség sorban az informatikai rendszerek működtetése, az informatikai szolgáltatások nyújtása céljából felmerült költségeket kell összesíteni, amelyeket a részletezés szerint kell kimutatni.

A 23.1 Üzemeltetési költség sorban a hitelintézeti informatikai rendszerek működtetése, üzemeltetése, fenntartása céljából felmerült saját anyag-, bér-, személyi és egyéb költségek,

a 23.2 Külső szolgáltatások sorban a követés, karbantartás, support, üzemeltetés során felmerült külső cégeknek kifizetett díjak,

a 23.3 Egyéb költségek sorban a felmerült egyéb, az előzőekbe nem tartozó költségek összegét kell beírni.

3. Az összes számítástechnikai költségből az Internet és WEB technikai megoldására fordított összeg.

A 3. sorban az Internet/intranet és WEB technológiák rendszerek fejlesztése, működtetése, üzemeltetése, fenntartása céljából felmerülő költségeket kell elkülönítetten kimutatni.

4. Humánpolitikai adatok

A 4. sorban az informatikai fejlesztést, a szolgáltatások működését biztosító saját humánerőforrás kapacitási adatokat kell kimutatni.

Külön oszlopban kell a beszámolás évére vonatkozóan a belépések, illetve a kilépések összesített adatát, valamint az aktuális létszám oszlopban az év végi záró létszámot feltüntetni.

41. Informatikai létszám (fő)

Itt a hitelintézet saját szervezetében a számítástechnikai-informatikai rendszerének működését biztosító összlétszámot kell kimutatni, amelyből külön ki kell emelni a Fejlesztő, az Üzemeltető — beleértve a felhasználó — valamint a Vezető munkatársakra vonatkozó adatokat.

5. Informatikai rendszer jellemzői:

Az 5. részben az informatikai alkalmazási rendszer fő részeinek forrásairól, fejlesztőiről és a tranzakció forgalmakról kell tájékoztatást adni.

Az 51. Integrált üzleti szoftver rendszer és fejlesztő/szállító megnevezése sorban a stratégiai, üzleti szempontból legfontosabb alkalmazásokat biztosító integrált rendszer, ennek hiányában számlavezető rendszer, könyvelési rendszer megnevezését, valamint a fejlesztő (illetve szállító) cég nevét kell feltüntetni.

Az 51.1 A kártyarendszer saját autorizációs központjának neve (szoftver) sorba az autorizációt biztosító szoftver megnevezését, valamint fejlesztője (szállítója) nevét kell beírni.

Az 51.2 Home-banking és/vagy corporate banking szolgáltatás megnevezése sorban a magánszemélyek, illetve cégek részére nyújtott on-line számlavezetési szolgáltatásokat biztosító szoftver megnevezését, valamint fejlesztője (szállítója) nevét kell feltüntetni.

Az 52. Üzleti tranzakció forgalom december összesen (db) sorban a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

Az 52.1 Bankkártya tranzakció-forgalom, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

Az 52.2 Home-banking, corporate banking ügyfél tranzakció-forgalom, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

Az 52.3 Interneten lebonyolított tranzakció-forgalom, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni. A WAP (mobil Internet) forgalmat itt kell figyelembe venni!

Az 52.4 Telefonon, mobil telefonon bonyolított tranzakció-forgalom, az 52-ből a sor címében jelzett szolgáltatás esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a tranzakció-forgalom darabszámát kell feltüntetni. Itt is csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni. A WAP (mobil Internet) forgalmat itt nem kell figyelembe venni!

6. Egyéb információk

A 6. részletező sorokba az informatikai rendszer működését jellemző egyéb adatokat kell beírni.

A 61. Függetlenített informatikai belső ellenőr neve sorba a belső ellenőrzési szervezetben az informatikai rendszer ellenőrzéséért felelős vezető, illetve munkatárs,

a 62. Adatvédelmi biztos neve sorba az adatok védelmével kapcsolatos törvényi előírások betartásának biztosítására kijelölt felelős munkatárs,

a 63. Rendkívüli (informatikai) események darabszáma sorba az adott év során bekövetkezett rendkívüli, kivételes események száma tüntetendő fel. Rendkívüli, illetve kivételes eseménynek kell tekinteni

a) az integrált, a számlavezető, a könyvelési, a kártya, a home-, illetve corporate-banking informatikai rendszerek 3 óránál hosszabb ideig tartó üzemzavarait,

b) az Internet használattal kapcsolatos (1 óránál hosszabb) üzemzavarokat,

c) a hálózati kapcsolatkimaradást szerver és kliensgépek, illetve a központ és a fiókok között, amely 3 óránál hosszabb, valamint

d) az üzleti szolgáltatások (3 óránál hosszabb) kimaradását,

e) a vírusfertőzéseket,

f) az adatok megszerzésére, megváltoztatására irányuló eseményeket.

A rendkívüli események száma után külön kell feltüntetni a rendkívüli eseményeket követő rendőrségi feljelentések számát, ha volt ilyen.

A 64. Informatikai fejlesztés kiszervezésének %-a sorba, a tárgyévben az informatikai szoftverfejlesztésre fordított összegből (100%) (a még nem aktivált is!) a külső szállítóknak, szakértőknek kifizetett összeg százalékban megadott adata (x%). Külső szállítónak tekintjük azokat az önálló jogi személyeket is, ahol a hitelintézet részvényes, illetve tulajdonos.

A 65. Informatikai üzemeltetés kiszervezésének %-a sorba, a tárgyévben az informatikai üzemeltetésre fordított összegből (100%) a külső szállítóknak, szakértőknek, szervizeknek kifizetett összeg százalékban megadott adata (x%). Külső szállítónak tekintjük azokat az önálló jogi személyeket is, ahol a hitelintézet részvényes, illetve tulajdonos.

14.D MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI

(A vállalkozásoknak nyújtott hitelek alakulása a tárgyévben)

A jelentés célja

Ezt a táblázatot a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 1999. évi XCV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) 9. §-a alapján, valamint a 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendeletben meghatározott Felügyelet részére teljesítendő adatszolgáltatás elősegítése érdekében kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges (a nyújtott hitelek darabszámára és értékére vonatkozó) információgyűjtést egész évben végezni kell függetlenül attól, hogy adatszolgáltatást évente egyszer

— a meglévő állományt december 31-éről,

— a hitelnyújtást (-folyósítást) egész évre vonatkozóan kell teljesíteni.

Az értékadatokat millió forintban három tizedes jegyig kell kimutatni, mivel a hivatkozott rendelet szerint a forgalmat (az év folyamán nyújtott hiteleket) ezer forintban kell jelenteni.

A vállalkozások méretének meghatározásánál a létszámot és az árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is figyelembe kell venni.

A vállalkozás fogalmát a Kkt. 17. § *a)* pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az egyéni vállalkozók is.

Azokat a vállalkozásokat, amelyek az együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket (ideértve a hitel- és takarékszövetkezeteket is), valamint a külföldi vállalkozásokat nem kell számításba venni.

