I. AZ INFORMÁCIÓK SZOLGÁLTATÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A szolgáltatandó információkhoz kapcsolódó táblákban (a továbbiakban: táblák) és az azok kitöltésére vonatkozó előírásokban (a továbbiakban: kitöltési előírás) használt kifejezések tartalmára – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – az egyes adatszolgáltatókra vonatkozó számviteli és egyéb jogszabályokban foglaltak tekintendők irányadónak.

Amennyiben valamely adatszolgáltatás teljesítésére az 1. mellékletben foglaltak szerint a hitelintézet, illetve annak valamely szervezeti formája kötelezett, az ott nevesített pénzügyi intézmény típuson – az 1. melléklet eltérő rendelkezése hiányában – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 8. §-a, valamint 11. § (1) és (2) bekezdése szerint meghatározott működési formákban működő minden pénzügyi intézményt – azaz a bank és szakosított hitelintézet esetén a részvénytársaságként és a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepeként működő jogalanyokat, szövetkezeti hitelintézet esetén pedig a részvénytársaságként és a szövetkezetként működő jogalanyokat – érteni kell.

Amennyiben valamely adatszolgáltatás teljesítésére az 1. mellékletben foglaltak szerint az EGT-fióktelep is köteles, a kitöltési előírások alkalmazása szempontjából az ott nevesített pénzügyi szervezet típuson – adatszolgáltatói vonatkozásban – az ugyanezen típusú EGT-fióktelepet is érteni kell.

A jelen mellékletben használt rövidítések a táblákra és a kitöltési előírásokra érvényesek.

I. A. Szektormeghatározások

I. A. 1. Általános információk a szektormeghatározásokhoz

Az ügyfelek, partnerek statisztikai szektorának meghatározását 2026-ban változatlan szabályok szerint kell elvégezni.

I. A. 2. A szektorok

Az adatszolgáltatásokban – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – a következő szektorok szerepelnek:

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

A B) Központi bank, a C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények, a D) Egyéb pénzügyi közvetítők, az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak és a Z) Zártkörű pénzügyi közvetítők alkotják a **pénzügyi vállalatok** szektorát.

A B) Központi bank és a C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények alkotják a **monetáris pénzügyi intézmények** szektorát.

A G) Központi kormányzat, a H) Helyi önkormányzatok és az I) Társadalombiztosítási alapok alkotják az **államháztartást**.

Nem-rezidensek:
L) Külföld

Egyes adatszolgáltatásokban bizonyos szektorok összevontan vagy további alábontásokkal szerepelnek. Az ezekre vonatkozó előírásokat az I. A. 4. pont, illetve az érintett adatszolgáltatások kitöltési előírásai határozzák meg.

I. A. 3. Rezidensek és nem-rezidensek elkülönítése

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

1. Magyarország területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek nem magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó illetve ide érkező személyt,
2. a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek, azok magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és az említett személyek családtagja, a Magyar Honvédség hivatásos vagy szerződéses állományának külföldön szolgálatot teljesítő tagja, továbbá a magyar állam alkalmazásban külföldön munkát végző egyéb természetes személy.
3. Magyarország területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (a továbbiakban együtt: szervezet).
4. Amennyiben egy szervezet rezidensi státusza – a fizikai jelenlét hiányában – nem állapítható meg a székhelye alapján, a szervezet bejegyzésének helyét kell figyelembe venni, azaz a magyar cégbíróságnál bejegyzett szervezet minősül rezidensnek.

Nem-rezidens: a rezidensnek nem minősülő természetes személy és szervezet. Nem-rezidensnek minősül az a szervezet, amely gazdasági érdekeltségének központja nem Magyarország területén – ideértve a vámszabad és a tranzitterületet is – van, és magyar cégbíróságnál nincs bejegyezve.

Az adatszolgáltatásokban a külföldi vállalkozás Magyarországon létesített kereskedelmi képviseletét nem-rezidensnek, míg a rezidens vállalkozás külföldön létrehozott kereskedelmi képviseletét rezidensnek kell tekinteni.

I. A. 4. A rezidens szektorok leírása

Egyes szervezetek többféle tevékenységet végeznek egymás mellett. A szektorba soroláshoz mindig az adott szervezet főtevékenysége szolgál alapul azzal, hogy a szektorba sorolást a tevékenység jellege és végzésének körülményei is befolyásolják.

4.1. **A) Nem pénzügyi vállalatok**

A nem pénzügyi vállalatok szektorába tartoznak azok a gazdasági szervezetek, amelyek fő tevékenységként piaci értékesítésre szánt javakat állítanak elő, illetve nem pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak, kivéve a vállalatcsoporton belül pénzügyi szolgáltatást nyújtó gazdasági szervezeteket, amelyek 2021-től a Z) Zártkörű pénzügyi közvetítők szektorába tartoznak.
Gazdálkodási forma szerint – a pénzügyi szolgáltatást nyújtók kivételével – idetartoznak:
- a gazdasági társaságok, kivéve azokat, amelyeket közgazdasági szempontok alapján, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi kormányzatba vagy a helyi önkormányzatok szektorába kell sorolni,
- a szövetkezetek (a szövetkezeti hitelintézetek és a biztosító szövetkezetek kivételével),
- az egyéb jogi személyiségű vállalkozások,
- a jogi személyiség nélküli vállalkozások (idetartoznak az egyéni cégek),
- a társasházak,
- a földtulajdonosi közösségek,
- a gazdasági szervezeteket segítő és azok által finanszírozott nonprofit intézmények.

4.2. **B) Központi bank**

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

4.3. **C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények**

Két alcsoport alkotja ezt a szektort.
A hitelintézetek alcsoportba (C-HIT alcsoportba) a központi bankon kívüli azon monetáris pénzügyi intézmények tartoznak, amelyek a pénzügyi közvetítésben betétek, betétet helyettesítő eszközök elfogadásával, valamint saját kockázatra történő hitelnyújtás, értékpapír-befektetés révén vesznek

részt. A hitelintézetek között szerepel a Hpt. szerint hitelintézetnek minősülő valamennyi intézmény, függetlenül a statisztikai számjele részét képező szakágazati (TEÁOR) kódtól. Ide sorolandók a bankok, a szakosított hitelintézetek, a szövetkezeti hitelintézetek, a lakástakarékpénztárak és a hitelintézeti fióktelepek (a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben C1, C2, C3, C4, C5 és C7 alcsoportkód alatt szereplő intézmények).
A pénzpiaci befektetési alapok alcsoporthoz azok a befektetési alapok sorolandók, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, maximum 1 éves hátralévő lejáratú, transzferálható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik. (Pénzpiaci eszköz: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerint meghatározott fogalom.) Idetartoznak a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a C6 alcsoportkód alatt szereplő intézmények.

4.4. **D) Egyéb pénzügyi közvetítők**
Ide azok a pénzügyi közvetítők tartoznak, amelyek nem végeznek betétgyűjtést, de főtevékenységként jelentős mennyiségű egyéb forrást gyűjtenek, amelyet kihelyeznek a pénz- és tőkepiacon, elsősorban hitelnyújtás vagy értékpapír-befektetés formájában.
A szektoron belül két alcsoport különböztethető meg.
Az egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével) alcsoportba (D-EPK alcsoportba) sorolandók például a pénzügyi vállalkozások jelentős része, a befektetési alapkezelők (közöttük a kockázati tőkealapok és magántőkealapok kezelői), a sajátszámlás kereskedést is végző befektetési vállalkozások, a nemzeti otthonteremtési közösségek, valamint az értékpapírosítást végző pénzügyi közvetítők (a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D1, D2, D4, D5, D6, D7, D8, D9 és D99 alcsoportkód alatt szereplő intézmények).
A nem pénzpiaci befektetési alapok alcsoportba azok a befektetési alapok tartoznak, amelyek olyan befektetési jegyeket bocsátanak ki, amelyek nem tekinthetők betétek közeli helyettesítőjének, befektetéseik pedig jellemzően hosszabb lejáratú pénzügyi eszközökre és reáleszközökre irányulnak. A nem pénzpiaci befektetési alapok alcsoportba tartoznak a kockázati tőkealapok és a magántőkealapok is. Idetartoznak a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D3 alcsoportkód alatt szereplő intézmények.
Az alakuló, de még működési engedélyt nem kapott befektetési alapokat átmenetileg az alapkezelőjüknek megfelelő alcsoportba kell sorolni.

4.5. **E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők**
Itt azok az intézmények szerepelnek, amelyeknek fő tevékenysége olyan pénzügyi kiegészítő szolgáltatás nyújtása, amely szorosan kapcsolódik valamilyen pénzügyi közvetítési tevékenységhez. Ezen intézmények azonban nem gyűjtenek jelentős mennyiségű forrást, hanem a hitelnyújtók és a hitelfelvevők között úgy létesítenek kapcsolatot, hogy az nem érinti lényegesen a mérlegüket.
Idetartoznak például a tőzsde, a központi szerződő fél, egyéb pénzügyi kiegészítő szolgáltatást végző intézmények, a nemzeti otthonteremtési közösség szervezője és a befektetési vállalkozások közül azok, amelyek sajátszámlás tevékenységet nem végezhetnek.

4.6. **F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak**
A biztosítók alcsoportot a biztosítók és a viszontbiztosítók alkotják, a gazdálkodási formájuktól függetlenül (idetartoznak a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben F1, F2 és F7 alcsoportkód alatt szereplő intézmények). A pénztárak alcsoportot a magánnyugdíjpénztárak, az önkéntes kölcsönös nyugdíj-, egészség-, önsegélyező, valamint egészség- és önsegélyező pénztárak alkotják (a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben F3–F6 alcsoportkód alatt szereplő intézmények).

4.7. **G) Központi kormányzat**
A központi kormányzat magában foglalja a központi költségvetést, a központi költségvetés intézményeit, az elkülönített állami pénzalapokat, valamint azokat a gazdasági társaságokat és nonprofit szervezeteket, amelyek közgazdasági szempontok alapján, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi kormányzatba sorolandók.

Amennyiben az adatszolgáltatásban elkülönítendő a központi kormányzaton belül a központi költségvetés, valamint a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények csoportja, a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények alatt a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listában G2 alcsoportkód alatt szereplő intézmények értendők.

4.8. **H) Helyi önkormányzatok**
A helyi önkormányzatok magukban foglalják a megyei és a települési önkormányzatokat és azok intézményeit, valamint a helyi kisebbségi önkormányzatokat és azok intézményeit. Ide tartoznak azok a gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek, amelyek közgazdasági szempontok alapján, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a helyi önkormányzatok szektorába sorolandók, és a H2 alcsoportkód alatt szerepelnek.

4.9**. I) Társadalombiztosítási alapok**
Idetartoznak a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek intézményei.

4.10**. J) Háztartások**
A háztartások szektora a természetes személyeket, a természetes személyek egyes szervezeteit [pl. Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezetek (a továbbiakban: MRP szervezetek), természetes személyek vagyonát kezelő vagyonkezelő alapítványok], természetes személy vagyonrendelő esetén a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyontömeget, valamint az önálló vállalkozókat foglalja magában. Az önálló vállalkozók körébe tartoznak az egyéni vállalkozók, az egyéb önálló vállalkozók és az adószámmal rendelkező magánszemélyek. Önálló vállalkozónak minősülnek például a mezőgazdasági őstermelők, a mezőgazdasági kistermelők, a családi gazdálkodók, a kisiparosok, a magánkereskedők. Nem minősülnek önálló vállalkozónak, de a háztartások szektorába sorolandók a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek. A természetes személyek érintett szervezetei a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a J1 alcsoportkód alatt szerepelnek. A bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyontömeget akkor is ebbe a szektorba kell sorolni, ha a vagyonrendelő nem ismert, vagy nem állapítható meg egyértelműen.

Lakosság (J1): a háztartások szektorán belül ide tartoznak a természetes személyek, a természetes személyek felsorolt szervezetei (beleértve az MRP szervezeteket is), valamint a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.

A háztartásokon belül az önálló vállalkozók a J2 alcsoportkód alatt szerepelnek.