1. Hitelnyújtás alakulása

A részletező sorokban a tárgyévben történt hitelfolyósítások összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni.[61]

A hitelnyújtás összege a folyósítások gyakorisága miatt független — ezért eltér — a beszámolási időpontban meglévő hitelállomány nagyságától.

11. Kisméretű vállalkozásnak nyújtott hitelek összege

Ebben a sorban kell összesíteni a tárgyévben folyósított hiteleket, amelyeket részletezni kell forint-deviza, valamint éven túli és belüli lejárat szerint. A kétféle részletezésnek, illetve összesítő sorainak meg kell egyezni ezzel az összegző sorral.

Külön a 11.1 sorban a forinthiteleket és 11.2 sorban a folyósított devizahitelek összegét kell kimutatni.

12. Éven túli hitelek összesen sorában kell a — tárgyévi — a részletező sorokban kimutatott speciális forinthitelek, illetve a devizahitel folyósításokat összesíteni.

13. Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a forint- és devizahiteleket.

Az éven belüli forinthiteleket meg kell bontani eseti, folyószámla, export előfinanszírozási, és egyéb éven belüli hitelekre.

Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyezni a 11. sorral.

Az éves forgalomról szóló végleges jelentést a tárgyévet követően — az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentésekkel együtt — a közgyűlést követő 15. munkanapon belül kell a Felügyelet részére megküldeni.

Azok a hitelintézetek, amelyek a közgyűlésüket május hónapban tartják, a jelentést legkésőbb június 15-éig kötelesek a Felügyeletnek megküldeni.

15.A HITELINTÉZET ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Ezt az adatszolgáltatást az év végén is — a nem auditált jelentésekkel együtt — meg kell küldeni, függetlenül az engedélyezési, vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

Az alapítás engedélyezési eljárás során a cégbejegyzésre vonatkozó sort még nem kell kitölteni.

Az 1. sorba a hitelintézetnek a Cégbíróságon bejegyzett teljes nevét kell beírni.

A 2. sorba a leggyakrabban használt nemzetközi nevet kell szerepeltetni.

A 13. sort csak a leány-hitelintézetek töltik ki.

A 14. sorba a legnagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonos nevét kell feltüntetni.

A 15. sorba a hitelintézet külföldi tulajdonosainak tulajdoni hányadát kell írni.

A 16. és 17. sorban az adatokat névértéken kell szerepeltetni.

A 29. sortól kezdve azoknak a nevét kell feltüntetni, akik a Felügyelet felé történő adatszolgáltatásért felelősek.

A 37. sorba a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetőjének nevét kell írni.

A Hpt. előírásai szerinti eljárások keretében az információs tábla 20—28. sorokban feltüntetett adatokat természetesen csak akkor kell kitölteni, amennyiben azok szükségesek a felügyeleti eljáráshoz.

Év végén a decemberi jelentésekkel együtt minden adatot közölni szükséges. Ezzel az adatszolgáltatással együtt kell jelenteni — 39. sorként — külön csoportosítva a hitelintézet

a) ügyvezetőinek,

b) az igazgatósági tagok,

c) a felügyelő bizottsági tagok

névsorát, beosztását, telefonszámát és annak jelzését, hogy a hitelintézet alkalmazottja-e vagy sem.

15.B HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt az alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére 2 példányban.

Ezt a táblát minden olyan — a Hpt. által meghatározott — hitelintézeti vezető esetében ki kell tölteni, aki a hitelintézet ügyvezetője vagy igazgatóságának tagja. Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.C FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

[61] Ha egy nap az adott ügyfél számára többször, de azonos típusú (pl. folyószámla) hitel folyósítása történik, azt egy darabnak, de összegezve kell kimutatni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.D A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz a következő alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.E SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a hitelintézeti vezetőkkel kapcsolatos engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt a formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének vezetői esetében is.

15.F BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Az adatok kitöltése értelemszerű A bankképviselet létszáma alatt a teljes munkaidőben foglalkoztatottak létszámát kell feltüntetni.

15.G A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAKADATAI, és

15.H A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ JOGISZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblákat is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ezeken a táblákon a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat értelemszerűen kell kitölteni akár eredeti részesedésszerzésről, akár megváltozó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást (az adatlap felső részén lévő — megfelelő — kockába X-szel).

Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozásra vonatkozó azonosító adatokat is ki kell tölteni.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

15.I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a következő alapadatokat részletező formalizált táblákat is meg kell (2 példányban) küldeni. Ezt a táblát minden fiókra, kirendeltségre, irodára, képviseletre ki kell tölteni és év végén egyszer kell megküldeni. Év közben a változást (új vagy megszüntetett egységet) be kell jelenteni.

A 3. sorban a fiók típusának kódszámát kell beírni az alábbiak szerint:

1. Központi fiók (területi, megyei igazgatóság, központ stb.)
2. Fiók
3. Körzeti fiók
4. Kirendeltség
5. Iroda
6. Képviselet (külföld is)
7. Egyéb

A tábla 14. sorában a 2. sorban megnevezett fióknak a beszámolás napján a teljes munkaidőben foglalkoztatottak létszámát kell feltüntetni.

A 14. sorban szereplő adatok (létszám) megváltozását a Felügyelet részére külön nem kell bejelenteni.

A formanyomtatványon teljesített bejelentések esetében a fedőlapon meg kell jelölni, hogy mely nyomtatványokat, illetve összesen hány lapot tartalmaz az adatszolgáltatás.

Az adatokban bekövetkezett változás esetén csak az érintett hálózati egység tábláját kell — a módosításnak a sor szélén lévő kocka jelölésével — megküldeni.

IV. Fejezet

SEGÉDTÁBLÁK A HITELINTÉZETI JELENTÉSEKHEZ

Ezeket a jelentéseket nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a Hpt. előírásainak betartásához, annak ellen-

őrzéséhez ki kell tölteni, és a hitelintézet nyilvántartásában meg kell őrizni.

3.E.1—3.E.9 és 3.F.1—3.F.9, illetve 3.G.1—3.G.2 — SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK PARTNERKOCKÁZATA

Lásd a havi 3.E, 3.F és 3.G tábláknál.

14.D MIKRO-, KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALKOZÁSOK ADATAI

(A vállalkozásoknak nyújtott hitelek alakulása a tárgyévben)

A jelentés célja

Ez a táblázat kis- és középvállalkozások támogatásokból, vállalkozói hitelekből és közbeszerzésekből való részesedésével összefüggő adatszolgáltatásról szóló 205/1999. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. számú mellékletében előírt adatszolgáltatáshoz nyújt segítséget.

A jelentés kitöltése

A kormányrendeletben előírt adatszolgáltatáshoz szükséges adatgyűjtést negyedévenként el kell végezni függetlenül attól, hogy hivatkozott vállalkozások részére nyújtott (folyósított) hitelek darabszámára és értékére vonatkozó adatszolgáltatást a tárgyévről évente egyszer kell teljesíteni.

Ezeket a jelentéseket nem kell a Felügyelet részére megküldeni, de a hitelintézet nyilvántartásában meg kell őrizni, hogy az éves adatok az előírt határidőre teljesíthetők legyenek.

A negyedévekről szóló összesített forgalmi adatokat az év végére vonatkozó adatszolgáltatásnál összegezni kell.