4.11. **K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények**
A nonprofit intézmények közül csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak külön szektort a nemzetközi makrostatisztikai módszertan szerint. Azok a nonprofit intézmények, amelyeket az üzleti szervezetek finanszíroznak és irányítanak, a nem pénzügyi vállalatokhoz tartoznak. Azok a nonprofit szervezetek, amelyeket az államháztartás intézményei finanszíroznak és irányítanak, a központi kormányzatba vagy a helyi önkormányzatokhoz sorolódnak.
A háztartásokat segítő nonprofit intézmények körébe tartoznak azok a nonprofit szervezetek, amelyek elsősorban a háztartásoktól kapják forrásaikat vagy nincsenek az állam vagy a gazdálkodó szervezetek irányítása alatt. Ezek a szervezetek lehetnek szakszervezetek, munkavállalói érdekképviseleti szervezetek, politikai pártok, egyházak, egyházi intézmények, egyesületek és az alapítványok jelentős része.

4.12. **Z) Zártkörű pénzügyi közvetítők**
A zártkörű pénzügyi közvetítők olyan sajátos céllal létrehozott pénzügyi vállalatok, amelyek pénzügyi tevékenységet nyílt piacon nem, csak szűk körben (többnyire vállalatcsoporton belül) folytatnak, reálgazdasági kötődésük lényegében nincs. Alapvetően vagyonkezelési (holding) vagy csoportfinanszírozó tevékenységet végző gazdasági társaságok alkotják ezt a szektort.
Az MNB a zártkörű pénzügyi közvetítők szektorába tartozó szervezeteket is felteszi a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listára.
Az adatszolgáltatásokban a zártkörű pénzügyi közvetítők szektorába tartozó gazdasági szervezeteket a következőképpen kell jelenteni.
Amennyiben az adatszolgáltatásban szektorkóddal kell azonosítani az adott gazdasági szervezet szektorát, akkor a „Z” szektorkódot kell használni. Egyéb esetben, az adatszolgáltatásban alkalmazott szektorbontástól függően a Pénzügyi vállalatok vagy a D) Egyéb pénzügyi közvetítők szektorában kell jelenteni a zártkörű pénzügyi közvetítőket. Ha pedig a D) Egyéb pénzügyi közvetítők szektorának részletesebb bontása szükséges az adatszolgáltatásban, akkor a D-EPK alcsoportban kell a zártkörű pénzügyi közvetítőket jelenteni.

I. A. 5. A szektor meghatározásának módja

5.1. Az ügyfél szektorának meghatározásában fontos szerepet játszik az ügyfél statisztikai számjele. Az adatszolgáltató az intézményi ügyfeleit, partnereit a statisztikai számjelük alapján köteles nyilvántartani és azonosítani. Különösen fontos szerepet játszik az ügyfelek azonosításában a

statisztikai számjel első nyolc karaktere, az ügyfél törzsszáma. A rezidens befektetési alapokat az MNB által közzétett technikai törzsszámmal (FB azonosító) kell azonosítani az adatszolgáltatások céljából.

5.2. Egy adott ügyfél megfelelő szektorát a következőképpen kell meghatározni:

5.2.1. Meg kell vizsgálni, hogy az ügyfél rendelkezik-e statisztikai számjellel, illetve a befektetési alapok esetében az MNB által adott technikai törzsszámmal (FB azonosítóval). Ha igen, akkor az 5.2.2. alpontban leírtakat kell követni, ha nem, akkor az 5.2.4. alpont előírásait.

5.2.2. Ha az ügyfél rendelkezik statisztikai számjellel, illetve MNB technikai törzsszámmal (FB azonosítóval), akkor meg kell vizsgálni, hogy szerepel-e az MNB által készített, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listán. A listán azok az intézmények szerepelnek, amelyek szektorbesorolásánál gazdálkodási forma szerinti (GFO) kódjukat (statisztikai számjel 13–15. számjegyét) nem kell felhasználni. Ha az ügyfél szerepel a listán, akkor a lista alapján kell a megfelelő szektorba sorolni. Ha az ügyfél nem szerepel a listán, akkor az 5.2.3. alpont szerint kell eljárni.

Az MNB teljes körű listát készít azokról a gazdasági szervezetekről, amelyek a B) Központi bank, a C) Egyéb monetáris intézmények, a D) Egyéb pénzügyi közvetítők, az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak és a Z) Zártkörű pénzügyi közvetítők szektorba tartoznak.
Ugyancsak a listán szerepelnek olyan intézmények is, amelyeket az A) Nem pénzügyi vállalatok, a G) Központi kormányzat, a H) Helyi önkormányzatok vagy a J) Háztartások szektorba kell besorolni.
A listán szerepelhetnek olyan szervezetek is, amelyek önmagukban nem rendelkeznek azokkal a tulajdonságokkal, mint az a csoport, ahova sorolni kell őket, viszont statisztikai szempontból mégis az adott csoportba sorolandók (statisztikai értelemben konszolidálanó leányvállalatok). A D3) Befektetési alapok a pénzpiaci alapok kivételével alcsoportban szereplő konszolidálandó leányvállalatok csak az érintett befektetési alapokba konszolidálva tekintendők pénzügyi vállalatoknak, önálló szervezetként a tevékenységük nem pénzügyi tevékenység.

A fentiekben említett, a 3. melléklet 1. pontja szerinti lista tartalmazza az érintett szervezetek nevét, törzsszámát (a statisztikai számjel első 8 számjegyét) és a megfelelő szektorbesorolást. A listát az MNB egy Excel fájlban, a honlapján teszi közzé. A fájlt az MNB havonta, a hónap utolsó előtti munkanapján frissíti, és főszabály szerint ezt kell alkalmazni valamennyi, a frissítést követő hónapban beküldendő adatszolgáltatás elkészítéséhez. Amennyiben a hónap utolsó munkanapjára vonatkozóan jelentős változás történik a fájl publikálását követően, a listát az MNB – az adatszolgáltatók értesítése mellett – legkésőbb a következő hónap első munkanapján frissíti és újraközli. Ebben az esetben ez a lista tekintendő a szervezeti besorolások hó végére érvényes állapotának. Az adatszolgáltatások összeállításakor az adatszolgáltatás tárgyidőszakában érvényes legutolsó listát kell figyelembe venni.
Az aktuális és a visszamenőleges hóvégi listák elérhetősége:
https://aszp.mnb.hu/nyito/adatszolgaltatasi-eloirasok/szektormeghatarozast-segito-informaciok

5.2.3. Ha az ügyfél rendelkezik statisztikai számjellel, és nincs a listán, akkor a statisztikai számjele alapján az I. A. 6. pontban leírt algoritmus alapján kell a megfelelő szektorba sorolni. Ha az algoritmus alapján nem lehet szektorba sorolni, akkor az 5.2.4. alpontban leírtakat kell követni.