Az adatok kitöltésére vonatkozó előírások megegyeznek a 14.D táblázatnál meghatározottakkal, amely jelentésben csak év végére vonatkozóan kell a nyújtott hitelállomány összesen értékét feltüntetni, mivel arról a 7.C táblán negyedévenként adatot kell szolgáltatni.

V. Fejezet

NEGYEDÉVES JELENTÉS

20.A A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

A jelentés célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, de a hitelintézet, illetve a pénzügyi vállalkozás (a továbbiakban együttesen: pénzügyi intézmény) biztonságos működésének, jövedelmezőségének, illetve helyzetének állapotára vonatkoznak, és jövőbeni alakulására várhatóan hatással lehetnek.

A pénzügyi vállalkozások a szöveges értékelést — az alább meghatározott pontok alapján — negyedévente kötelesek teljesíteni. A pénzügyi vállalkozásokra is vonatkozó és megválaszolandó kérdések az 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 12., 16., 18., 19., 22., 24., 27. és 28. pontokban kerültek felsorolásra.

A jelentés kitöltése

A jelentés kitöltése során elsősorban az alábbiakról kell tájékoztatást adni.

1. Melyek a pénzügyi intézmény eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai, különös tekintettel az üzletágak, termékek, lejárati struktúra, ágazatok, szektorok súlyának változására.

Részletezni kell (az eszköz-forrás tervhez viszonyított főbb eltéréseket) a negyedév során bekövetkezett jelentősebb változások okait, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti céloknak, intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgynegyedévben.

Azokat az ellentétes változást (tendenciát) okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem vagy csak kis mértékű módosulással (vagy ellentétes hatással) jelentkeznek. (Például értékpapírok lejárat szerinti visszavásárlása, ugyanakkor újabb értékpapírok kibocsátása, eladása.)

2. Részletezni kell, hogy a pénzügyi intézmény eredménye összetevőinek alakulásában milyen főbb tényezők, nagyobb tranzakciók játszottak szerepet. Melyek a pénzügyi intézmény vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései?

3. Melyek voltak a pénzügyi intézménynél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamat-politikai döntések és mi indokolta ezeket?

Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását (a kamatok és jutalékok változásainak okait és módját, eredményre való hatását).

4. A pénzügyi intézménynek szükséges részletesen ismertetni, hogy a rendkívüli ráfordítások és bevételek miből adódtak.

5. Ismertetni kell a pénzügyi intézmény tevékenységének költségeit, kiemelve a jelentősebb költségtételeket (beleértve a működési költségeket is) és az azok alakulására ható főbb tényezőket.

6. Ki kell térni a pénzügyi intézmény által elszámolt eszközeladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszaírás bemutatásával).

7. Tájékoztatás szükséges a pénzügyi intézmény minősített eszköz- (főleg a hitel-) állományának, valamint az értékvesztés, illetve a céltartalék változásának fontosabb tényezőiről és okairól.

8. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a pénzügyi intézmény a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?

9. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a pénzügyi intézmény a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek? (Például fiókhálózat, számviteli-információs rendszer bővítése stb.)

Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézetnél? (Outsoursing, univerzális banki tevékenység bevezetése stb.)

10. Ismertetni kell a hitelintézetnek a kisvállalkozások (beleértve az egyéni kisvállalkozók) hitelezése, számlavezetése terén végzett tevékenységét, ennek alakulását.

11. A hitelintézetnek tájékoztatást kell adni az ügyfelek közvetlen külföldi hitelfelvételéről (a volumenváltozás okairól) szerzett tapasztalatairól.

12. A pénzügyi intézménynek ismertetni kell a hitelezés, illetve tevékenysége végzése során a vállalkozások likviditásáról, jövedelmi helyzetéről, szezonális pénzszükségletéről, hitelfelvételi preferenciáiról stb. szerzett fontosabb tapasztalatokat.

13. Melyek a hitelintézet devizában folytatott tevékenységének jellemzői? (Például tevékenysége a belföldi devizapiacon és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézetnek az anya-, a testvér-, illetve a rokonbankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei stb.)

14. Ismertetni kell a hitelintézet pénzpiaci és határidős üzletágainak főbb jellemzőit. (A pénzpiaci kihelyezésben, forrásszerzésben, ill. a határidős partnerekben, kondíciókban bekövetkezett változások indoklása.)

15. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi részt vevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is — nevesítve — ismertetni kell.

16. A bankcsoporthoz tartozó, illetve a bankcsoporthoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) vállalkozásokkal (főleg a pénz- és tőkepiaci résztvevők, befektetési alapkezelő, nyugdíjpénztár) való együttműködés (tevékenység üzletpolitika, közös termékek stb.), valamint ezen vállalkozások jövedelmezőségének és mérlegfőösszegének bemutatása.

17. Hitelintézeti csoport esetében, ha az egyik hitelintézet szavatoló tőkéje csökken és azt be kell jelenteni, akkor az irányító hitelintézet köteles a csökkenésnek a hitelintézeti csoportra való hatását is számítással és magyarázattal bemutatni.

18. A pénzügyi intézménynek tájékoztatást kell adni a Felügyelet határozatában és az MNB által előírt intézkedések meghozataláról, végrehajtására adott határidejéről, és a végrehajtásról.

19. A pénzügyi intézménynek jelenteni kell a Hpt. előírás(ok) megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

20. A hitelintézetnek ki kell térni továbbá a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4) bekezdés, valamint a 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

21. A hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatban az adatszolgáltatásnál rövid szöveges magyarázatot kell mellékelni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miért következett be és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.

22. Tájékoztatást kell adni egyéb fontos (fel nem sorolt) a pénzügyi intézmény működését jelentősen befolyásoló eseményekről, folyamatokról, intézményi specialitásokról.

23. A hitelintézetnek ismertetni kell, hogy a kereskedési céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.

24. Tájékoztatást kell adni arról, hogy a pénzügyi intézmény mikor és milyen névértékű saját részvényeket vásárolt vissza.

25. Ismertetni kell, hogy a szövetkezeti formában működő hitelintézetek a más (megbízott) útján végzett zálogházi tevékenységet melyik zálogháznál és milyen értékben finanszírozzák (keret, felhasznált összeg stb.)

26. A hitelintézetnek ki kell térni arra, hogy a 7.A és 7.B Átlagállományok táblában feltüntetett átlagok közül melyeknél térnek el a napi átlagszámítástól és ezeknél milyen (heti, a hét egy napjára vonatkozó stb.) átlagszámítást alkalmaznak. (Az eltérést indokolni szükséges.)

27. A pénzügyi intézménynek értékelni kell az üzleti terv teljesülését, alakulását.

28. A szövetkezeti hitelintézetnek ismertetni kell a faktorált állomány alakulását a faktoronkénti bontásban, az egy faktortól, vagy a vele azonos ügyfélcsoportba tartozó engedményestől vásárolt követelések együttes összegét.