5.2.4. Ha a besorolandó ügyfélnek nincs statisztikai számjele (a magánszemélyeknél és a nem-rezidenseknél tipikusan előforduló helyzet), vagy a statisztikai számjel alapján nem lehet meghatározni a megfelelő szektort, akkor az I. A. 3. és az I. A. 4. pontban leírt információk alapján (tehát a rezidensek és nem-rezidensek elkülönítése, valamint a rezidens szektorok leírása alapján) kell meghatározni a megfelelő szektort. A bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyontömeg szektorát a vagyonrendelő szektora alapján kell meghatározni. Amennyiben a vagyonrendelő szektora nem ismert, vagy nem állapítható meg egyértelműen, akkor a bizalmi vagyonkezelésbe adott rendelt vagyont a J) Háztartások szektorba kell sorolni.

I. A. 6. A statisztikai számjel felhasználása a gazdasági szereplők szektorának meghatározásában

6.1. A statisztikai számjel

A statisztikai számjel használatát a statisztikai számjel elemeiről és nómenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet szabályozza.
A statisztikai számjel első 8 számjegye a törzsszám, a szervezetek egyedi azonosítója, ennek alapján lehet eldönteni, hogy egy adott szervezet szerepel-e a kivétel listákon vagy sem. A statisztikai számjel

9–12. számjegye a szervezet főtevékenysége szerinti szakágazatát fejezi ki. Ez a 4 számjegy megegyezik az adott szervezet négyjegyű TEÁOR besorolásával. A TEÁOR besorolást nem kell használni a szektormeghatározás során, mivel a pénzügyi vállalatokat az MNB külön listákon határozza meg. A statisztikai számjel 13–15. számjegye a gazdálkodási forma szerinti (GFO) kód. Ennek a kódnak van szerepe a megfelelő szektor meghatározásában.
A statisztikai számjel 16. és 17. számjegye a területi (megye) kód. Nincs szerepe a szektorizációban.

6.2. A listán nem szereplő, statisztikai számjellel rendelkező gazdasági szereplők szektorának meghatározása a statisztikai számjel segítségével

6.2.1. Az A) Nem pénzügyi vállalatok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
a) a statisztikai számjel 13. és 14. számjegye 11, 12, 13, 14, 15, 21, 22, 57, 72, 73, 74,
b) a statisztikai számjel 13–15. számjegye 514, 541, 591, 593, 692, 693.

6.2.2. A G) Központi kormányzat szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
a) a statisztikai számjel 13. és 14. számjegye 31, 34, 35,
b) a statisztikai számjel 13–15. számjegye 381, 391, 392, 393, 396, 397, 566.

6.2.3. A H) Helyi önkormányzatok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
a) a statisztikai számjel 13. és 14. számjegye 32, 36, 37,
b) a statisztikai számjel 13–15. számjegye 382.

6.2.4. Az I) Társadalombiztosítási alapok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
a statisztikai számjel 13–15. számjegye 394, 395.

6.2.5. A J) Háztartások szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
a) a statisztikai számjel 13. és 14. számjegye 23,
b) a statisztikai számjel 13–15. számjegye 921, 961.

6.2.6. A K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorba kell sorolni a következő, a listán nem szereplő szervezeteket:
a) a statisztikai számjel 13. és 14. számjegye 52, 55,
b) a statisztikai számjel 13–15. számjegye 511, 512, 513, 515, 516, 517, 519, 549, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 567, 568, 569, 599, 699.

6.2.7. Az L) Külföld szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:
a statisztikai számjel 13–15. számjegye 932, 941, 942, 611.

I. B. Az adatszolgáltatások ERA rendszeren való beküldésére vonatkozó előírások

I. B. 1. Az ERA rendszer használatának technikai feltételei, a beküldésre vonatkozó alapvető szabályok

1.1. Technikai feltételek:
a) internetkapcsolat,
b) HTTPS protokollon keresztül kommunikálni képes webböngésző program,
c) e-mail postafiók és
d) az ERA rendszer megfelelő szolgáltatásához tartozó érvényes regisztráció.

1.2. A regisztráció módja

1.2.1. Az ERA rendszer használatának előfeltétele az MNB honlapján az ERA rendszerben (elérési útvonal: https://era.mnb.hu/) az adatszolgáltató képviseletére az adatszolgáltató törvényes képviselője által elektronikus úton írásban kijelölt természetes személy regisztráció során történő azonosítása.

1.2.2. A regisztráció részletes folyamatát az ERA rendszer felületén elérhető „Súgó” tartalmazza.

1.3. A regisztráció típusai

1.3.1. Tanúsítvány alapú regisztráció szükséges, amennyiben
a) az adatszolgáltató az MNB által felügyelt személy, szervezet, vagy
b) az adatszolgáltatást a beküldéskor minősített elektronikus aláírással vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással kell ellátni.

1.3.2. Az 1.3.1. alpontban foglaltakon kívüli esetben, az adatszolgáltató döntésétől függően az ERA rendszerhez történő regisztráció történhet

a) tanúsítvány alapú regisztráció vagy
b) felhasználónév-jelszó alapú regisztráció

útján.

1.3.3. A regisztráció előfeltételei:

a) tanúsítvány alapú regisztráció esetén a regisztráló felhasználónak rendelkeznie kell minősített elektronikus aláíró tanúsítvánnyal vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással;
b) regisztráció kizárólag a regisztrációs folyamat során keletkező regisztrációs adatlapnak az MNB részére az adatszolgáltató Cégkapuján történő eljuttatásával igényelhető.

1.4. Bejelentkezés

Az ERA rendszerbe történő bejelentkezés felhasználónév és jelszó használata útján történik.
A regisztráció során felhasználónévként kizárólag egyedi, más felhasználó által még nem regisztrált felhasználónév választható. Az ERA rendszer a felhasználónév egyediségét ellenőrzi.

1.5. Az adatszolgáltatások ERA rendszeren keresztül való teljesítésének szabályai

1.5.1. A szükséges jogosultságok birtokában az ERA rendszer az MNB honlapján keresztül érhető el. Az ERA rendszeren keresztül az adatszolgáltató nevében kizárólag érvényes és jóváhagyott regisztrációval rendelkező személy jogosult adatszolgáltatást beküldeni.