VI. Fejezet

21—26. TÁBLÁK

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK ADATSZOLGÁLTATÁSA

Az adatszolgáltatás követelményei

Ezeknek a jelentéseknek lehetővé kell tenni a Felügyelet számára a beszámolás napjára vonatkozóan a pénzügyi vállalkozások működéséről különböző mutatók segítségével elemzések végzését, a rendszeres adatszolgáltatás során pedig tendenciák vizsgálatát.

Az érvényes számviteli jogszabályok szerint a pénzügyi vállalkozásnak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni és gondoskodni arról, hogy az egyes táblákba csak bizonylattal alátámasztott és a pénzügyi vállalkozás nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

Biztosítani kell, hogy a pénzügyi vállalkozás működését szolgáló belső szabályzatok, előírások, az ügyletekre vonatkozó dokumentációk, szerződések, a jogszabály által előírt szabályok, valamint a számviteli és egyéb nyilvántartás, adatszolgáltatás magyar nyelven rendelkezésre álljon, hogy a belső, illetve a felügyeleti ellenőrzés egyértelműen végrehajtható legyen.

A pénzügyi vállalkozásoknak az adatszolgáltatást e rendelet 2. számú melléklete I. részében meghatározott módon kell teljesíteni.

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet. Amennyiben valamelyik mellékleten (táblán) nincs jelentendő adat, azt ,,nemleges'' felülírással kell ellátni, és azzal együtt megküldeni a Felügyelet részére. A pénzügyi vállalkozások jelentéseiben az adatokat ezer forintra kerekítve kell szerepeltetni.

A jelentő táblák szélén — az azonosítást és a számítógépes feldolgozást elősegítő — PSZÁF sorkód első kettő (szám és betű) jele a táblahivatkozást, a harmadik szám (vagy betű) a főbb csoporto(ka)t, a negyedik szám (vagy betű) az alcsoporto(ka)t, a további szám (vagy betű) jelek az alcsoporthoz vagy azon belül az egyes csoport(ok)hoz tartozó bontást, részletezést jelenti.

Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlapokkal együtt összetűzve (vagy kötve, spirálozva stb.) a feltüntetett beosztású személyek aláírásával egy példányban kell a Felügyelet részére benyújtani. Az adatszolgáltatáshoz szükséges nyomtatványokat a pénzügyi vállalkozások maguk állítják elő.

A jelentési kötelezettséget a Felügyelet külön előírása esetén, illetőleg annak megfelelően kell a közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon — mágneslemezen (floppy-n), illetve elektronikus úton (file-ban) — is teljesíteni.[62]

Az elektronikus úton történő teljesítés módjára vonatkozó speciális előírásokról, információkról a pénzügyi intézmény felé a Felügyelet külön intézkedik. A papíron és a mágneslemezen (floppy), illetve elektronikus úton szolgáltatott adatoknak meg kell egyezni. Az egyezőségért az adatszolgáltatásért felelős személy felel.

A táblázatok felső jobb oldalán a bizonylat jellegénél lévő kocka kitöltésénél ,,E'' betűt kell beírni az eredeti bizonylat esetén, és ,,M'' betűt, ha a kitöltött és megküldött tábla már módosított adatokat tartalmaz.

A megküldött módosított táblákat a fedőlapon ,,x''-szel, a táblákon megváltoztatott adatokat, sorokat is a módosított adat oszlopban — az elektronikus (floppy, file) adatszolgáltatás javításának megfelelően — ,,M''-mel kell jelölni.

Az egyéb (külön nem kiemelt) követelményeknek eleget téve e rendelet 2. számú melléklet I. részében meghatározottakat is figyelembe kell venni.

A Felügyelet által meghatározott külön előírásban, illetve az elektronikus formátumban szereplő kötelező egyezőségeknek teljesülni kell. A kötelező egyezőségek egyrészt a számszaki, másrészt a tartalmi, illetve a Hpt. előírásaihoz szükséges összefüggéseket tartalmazzák, amelyeknek meg kell felelni.

A Negyedéves jelentés előlapját kell az év végére vonatkozó adatszolgáltatásnál is használni, ezért a jelzett két ,,auditált'' kocka közül az egyiket a könyvvizsgálói vélemény szerint kell ,,x''-szel jelölni.

Az ,,Auditált — Észrevétel nélkül'' rovatot kell ,,x''-szel jelölni, ha a könyvvizsgáló elfogadja az éves beszámolót.

Az ,,Auditált — Észrevétellel'' rovatba akkor kell az ,,x'' jelet tenni, ha a könyvvizsgáló az éves mérlegbeszámolót korlátozó záradékkal látja el, vagy csak megjegyzéssel, észrevétellel fogadja el.

20.A A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

A negyedévenkénti adatszolgáltatáshoz tartozik a számszaki adatokra, a változásokra, a vállalkozás gazdálkodására vonatkozó szövegszerű kiegészítés, amelyet a 20.A A pénzügyi intézmények gazdálkodásának szöveges értékelése című részben meghatározottak szerint kell teljesíteni.

A szöveges jelentést, annak kérdéscsoportjait érintően a pénzügyi vállalkozásoknak mindazokra a kérdésekre válaszolni kell, ahol hivatkozásként ,,pénzügyi intézmény'' vagy pénzügyi vállalkozás szerepel.[63]

[62] A Felügyeletnek megküldendő elektronikus file-ban küldött jelentésben a csoportosítás PSZÁF sorkód szerinti sorrendje változhat.

[63] A jelenlegi 27 kérdéscsoportból a 10., 11., 13., 14., 15., 17., 20., 21., 23., 25., 26. és 28. számmal jelzettek kivételével.

21.A—B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGE

A jelentés célja

Ezek a jelentések — hasonlóan, mint a hitelintézeteknél — a Felügyeleti jelentések alapdokumentumát képezi, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegye a beszámolás napjára vonatkozóan a pénzügyi vállalkozás működésének vizsgálatát, felügyeleti ellenőrzését. A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma megegyezik a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben (Szkr.) foglaltakkal.

A jelentés kitöltése

Az Szkr. 12. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi vállalkozás is köteles minden hónap utolsó napjára vonatkozóan — a Felügyelet részére készített negyedéves és éves jelentések alátámasztása céljából — eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és eredményszámláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani, továbbá főkönyvi kivonatot készíteni.

A pénzügyi vállalkozások mérlegének kitöltése megegyezik a számviteli előírásokban foglaltakkal, illetve a hitelintézetek Felügyeleti mérlegének elveivel, ezért egyes esetekben az ott meghatározottakat is figyelembe kell venni.

A Mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

A havi főkönyv zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénzértékre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát — év közben is — a számviteli előírások szerinti devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni.

A Mérleg minden sora forint *a)* , deviza *b)* és összesen *c)* oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek — a mérlegnél előírt árfolyam(ok)on — forintra átszámított összegét kell a devizaoszlopban szerepeltetni.

A Mérlegben az Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (be nem fizetett részvénytőke) negatív előjellel kell jelenteni.

A Mérleg adatsorainak a szerződés szerinti eredeti lejárati bontást, valamint a számviteli szabályok szerinti értéket kell tartalmazni.

A Nyilvántartási (bruttó) érték az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott beszerzési, illetve bekerülési értéke, a pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett rész stb. (A számvitelileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem szabad az adott eszközt csökkenteni.)

A *d)* oszlopban a Könyv szerinti (nettó) értéket kell feltüntetni, amely az Szmt. és az Szkr. által meghatározott értékvesztéssel (illetve a számviteli előírás szerinti értékcsökkenéssel, céltartalékkal) csökkentett érték.

A pénzügyi vállalkozásnak ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolónak megfelelő adatokat. A táblázatnak az auditált adatokra való utalását jobb felső részén található négyzetbe írt „ x'' jel mutatja.

Az év végén a *d)* oszlopban közölt auditált adatoknak a pénzügyi vállalkozások részére előírt éves beszámolóval meg kell egyezni.

21.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEI

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozás függő, illetve jövőbeni kötelezettségeinek a számviteli nyilvántartás szerinti állományát kell kimutatni.

Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen

Itt kell a beszámolás napján fennálló a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli — a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni — kötelezettségek összegét szerepeltetni.

1. Függő kötelezettségek összesen

Itt kell kimutatni az Szkr. szerint meghatározott és előírásai alapján mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségeknek az eredeti (szerződés szerinti) összegeit.

A devizában nyújtott függő kötelezettségek forintösszegét a *b)* oszlopban kell kimutatni.

A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsoroltakkal.

2. Jövőbeni kötelezettségek összesen

A mérlegen kívüli tételek közül a beszámolás napján fennálló jövőbeni kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal és a részletező sorok szerint az eredeti (szerződés szerinti) összeggel kell feltüntetni.

A devizában nyújtott jövőbeni kötelezettségek forintösszegét a *b)* oszlopban kell kimutatni.

Ugyanezen a táblán kell közölni az auditált, éves beszámolóhoz kimutatott adatokat is, ezért a táblázatnak a jobb felső részén található négyzetet „x'' jelzéssel kell ellátni.

22.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYKIMUTATÁSA

A jelentés célja

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek tárgynegyedévi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a pénzügyi vállalkozás jövedelemtermelő képességének értékelése érdekében.

A jelentés kitöltése

Az Eredménykimutatás szerkezete és tartalma megegyezik a 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletben (Szkr.) foglaltakkal azzal, hogy az egyes a Felügyeleti jelentésekre vonatkozó, illetve a mérleg elején szereplő fogalmak, definíciók, rövidítések az eredménykimutatásra is érvényesek.

A jelentés a pénzügyi vállalkozásnak — az érvényes számviteli előírások alapján összeállított — főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, de az adófizetési kötelezettség tekintetében eltér az Éves beszámolóbeli Eredménykimutatástól.

A pénzügyi vállalkozás az Eredménykimutatásában az 5.1 Adófizetési kötelezettség sorban évközben a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem véglegesített, illetve nem auditált jelentésekben azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek — az előzetes számítások szerint — az éves beszámolóban szerepelnie kell.

Az év végi végleges (auditált) jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

A jelentés első *a)* oszlopában a tárgynegyedévi, a másodikban *b)* az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Az eredménykimutatás alapértelmezésben:

a) a bevételek eredményt növelő,

b) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,

c) az értékvesztés és a céltartalék-képzés ráfordításként,

d) az értékvesztés visszaírása és a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék-csökkenés) bevételként szerepel.

A ráfordításokat, költségeket, ideértve a rendkívüli ráfordításokat is, az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni.

Ha azonban a pénzügyi vállalkozás jelentésében — a számlák aggregálása után — valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni.

Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

A jóváhagyott osztalék és részesedés értékét negatív előjel nélkül, levonandó tételként kell figyelembe venni.

8.8 Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény)

Év közben a pénzügyi vállalkozás főkönyvi adatain alapuló, az Szkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat is) lezárt eredményének — a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének — ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván.)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Mérleg forrás oldalán az 58. Mérleg szerinti eredmény (év közben eredmény) sorával.

Auditált eredménykimutatás

A pénzügyi vállalkozás évente egy alkalommal ugyanezen a táblán közli, az auditált éves beszámolónak megfelelő adatokat. Az eredménykimutatás tábla auditált jellegét a tábla jobb felső részén található négyzetbe írt „x'' jel mutatja.

Az 5.1. Adófizetési kötelezettség soron szereplő adatnak az év végi auditált jelentésben meg kell egyezni az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

24.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS—Portfolióelemzése (lejárat szerint)

A jelentés célja

A jelentés a pénzügyi vállalkozás portfolióját a lejárt követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából vizsgálja.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a pénzügyi vállalkozás külön feltüntetett eszközeit kell részletezni az egyedi követelés fizetési késedelme (lejártsága) szerint.

Lejárt az a követelés, amely fizetési késedelemben van, illetve amit a pénzügyi vállalkozás lejárttá tesz.

A jelentés kitöltése során a követeléseket tételenként a lejárattól eltelt időnek megfelelő bontásban kell kimutatni.

A követelésállományból — a számviteli előírások szerinti, a főkönyvben szereplő — bruttó értéket kell (értékvesztéssel, céltartalékkal való csökkentés nélkül) számításba venni a szerződésben rögzítettek alapján, az egyes törlesztő részletek lejárata szerint kell szerepeltetni.

A Nem lejárt sorokban csak azokat az összegeket lehet szerepeltetni, amelyek nem lejártak, és nem újratárgyaltak.

A lejárat szerinti sorokban azokat a tételeket is ki kell mutatni, amelyeket a pénzügyi vállalkozás prolongált a szerződési feltételek módosulásától függetlenül, valamint

azokat a hiteleket, követeléseket is, amelyet az ügyféllel újra tárgyalt, illetve újra folyósított. (Ez a körülmény ezeket a követeléseket nem teszi újból nem lejárttá, ezért ezeket nem lehet a nem lejárt sorban feltüntetni!) Ezeknél a követeléseknél a lejártságot az eredeti szerződésnek megfelelő késedelem szerinti idősorban kell kimutatni.

A lejárt követelésállományt a különböző felsorolás szerinti időintervallumoknak megfelelően kell szerepeltetni és a Lejárt összesen sorban összesíteni.

A követelésállományt a pénzügyi vállalkozás főbb tevékenységének, illetve eszközeinek megfelelően kell csoportosítani.

Az *a)* Ügyletszám (db) oszlopban az ügyfelekkel kötött szerződéseket darabszámra, a tőke/részlet legrégebben történt lejártsága szerinti idősorba kell besorolni.

Ebben az oszlopban a jelentés kitöltése során az egy adósra vonatkozó összes szerződésállományt a legrégebben lejárt tőke (tőkerészlet) esedékességének megfelelő idősorban kell szerepeltetni. (A szerződések száma, illetve a követelések lejártság szerinti besorolása eltérhet egymástól!)

A *b)* Tőke oszlopban a tőkekövetelések összegét, a *c)* Kamat oszlopban a kamat, illetve kamat jellegű jutalékokat, díjakat kell feltüntetni.

A nem teljesített tőke- és kamatfizetéseket egyenként kell a lejárattól eltelt időnek megfelelő idősorban szerepeltetni. (Ez vonatkozik az 1996. január 1-je előtti kamatokra is.)