1.5.2. Az adatszolgáltató az ERA rendszerbe feltöltött adatszolgáltatásról a beérkezés időpontját, érkeztetési számát és a küldeményazonosító K-számát tartalmazó, automatikus „Beérkezett” elektronikus levél üzenetet kap. Az e rendelettel elrendelt L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kivételével az üzenet jelentése, hogy az adott adatszolgáltatást az üzenetben jelzett időpontban az adatszolgáltató teljesítette, de nem jelenti azt, hogy az adatszolgáltatás tartalmilag hibátlannak minősül. Az ellenőrzést követően az MNB módosító adatszolgáltatás beküldését kérheti. Az L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás esetében az üzenet jelentése, hogy az adatszolgáltató által feltöltött küldemény beérkezett, és a küldeményben szereplő információk feldolgozása megkezdődött.

1.5.3. Amennyiben az adatszolgáltató az e rendelettel elrendelt L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást, valamint a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen az MNB felügyeleti feladatai ellátása érdekében, MNB rendelettel elrendelt felügyeleti jelentést, adatszolgáltatást (a továbbiakban: felügyeleti adatszolgáltatás) hibásan teljesíti, akkor az adatszolgáltató „visszautasított” státuszról szóló elektronikus levél üzenetet kap, míg sikeres teljesítés esetén „feldolgozott” státuszról szóló elektronikus levél üzenetet kap.

1.5.4. Az L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást, valamint a felügyeleti adatszolgáltatást az MNB akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató az ERA rendszerben megküldött adatszolgáltatására vonatkozóan „feldolgozott”, „érvényes hibátlan” vagy „érvényes hibás” státuszról szóló elektronikus levél üzenetet kapott.

1.6. Az űrlapon teljesítendő adatszolgáltatások speciális szabályai

1.6.1. Az adatszolgáltató az ERA rendszerbe feltöltött űrlapokról a beérkezés időpontját és érkeztetési számát tartalmazó, automatikus „beérkezett” elektronikus levél üzenetet kap.

1.6.2. Az adatszolgáltatást az MNB akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató ERA rendszerbe feltöltött űrlapon teljesített adatszolgáltatására vonatkozóan az érkeztetési számot tartalmazó automatikus elektronikus levél üzenetet kapott.

1.7. Az adatszolgáltatás teljesítésében való technikai akadályoztatással kapcsolatos bejelentés szabályai

1.7.1. Az 1. melléklet értelmében az adatszolgáltatást elektronikus úton, az ERA rendszerben teljesítő adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítésében való technikai akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában,

a) az ERA rendszer „Adatszolgáltatás" szolgáltatásán keresztül teljesített adatszolgáltatás esetén az e szolgáltatás alatt elérhető „Akadályoztatás bejelentése” felületen,
b) az adatszolgáltatását űrlapon teljesítő adatszolgáltató a statadatszolg@mnb.hu e-mail címre küldött elektronikus levél útján

teszi meg.

1.7.2. Az akadályoztatás technikai oka lehet
   a) az adatszolgáltató adatszolgáltatásra használt informatikai rendszerének működési rendellenessége vagy működésképtelensége,
   b) a felhasználó akadályoztatása a számára szükséges hozzáférési jogosultság hiánya, megszűnése miatt,
   c) a felhasználó akadályoztatása az általa használt elektronikus aláíró tanúsítvány érvénytelensége miatt.

1.7.3. A bejelentéshez az adatszolgáltató – az akadályoztatás jellegétől függően, amennyiben az rendelkezésre áll – mellékletként az akadályoztatás tényét igazoló dokumentumot is feltölti.

1.7.4. A bejelentést nem kell elektronikus aláírással ellátni.

1.7.5. Ha az adatszolgáltató az ERA rendszer üzemszünete, üzemzavara miatt vagy az 1.7.2. b) alpont szerinti esetben a bejelentést elektronikus úton nem tudja megtenni, az üzemszünet végéig, az üzemzavar elhárításáig vagy az akadály megszűnéséig a bejelentést írásban, postai úton (levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest) vagy telefonon (telefonszám: +36 1 428-2600/2013) teheti meg az MNB részére.

1.7.6. Az 1.7. alpont alkalmazásában:
   a) *akadályoztatás:* az adatszolgáltató érdekkörében felmerült technikai okra visszavezethető olyan ténybeli állapot, amelynek a következtében az adatszolgáltató az adatszolgáltatást az annak teljesítésére előírt határidőben vagy határnapon nem képes teljesíteni;
   b) *felhasználó:* az adatszolgáltató nevében eljáró természetes személy;
   c) *üzemszünet*: az MNB olyan előre tervezett technikai tevékenysége, amely az ERA rendszer szünetelését vagy korlátozott működőképességét eredményezi;
   d) *üzemzavar:* az előre nem tervezett üzemszünet vagy az ERA rendszeren való elektronikus ügyintézés korlátozott működőképességét okozó esemény.

1.8. Az ERA rendszer, valamint az ERA rendszer egyes szolgáltatásainak használatához szükséges további információkat, így különösen a rendszerhez történő csatlakozás lépéseit, a támogatott fájltípusokat, valamint a fájltípusok megnevezésére és szerkezetére vonatkozó szabályokat a 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

I. B. 2. Az adatszolgáltatások teljesítéséhez kapcsolódó tartalmi követelmények

2.1. Mind az eredeti, mind a módosító adatszolgáltatás beküldésekor az adott vonatkozási időhöz és gyakorisághoz tartozó, teljes tartalommal rendelkező adatszolgáltatást kell beküldeni.

2.2. Az L10, L12, L71, L72, L73, L74, P56, P67, P68, P69, P70, P71, P72, T02, W08, W09 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kivételével, amennyiben az adatszolgáltató a megadott vonatkozási időre nem rendelkezik adattal, tehát a teljes adatszolgáltatása nemleges (a továbbiakban: nemleges adatszolgáltatás) és az adatszolgáltatás egyik táblája sem tartalmaz kötelezően kitöltendő mezőt, akkor a „bizonylat jellege” mező értéke „N”. Az L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltató nemleges adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tábláinak kötelezően kitöltendő valamennyi mezőjébe „0” értéket köteles írni. Az L10, L12, P56, P67, P68, P69, P70, P71, P72, W08, W09 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatónak nemleges adatszolgáltatásra nincs lehetősége.