A *d)* Összesen oszlopban a tőke-, illetve a kamat- (kamat jellegű jutalék-, díj-) követelések azonos idősorban lévő összegét kell feltüntetni.

Az *e)* Elszámolt értékvesztés oszlopban az ügyfelekkel szembeni követelésekre képzett céltartalékok összegét a tőke/részlet, illetve a kamattartozások idősorának megfelelően legrégebben történt lejártság szerint kell besorolni.

— *Kihelyezések összesen*

Ebben a sorban kell összesíteni a pénzügyi lízing, illetve a pénzkölcsön-nyújtás összesen sorában szereplő értékeket. Ez az összesítő sor a faktoring állományt nem tartalmazhatja.

1. Pénzügyi lízing

Itt kell a pénzügyi lízing ügyletekből származó követeléseket a lejártság időbeli részletezése szerint csoportosítani.

2. Pénzkölcsön nyújtása

Ebben a csoportban — a faktoringnál kiemelt ügyletek kivételével — a pénzkölcsön-nyújtás alatt nem csak a hitel-, illetve kölcsönszerződésből származó pénzköveteléseket (ideértve a váltókat) kell feltüntetni, hanem mindazokat az egyéb (pénzkölcsönzésnek tekinthető) követeléseket is, amelyeknél a visszafizetési határidő lejárt, valamint a halasztott fizetéssel eladott eszközök állományát is (függetlenül attól, hogy az ügylet kölcsönnyújtásnak tekinthető-e vagy sem).

3. Faktoring

Ebben a csoportban a faktoring ügyletek időbeli részletezésénél mind a rövid (faktoring), mind a hosszú (forfaiting) lejáratú követelésvásárlást, -megelőlegezést fel kell tüntetni.

Az *a)* Ügyletszám (db) és az *e)* Elszámolt értékvesztés oszlopot az előzőekben felsoroltak szerint kell kitölteni.

Az eredeti követelés oszlopokban a megvásárolt követeléseket a „0'' nyilvántartási számlákkal megegyező értékeken kell szerepeltetni.

A követelésállományból a *b)* Eredeti tőke követelés oszlopban csak a tőke (alapösszeg) értékét kell, a *c)* Eredeti követelés összesen oszlopban a nyilvántartási számlával megegyező összes követelés (tőke+kamat vagy egyéb hozadék) összegét kell feltüntetni.

A *d)* Beszerzési érték oszlopban a megvásárolt követeléseket a mérlegben szereplő (bekerülési) értéken kell kimutatni.

A 3. Összesen (Faktoring) sorban az összes megvásárolt követelést fel kell tüntetni és a részletező sorokban csoportosítani.

A 31. Nem lejárt, illetve 32. Lejárt összesen, valamint a lejártságnak megfelelő időinter-vallumokat jelző (32.1-től 32.5-ig) sorokban a megvásárolt követeléseket az előzőekben meghatározottak — a vállalkozáshoz kerülés után fizetési késedelem — szerint kell kimutatni.

Azokat a követeléseket, amelyek a vállalkozáshoz már lejártan kerültek, és a követeléssel kapcsolatban nem kötöttek új szerződést a 33. Lejártan vásárolt sorban kell szerepeltetni.

25.A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Követelések részletezése

A jelentés célja

A jelentőtáblát a pénzügyi vállalkozás tevékenységében az egyes adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni követeléseket, hiteleket (kintlévőségeket) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint adósokat (hitel- vagy mint betétfelvevőket).

Az adósokat (ügyfeleket) az *a)* oszlopban tételesen, név szerint, a törzsszám (az ügyfél adószámának első nyolc számjegyének) feltüntetésével kell felsorolni.

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a Törzsszámnál a születési időpontot kell megadni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosítatlanok (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezéshez „Ismeretlen név'' megjegyzést, a törzsszámhoz „S'' betűjelet kell beírni.

Olyan esetben, ha az ügylet jellege miatt, vagy jogszabály által meghatározottak szerint a vállalkozás név szerint meg nem ismerhető, azt „azonosítatlan szervezet'' néven 90000025 törzsszámmal kell jelenteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a Törzsszám oszlopba „8'' számjelet.

A *b)* Adósminősítés oszlopban a pénzügyi vállalkozás által alkalmazott adósminősítésének — az ügyfélre vonatkozó — betű- vagy számjele helyett az egységes értelmezés érdekében — a következők szerint — számot kell szerepeltetni.

A számozás 1-től kezdődően a legjobb minősítéstől a legrosszabb minősítés felé halad.

Azok a vállalkozások, amelyeknél nincs, vagy az adott ügyletnél nem kell minősítési rendszert alkalmazni, ott az adósminősítés oszlopába „0''-t kell írni.

A *c)* Törzsszám oszlopban az ügyfél adószámának első nyolc számjegyét kell beírni. Külföldi ügyfelek esetén „8" számjelet kell tenni.

A 1. Összesen sor a 4) Nem részletezettek összesen sor, valamint a 01. sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgál.

Részletezni a saját tőke 5%-át vagy a legalább 1 M Ft-ot meghaladó összegű ügyféltartozást kell.

A 4) Nem részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt adósokat — az egyezőség érdekében — összevontan kell kimutatni, beleértve az elhelyezett betéteket is, amennyiben más kapcsolata nincs a pénzügyi vállalkozásnak.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb adóst (ügyfelet, ügyfélcsoportot, ideértve a tulajdonos hitelintézetet is), amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozás összes (követelés, kötelezettség, illetve betételhelyezés) kockázatvállalása teljes — szerződés szerinti — értéken a legnagyobb. A felsorolásnál a kockázatvállalás értékének csökkenő sorrendjét kell figyelembe venni.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozásnak az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni követelése van, a részletező sorokban nem kell ezeket a követeléseket kiemelni, azokat a 4) Nem részletezettek sorban kell szerepeltetni.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló követeléseket külön oszlopokban kell feltüntetni, és az állományokat az *m)* oszlopban összegezni.

A Követelés jogcíme oszlopokban az ügyféllel szembeni követeléseket, kintlevőségeket nevesíteni (pl. lízing, betét, hitel stb., szükség esetén rövidíteni) kell,

az Állomány oszlopokban a követelés összegét kell feltüntetni.

Követelések jogcímkódja a következő:

1 pénzkölcsön
11 fogyasztási kölcsön
12 záloghitel
13 egyéb hitel
14 követelés megvásárlása
141 lejárt követelés
142 nem lejárt követelés
143 áfa-visszatérítés
15 zálogkölcsön
16 vevőtartozás
2 pénzügyi lízing
3 kezesség vállalása
4 váltó, csekk
5 egyéb tevékenységből származó követelés
6 egyéb követelés (számviteli fogalom szerint)
7 összevont követelésállomány

A követelések jogcíme és annak besorolása értelemszerűen a vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz (Eszköz oldalhoz) kapcsolódik.

Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket az alaptáblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni.

Az egy ügyfélre (adósra) vonatkozó összevontan kimutatott követelések esetén a „követelés jogcíme'' oszlopban a vagy a legnagyobb követelés állomány szerint kell besorolni, vagy a 7 sorszámot kell feltüntetni.