2.3. Az adatszolgáltató egy adatszolgáltatáson belül bármely táblára jelezheti, hogy arra vonatkozóan nem rendelkezik adattal, ebben az esetben – amennyiben a tábla nem tartalmaz kötelezően kitöltendő mezőt – az adott táblát „nemleges"-ként küldheti.

I. C. Irányelvek a statisztikai információszolgáltatásokhoz

A statisztikai információk helyessége érdekében:
   a) teljesülnie kell valamennyi lineáris megkötöttségnek (pl. azon adatszolgáltatásoknál, amelyekben a teljes mérleg adatait kell jelenteni, a mérleg két oldalának egyensúlyban kell lennie, a részösszegek összegének meg kell egyeznie a végösszeggel),
   b) egy adatszolgáltató azonos tartalmú adatainak egymással konzisztensnek kell lenniük,
   c) a szolgáltatott statisztikai információknak teljes körűeknek kell lenniük,
   d) az adott adatszolgáltató által teljesített különböző típusú adatszolgáltatásokban az azonos számviteli tartalmú adatoknak tételesen meg kell egyeznie,

e) az adatszolgáltató az adatszolgáltatások alapjául szolgáló dokumentumokat, a számviteli, nyilvántartási, informatikai rendszerekben tárolt információkat az adatszolgáltatás esedékessége naptári évének utolsó napjától számított öt évig köteles megőrizni.

I. D. Az adatszolgáltatások teljesítésének közös szabályai

I. D. 1. Becslés alkalmazása

Amennyiben az egyes adatszolgáltatások előírt beküldési határidőre történő teljesítéséhez szükséges adatok az adatszolgáltatónál nem állnak időben rendelkezésére, akkor becslés alapján ideiglenes adatokat kell közölnie. Az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatok véglegessé válása esetén az adatszolgáltatónak módosító jelentést kell beküldenie az MNB részére.
Az F95, F97 és F99 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások kivételével a D, az F, a K és az M jelű adatszolgáltatások esetében a becslés alkalmazásáról illetve módszeréről az adatszolgáltató köteles az MNB Statisztikai igazgatóságát legkésőbb az adatszolgáltatási határidő lejárta előtt egy munkanappal írásban tájékoztatni.

I. D. 2. Az adatszolgáltatás beküldési határidejének módosítására irányuló kérelem

Amennyiben az egyes adatszolgáltatások előírt beküldési határidőre történő teljesítéséhez szükséges adatok az adatszolgáltatónál becslés alkalmazásával sem állnak időben rendelkezésre, az adatszolgáltatónak írásbeli kérelmet kell benyújtania határidő hosszabbítás érdekében az MNB Statisztikai igazgatósága részére, legkésőbb az adatszolgáltatási határidő lejárta előtt egy munkanappal.

I. D. 3. Az adatszolgáltatási kötelezettség időbeli hatálya kijelöléses és küszöbértékes adatszolgáltatások esetén

A kijelöléses adatszolgáltatás tekintetében fennálló adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti. Az adatszolgáltatási kötelezettség – a kijelölésben foglalt eltérő rendelkezés hiányában – az MNB által a kijelölésben meghatározott tárgyidőszaktól kezdődően a kijelölés MNB általi visszavonásáig, illetve az MNB által felügyelt intézmény esetében a tevékenységi engedély visszavonásáról szóló határozat véglegessé válása napjáig, EGT-fióktelep esetében a tevékenység befejezésének időpontjáig folyamatosan fennáll.

A küszöbértékes adatszolgáltatás adott éven belül azon tárgyidőszaktól kezdődően teljesítendő, amelyre vonatkozóan első ízben teljesülnek az 1. mellékletben az adott adatszolgáltatás adatszolgáltatói körénél meghatározott feltételek, ezt megelőzően nemleges adatszolgáltatást beküldeni nem kell. Az adatszolgáltatási kötelezettség ezen tárgyidőszaktól kezdődően az adott évben folyamatosan fennáll, függetlenül attól, hogy esetlegesen valamely további tárgyidőszak vonatkozásában már nem állnak fenn a hivatkozott feltételek.

I. D. 4. Tárgyidőszak meghatározása

Az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában a tárgyidőszak napi adatszolgáltatások esetében a vonatkozó munkanap, heti adatszolgáltatásoknál a naptári hét, havi adatszolgáltatásoknál a naptári hónap, negyedéves adatszolgáltatásoknál a naptári negyedév, féléves adatszolgáltatásoknál a naptári félév, éves adatszolgáltatásoknál a naptári év.

Amennyiben az adatszolgáltató könyvvezetés szerinti pénzügyi hónapja nem egyezik meg a naptári hónappal, ebben az esetben azon pénzügyi hónap szerint kell jelenteni, amelynek a vége a legközelebb van az adott naptári hónap végéhez. Az előírt jelentési gyakoriságot és határidőt ebben az esetben is be kell tartani.

I. D. 5. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatszolgáltatást minden adatszolgáltatónak a saját ügyleteire vonatkozóan, az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozásnak megfelelően vezetett számviteli nyilvántartásai és beszámolói, továbbá az üzleti okmányai alapján kell kitöltenie. Ennek megfelelően az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan – az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – azon adatszolgáltató számára, amely
a) a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (a továbbiakban: IFRS-ek) alapján vezeti számviteli nyilvántartását, az IFRS-ekben és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó magyar számviteli előírásokban meghatározottak,
b) nem állt át az IFRS-ek alapú könyvvezetésre és beszámoló készítésre, a mindenkor hatályos magyar számviteli rendelkezések

az irányadók.

Az adatszolgáltatásban szereplő adatok – az egyes adatszolgáltatások kitöltési előírásai eltérő rendelkezése hiányában – más adatszolgáltató adataival nem vonhatóak össze, az adatok kizárólag az adatszolgáltató törzsszáma alatt megjelenő önálló gazdasági egység működésére vonatkozhatnak. Ez alól kivételt a befektetési alapkezelők képeznek, amelyeknek saját ügyleteikkel együtt az általuk kezelt alapok követeléseit és tartozásait is jelenteniük kell.