A Lejárat oszlopokban az ügyféllel szembeni követelés szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú követelése van, azt a részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni.

Az összevont követelés esetében az állományból a legrégebbi lejáratot kell feltüntetni.

A Követelés a saját tőke %-ában oszlopokban a forint, illetve devizában fennálló kintlévőségeket a pénzügyi vállalkozás saját tőkéjéhez kell viszonyítani. A viszonyítás alapjául a beszámolás napján meglévő saját tőke összege szolgál.

Az Ügyfélkövetelés összesen oszlopban bruttó értéken kell kimutatni a követelésállományt.

Az ügyfélkövetelés miatt elszámolt értékvesztést külön oszlopban kell feltüntetni.

A Nettó érték összesen oszlopban az ügyfélkövetelés könyv szerinti értékét kell kimutatni.

25.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — Kötelezettségek részletezése

A jelentés célja

A jelentőtáblát a pénzügyi vállalkozás tevékenységében az egyes hitelezőkhöz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben pénzügyi vállalkozásnak az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit (forrásokat) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni (mint hitelnyújtókat vagy egyéb módon finanszírozókat).

Az 1. Összesen sor a Nem részletezettek összesen sor, valamint a 01. sortól felsorolt — a pénzügyi vállalkozásnak forrást biztosító ügyfelek adatainak összegzésére szolgál.

Az ügyfeleket (forrásnyújtókat) az *a)* Partner megnevezése oszlopban tételesen, név szerint, a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében a jelentésben a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes neve mellett az anyja nevét is fel kell tüntetni, a Törzsszámnál a születési időpontot kell megadni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosítatlanok (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezéshez „Ismeretlen név'' megjegyzést, a törzsszámhoz „S'' betűjelet kell beírni.

A nem ismert vállalkozásokat „azonosítatlan szervezet'' néven 90000025 törzsszámmal kell jelenteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a Törzsszám oszlopba „8'' számjelet.

Külföldiek esetében a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is.

A *b)* Törzsszám oszlopban az ügyfél adószámának első nyolc számjegyét, külföldi ügyfelek esetén „8'' számjelet kell beírni.

A 4) Nem részletezettek összesen sorban a 01. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt ügyfeleket — az egyezőség érdekében — összevontan kell kimutatni.

A 01. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni a 25 legnagyobb ügyfelet (beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrást (a pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségét.) Részletezni a saját tőke 5%-át, vagy a legalább 1 M Ft-ot meghaladó összegű ügyféllel szembeni kötelezettséget kell.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozásnak az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni kötelezettsége van, a részletező sorokban nem kell ezeket külön kiemelni, azokat a 01. Nem részletezettek között kell szerepeltetni.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló kötelezettségeket külön oszlopokban kell feltüntetni és az állományokat az *l)* oszlopban összegezni.

A Kötelezettség jogcíme oszlopokban az ügyféllel szembeni kötelezettségeket nevesíteni (pl hitel, váltótartozás stb, szükség esetén rövidíteni pl. szállítóval szembeni tartozás = szállító) kell,

az Állomány oszlopokban a kötelezettség összegét kell feltüntetni.

A kötelezettségek jogcímkódja — hasonlóan a követelésekhez — a következő:

1 pénzkölcsön
11 fogyasztási kölcsön
12 záloghitel
13 egyéb hitel
14 követelés megvásárlása
141 lejárt követelés
142 nem lejárt követelés
143 áfa-visszatérítés
15 zálogkölcsön
16 szállító követelés
2 pénzügyi lízing
3 kezesség vállalása
4 váltó, csekk
5 egyéb tevékenységből származó követelés
6 egyéb kötelezettség (számviteli fogalom szerint)
7 összevont kötelezettség-állomány

A kötelezettségek jogcíme és annak besorolása értelemszerűen a vállalkozás által igénybe vett szolgáltatásokhoz (Forrás oldalhoz) kapcsolódik.

Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kötelezettsége van, akkor ezeket az alaptáblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Az egy ügyfélre vonatkozó összevontan kimutatott kötelezettségek esetén a „Kötelezettség jogcíme'' oszlopban vagy a legnagyobb kötelezettség (forrás) szerint kell besorolni, vagy a 7 sorszámot kell feltüntetni.

A Lejárat oszlopokban az ügyféllel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú kötelezettsége van, azt a részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni.

Az összevont kötelezettség esetén az állományból a legkorábbi lejáratot kell feltüntetni.

A Kötelezettség a saját tőke %-ában oszlopokban a forint, illetve devizában fennálló kötelezettségeket a pénzügyi vállalkozás saját tőkéjéhez kell viszonyítani. A viszonyítás alapjául a beszámolás napján meglévő saját tőke összege szolgál.

ÉVENKÉNTI, illetve IDŐSZAKOS JELENTÉS

26.A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Ezt az adatszolgáltatást a pénzügyi vállalkozásnak az év végén meg kell küldeni, függetlenül az engedélyezési vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól.

Az alapítás engedélyezési eljárás során a cégbejegyzésre vonatkozó sort még nem kell kitölteni.

Az 1. sorba a pénzügyi vállalkozásnak a Cégbíróságon bejegyzett teljes nevét kell beírni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

26.B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS — VEZETŐ ÁLLÁSÚSZEMÉLYADATAI

A jelentések kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, valamint az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt az alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére 2 példányban.

Ezt a táblát minden olyan — a Hpt. által meghatározott — pénzügyi vállalkozás vezető állású személy eseté-

ben ki kell tölteni, aki a pénzügyi vállalkozás igazgatóságának, illetve felügyelő bizottságának elnöke.

Az adatok kitöltése értelemszerű. A befolyásoló részesedésre vonatkozó sort nemleges adat esetén is ki kell tölteni.

26.C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ÜGYVEZETŐINEKADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a pénzügyi vállalkozásnak az év végén, valamint az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az ügyvezetőkre vonatkozó alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ügyvezető: a pénzügyi vállalkozás vezetésére kinevezett és a pénzügyi vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

26.D A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAKADATAI

A jelentés kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, illetve az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz a következő alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

26.E A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK)ADATAI

A jelentések kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, illetve az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblákat is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ezeken a táblákon a pénzügyi vállalkozásban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat értelemszerűen kell kitölteni akár eredeti részesedésszerzésről, akár megváltozó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást (az adatlap felső részén lévő megfelelő kockába „X''-szel).

Abban az esetben, amikor a tulajdonlás tekintetében nem történt változás, de az év végi adatszolgáltatás során a tábla megfelelő sorait ki kell tölteni, ezért „X" jelet kell tenni „ A tulajdonos személye változatlan „jelzésű kockába.

Függelék

I. Rész

TEÁOR a Kitöltési útmutatóhoz

A Központi Statisztikai Hivatal által „a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszeréről'' (TEÁOR) szóló KSH közleményben meghatározott gazdasági tevékenységeket a következők szerint kell csoportosítani az PSZÁF részére történő adatszolgáltatáshoz.

PSZÁF betűjel Gazdasági ágazat TEÁOR számjel

A Mezőgazdaság, Vadgazdálkodás, Erdőgazdálkodás 01, 02
B Halászat 05
C Bányászat 10—14
D Feldolgozó ipar 15—37
E Villamosenergia-, Gáz-, Gőz-, Vízellátás 40—41
F Építőipar 45
G Kereskedelem, Járműjavítás 50—52
H Szálláshely-szolgáltatás, Vendéglátás 55
I Szállítás, Raktározás, Posta, Távközlés 60—64
J Pénzügyi tevékenység 65—67
K Ingatlanügyletek, Gazdasági szolgáltatás 70—74
L Közigazgatás, Védelem, Kötelező társadalombiztosítás 75
M Oktatás 80
N Egészségügyi, Szociális ellátás 85
O Egyéb közösségi, személyi szolgáltatás 90—93
P Alkalmazottat foglalkoztató magánháztartás 95
Q Területen kívüli szervezetek 99
„NN'' Ismeretlen ágazat (pl. nem ismert ágazatú külföldi vállalkozások, magánszemélyek (lakossági ügyfelek)

A TEÁOR számjeleknek a KSH által történő változtatása esetén értelemszerűen az előírásoknak megfelelően kell a számjeleket figyelembe venni, de az PSZÁF betűjelek változatlanok maradnak.

Abban az esetben, ha az ügyfél többféle tevékenységet folytat és azáltal a TEÁOR számjel különböző tevékenységi csoportba tartozik, akkor az PSZÁF besorolásnál az alaptevékenység szerinti betűjelet kell alkalmazni, beleértve a külföldi vállalkozásokat is.

Magánszemély (lakossági ügyfél) esetében, illetve, ha a külföldi vállalkozás tevékenységi köre nem meghatározható, és a TEÁOR szerint nem azonosítható, akkor az „Ág'' oszlopba „NN'' jelet kell tenni.

II. Rész

1. Alárendelt kölcsöntőke számítása

A szavatoló tőke számításánál az alárendelt kölcsöntőkét a következőképpen kell figyelembe venni a Hpt. 5. számú melléklet 10. és 11. pontja alapján:

A hátralévő kötelezettségek között kimutatott alárendelt kölcsöntőkét a visszafizetési időpontot megelőző öt év során az évenkénti fokozatos csökkenéssel a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni, és ez(eke)t az összeg(ek)et az 1.B.71.1, illetve a 73.1 sorban feltüntetni. A szavatoló tőkébe már figyelembe nem vehető értékeket az 1.B.71.2 és 73.2 sorokban kell feltüntetni. A szavatoló tőkébe már be nem számítandó résznek az alárendelt kölcsöntőke értékének 20%-ával történő növekedését mindig a visszafizetés napjához (a lejárat dátumához) kell igazítani.

A lejárat előtti utolsó évben már csak 20% vehető figyelembe a szavatoló tőkében és a visszafizetés napján lesz nulla értékű az alárendelt kölcsöntőke.

Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg, amelyet a hó végi alkalmazott számviteli előírások szerinti devizaárfolyamon kell számításba venni.

Ez a számítási mód nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben!

Pl. Az 1000 M Ft értékű szerződés lejárat szerinti időpontja március 31., akkor a visszafizetést megelőző években minden év március 31-én egy összegben 20—20%-kal, vagyis 200—200 M Ft-tal kell csökkenteni az alárendelt kölcsöntőke számításba vehető — 1.B.71.1 sorban szereplő — értékét. A második év végén már 400 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg. Az utolsó évben még a 20% vehető figyelembe, de a lejárat napján — március 31-én — amikor visszafizetendő, már nulla értékű.

Devizában kötött alárendelt kölcsöntőkeként funkcionáló (hitel) szerződés 10 M USD értékű, lejárat szerinti időpontja július 31, akkor a visszafizetést megelőző években minden év július 31-én egy összegben 20—20%-kal, vagyis 2—2 M USD-ral kell a csökkentést végrehajtani, és ennek az értéknek az adott időszak devizaárfolyamával átszámított összegével kell csökkenteni az alárendelt kölcsöntőke számításba vehető — 1.B.73.1 sorban szereplő — értékét.

Az első évben a 290 M Ft/USD árfolyammal számítva 580 M Ft-tal kell csökkenteni a szavatoló tőkébe számítandó alárendelt kölcsöntőkét. A második év végén már 300 Ft/USD árfolyammal számítva (együttesen a 2× 2 M USD) 1200 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg.

A deviza alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke továbbra 10 M USD is, amelynek forintértéke az adott devizaárfolyamon első évben 2900 M Ft, a második évben 3000 M Ft.

2. A Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti tulajdoni arány túllépésének kiszámítása

Túllépés értéke = (BÉrték/Vjt) × (Vjt—51)

Közvetlen befektetés nettó értéke + közvetett befektetés bekerülési értéke = BÉrték

A vállalkozás jegyzett tőkéjében tulajdonolt közvetlen és közvetett befektetés együttes aránya = Vjt

A vállalkozás jegyzett tőkéjében lévő — Hpt. szerint engedélyezett — tulajdoni arány = (Vjt =) 51%

Tulajdoni arány túllépés = Vjt—51

A vállalkozásban a közvetlen tulajdon 50%, amely bekerülési értéken 340 M Ft ez a megképzett 20 M Ft értékvesztéssel csökkentve nettó értéken 320 M Ft. A vállalkozásban a közvetett tulajdon 10%, bekerülési értéken 40 M Ft.

Az összes részesedés 60%, amely nettó értéken 360 M Ft. A túllépés tulajdoni aránya = (60—51)% = 9%.

Számítás: 360/60 = 6,

a túllépés 9%, amelynek

értéke 9 × 6 = 54 M Ft

A hitelintézetnek szavatoló tőkével az 54 M Ft-ot kell fedezni.

í

3. Lejártság szerinti csoportosítás

8.AB—8AN—8AAtáblák

Követelések lejártság szerinti táblázatának kitöltése a példa alapján — három adós több követelése esetén — a következő:

1.sz. adós		bruttó	nettó
Nem lejárt követelés	a	10	10
20 napja lejárt követelés	c	40	40
190 napja lejárt követelés	f	8	5
63 napja lejárt követelés	d	10	10
Összesen	i	68	65
2.sz. adós		bruttó	nettó
Nem lejárt követelés	a	50	50
375 napja lejárt követelés	g	15	5
85 napja lejárt követelés	d	20	20
Összesen	i	85	75
3.sz. adós		bruttó	nettó
Nem lejárt követelés	a	0	0
38 napja lejárt követelés	d	100	100
750 napja lejárt követelés	h	40	0
Újra tárgyalt	b	80	80
43 napja lejárt követelés	d	20	20
Összesen	i	240	200
Követelések mindösszesen		393	340

A 8AA. tábla kitöltése a következő:

a	b	c	d	e	f	g	h	I
60	80	40	150	0	8	15	40	393

A 8AB. tábla kitöltése a következő:

a	b	c	d	e	f	g	h	I
0	0	0	0	0	68	85	240	393

A 8AN. tábla kitöltése a következő:

a	b	c	d	e	f	g	h	i
0	0	0	0	0	65	75	200	340