I. D. 6. Országonkénti bontás

Az országonkénti bontás azt jelenti, hogy az adatszolgáltató követelése vagy tartozása mely országgal vagy nemzetközi szervezettel szemben áll fenn. Ezen adatok megadásakor a 3. melléklet 4.2. alpontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott országkódokat kell alkalmazni.

Amennyiben a nem-rezidens fél nemzetközi szervezet vagy nemzetközi intézmény (pl. Világbank, EIB, EBRD, IMF, EKB), úgy azt nem a székhelynek megfelelő országkódon, hanem a szervezetnek vagy intézménynek megfelelő kódon kell jelenteni, melyet szintén az előző bekezdésben hivatkozott technikai segédlet tartalmaz.

I. D. 7. Eljárás bankszünnap, nem munkanap esetén

7.1. A bankszünnap
a) önyvelési szünnapot,
b) p ztári szünnapot, vagy
c) könyvelési és pénztári szünnapot együttesen
jelenthet.

7.2. A 7.1. pont b) alpontja szerinti esetben valamennyi az adott napra mint tárgynapra vonatkozó, és – a 7.5. alpontban foglaltak kivételével – az adott napon határidős adatszolgáltatást is teljesíteni kell.

7.3. A 7.1. pont a) és c) alpontja szerinti esetben a napi gyakorisággal elrendelt adatszolgáltatások az alábbiak szerint teljesítendők.

7.3.1. Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, és azon a napon bármilyen ügylet lebonyolítására sor került, arra vonatkozóan az adatszolgáltatást minden esetben teljesíteni kell.

7.3.2. Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, de azon a napon ügyletkötés nem történt, akkor aznapra nemleges adatszolgáltatást kell beküldeni.

7.3.3. Ha az adatszolgáltatás teljesítési határideje bankszünnapra esik, és ezért az adatszolgáltató aznap adatszolgáltatást nem tud küldeni, akkor gondoskodnia kell arról, hogy az ezen a napon teljesítendő D01, D02 és K14 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások a következő – nem bankszünnap – munkanap 12 óráig, a többi napi adatszolgáltatás a megelőző munkanap 22 óráig beérkezzenek az MNB-hez.

7.4. Havi, negyedéves, féléves és éves adatszolgáltatásnál, amennyiben az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítési határideje könyvelési szünnapra esik, akkor az adatszolgáltatást a banküzem szünetelésétől függetlenül az 1. mellékletben rögzített időszakra vonatkozóan, – a 7.5. alpontban foglaltak kivételével – az ott meghatározott teljesítési határidőre kell megküldeni.

7.5. Amennyiben az adatszolgáltatási kötelezettség 1. mellékletben meghatározott teljesítési határidejének lejárta nem munkanapra esik, a teljesítési határidő a következő munkanapon jár le.

I. D. 8. Eljárás nemleges adatszolgáltatás esetén

Amennyiben az adott tárgyidőszakra valamely adatszolgáltatás egyetlen táblájában sincs jelentendő adat, akkor az adatszolgáltatónak adatszolgáltatási kötelezettségét – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – nemleges jelentés beküldésével kell teljesítenie. Az adatszolgáltató a nemleges jelentést az adott adatszolgáltatásra irányadó, az 1. mellékletben meghatározott gyakorisággal és határidőre, az I. B. 2.2. és 2.3. alpontban, továbbá a 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltaknak megfelelően köteles beküldeni.

I. D. 9. A teljesített adatszolgáltatás módosítása

Amennyiben az adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítése után az abban szerepeltetett adatokat befolyásoló információk birtokába jut – ideértve a havi, negyedéves és éves adatszolgáltatásokban jelentett adatok végleges (auditált) változatának rendelkezésre állását is –, adatszolgáltatását módosítja. Az adatszolgáltató az általa – számviteli politikájában vagy egyéb módon – meghatározott jelentős mértékű eltérés esetén a módosításról, valamint a módosítással érintett időszak tartamáról az MNB Statisztikai igazgatóságát előzetesen, elektronikus úton tájékoztatja (e-mail cím: statadatszolg@mnb.hu).

I. E. Fogalmak

I. E. 1. Az „Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról" (MNB azonosító kód: D01) és a „Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan" (MNB azonosító kód: K14) adatszolgáltatás tábláiban és kitöltési előírásában használt fogalmak

1.1. **Azonnali pozíció:** az adatszolgáltatók spot konverziói által generált pozíciók, beleértve a swap ügyletek spot illetve termin lábai által generált pozíciót is, amennyiben ezek nem képezik részét a nettó határidős pozíciónak.

1.2. **Eladási deviza:** az eladott deviza ISO kódja, swap üzlet esetén az induló láb eladási oldalának devizaneme.

1.3. **Eladott összeg:** az eladott deviza összege, swap üzlet esetén az induló láb eladott összege.

1.4. **Értéknap:**az a munkanap, amelyen egy adott treasury ügylet alapján a felek egymásnak teljesíteni kötelesek, a következők szerint:

a) spot értéknap: az ügyletkötéstől számított legfeljebb második munkanap;
b) határidős értéknap: a spot értéknapnál időben távolabbi értéknap;
c) tom/next értéknap: az üzletkötést követő első banki munkanap;
d) overnight értéknap: az üzletkötés napja.

1.5. **Évesített kamatláb:** az I. E. 3.3. alpontban meghatározott fogalom azzal, hogy fix kamatláb esetében, amennyiben a fix kamatot nem százalékos mértékben, hanem összegszerűen határozzák meg, amelyet a futamidő végén egy összegben teljesítenek, az évesített kamatláb meghatározásához az alábbi képlet alkalmazandó:

$$évesített_kamat = \left(\sqrt[évek_száma]{1 + \frac{futamidő_végén_fizetett_kamatösszeg}{névérték}} - 1 \right) * 100$$

1.6. **Fixing kockázat:** a fixing napok eltérése miatti kockázat. Az FRA és IRS ügyletek OTC jellegéből fakadóan a folyamatos ügyletkötéseik eredményeképpen a piaci szereplők gyakran kerülhetnek olyan pozícióba, hogy a különböző időpontokban megkötött, egymással ellentétes irányú, de más paramétereiben (névérték, futamidő) megegyező ügyletek fixing napja (általában az elszámolási napot megelőző második munkanap) között marad néhány nap eltérés. Így bár közel fedezett az adott bank pozíciója, a fedezés nem tökéletes.

1.7. **Kötésnap (trade date):** az üzletkötés napja.

1.8. **Opciós díj:** az adatszolgáltatók által kötött opciók (vett és eladott egyaránt) díja.

1.9. **Összes nettó hosszú pozíció**: a CRR 352. cikke szerint számított mutatószám.

1.10. **Összes nettó rövid pozíció**: a CRR 352. cikke szerint számított mutatószám.

1.11. **Teljes nettó deviza pozíció**: a CRR 352. cikke szerint számított mutatószám.

1.12. **Szavatoló tőke:** a CRR 437. cikke szerinti tőke.

1.13. **Származékos ügylet típusok**

1.13.1. **Amortizálódó ügylet:** olyan ügylet, amelynél a névérték (ténylegesen vagy névlegesen elcserélt tőke) csökken a futamidő során (pl. amortizálódó kamatswap, amortizálódó deviza kamatcsere, amortizálódó kamatozó devizacsere ügyletek).

1.13.2. **Határidős kamatláb megállapodás (FRA, forward rate agreement):** két fél közötti, egy jövőbeni időpontban induló periódusra vonatkozó határidős kamatláb megállapodás, amely lehetővé teszi a jövőben esedékes hitelfelvétel vagy befektetés kamatának rögzítését.

1.13.3. **Opció:** olyan szerződés, amely a birtokosát (vevőjét) feljogosítja, de nem kötelezi arra, hogy megvásároljon (vételi opció, call opció), vagy eladjon (eladási opció, put opció) egy speciális vagy standard tőzsdeárut vagy pénzügyi instrumentumot meghatározott áron, meghatározott időszak során (amerikai opció) vagy meghatározott napon (európai opció). Az opciók esetében a jogosulti (opció vevője) és a kötelezetti (opció eladója) pozíció megkülönböztetésére használatos a long és a short kifejezés is (pl. vételi opció jogosultjának pozíciója az angol terminológia felhasználásával: long call).

1.13.4. **Kamatswap (IRS, Interest Rate Swap):** azonos devizanemben meghatározott tőkeösszegre vonatkozó kamatfizetések cseréjét jelentő derivatív ügylet. Alapesetben két fél közötti megállapodás változó kamatozású kamatfizetések fix kamatozású kamatfizetésekre való cseréléséről (vagy fordítva), egy meghatározott tőkeösszegre és meghatározott periódusra vonatkozóan. Az eltérő devizájú kamatok cseréjére vonatkozó

ügyletek (kamatozó devizacsere ügylet, deviza kamatcsere ügylet) meghatározását az 1.13.6.2. és az 1.13.6.3. alpont tartalmazza.

1.13.5. **Határidős deviza ügylet (foreign currency forward):** két fél között meghatározott mennyiségű deviza megvásárlására és eladására megkötött szerződés, ahol az árat a szerződés létrehozásakor határozzák meg, a szállításra és a pénzügyi rendezésre pedig meghatározott jövőbeni időpontban kerül sor. A forward ügyletek teljesítése akár a devizaösszegek leszállításával (leszállításos határidős ügylet), azaz a teljes devizaösszegek cseréjével, akár az értékkülönbözet elszámolásával (elszámolásos határidős ügylet) is történhet.

1.13.6. **Deviza swap ügylet (Currency swap):** azokat a származékos ügyleteket foglalja magában, amelyek devizák cseréjére vonatkoznak. Deviza swap ügyletnek tekintendő az egyszerű devizacsere ügylet, a kamatozó devizacsere ügylet, a deviza kamatcsere ügylet, továbbá az 1.13.5. pontban említett leszállításos határidős deviza ügylet is.

1.13.6.1. **Egyszerű devizacsere ügylet (simple currency swap vagy FX swap):** olyan árfolyamügylet, amely alapesetben egy adott deviza azonnali eladását/vételét és egy időben ugyanannak a devizaösszegnek a határidős vételét/eladását jelenti: azonnali ügylet (spot) + határidős ügylet (forward) = devizacsere-ügylet (swap).

1.13.6.2. **Kamatozó devizacsere ügylet (Cross currency interest rate swap – CCIRS):** az ügyletet kötő felek kamatfizetések és tőkeösszegek cseréjéről állapodnak meg, meghatározott tőkeösszegekre és meghatározott periódusra vonatkozóan. A csere eltérő devizájú tőke és kamatösszegre vonatkozik. A kicserélt kamatok lehetnek fixek (fix to fix), változók (floating to floating - basis swap), illetve a megállapodás vonatkozhat fix kamatok változóra (fix to floating) illetve változó kamatok fixre történő cseréjére (floating to fix) is. Ebbe a körbe nemcsak deviza-deviza csere ügyletek, hanem forint-deviza, deviza-forint ügyletek is beletartoznak. Ezen ügyletek egyik altípusa, a **Bázis swap,** amelynél a kamatcsere két eltérő változó alapú kamat cseréjére vonatkozik. Szintén ebbe a körbe tartozik a **Mark-to-market swap**, amely esetében az ügylet résztvevői elsősorban a deviza árfolyamváltozások hatására változó partner (hitel) kockázatuk csökkentése érdekében meghatározott feltételek mellett megváltoztatják valamely elcserélt tőkeösszeget, és a különbözetet egymással elszámolják, miközben az ügylet feltételei nem változnak.

1.13.6.3. **Deviza kamatcsere ügylet (Only interest strip cross currency interest rate swap):** olyan, különböző devizában meghatározott nominális értékek kamatcseréjére vonatkozó megállapodás, ahol a nominális tőkék cseréjére nem kerül sor.

1.14. **Terminálás:** a két fél együttes döntése alapján egy kamatcsere ügylet lejárat előtt történő lezárása a futamidő lerövidítésével.

1.15. **Törlés/módosítás:** amennyiben a tranzakció egy korábbi ügylet törlése vagy módosítása.

1.16. **Vételi deviza:** a vásárolt deviza ISO kódja, swap ügylet esetén az induló láb vételi oldalának devizaneme.

1.17. **Vételi összeg:** a vásárolt deviza összege, swap ügylet esetén az induló láb megvásárolt összege.

I. E. 2. Az értékpapír statisztikai (E jelű) adatszolgáltatások tábláiban és kitöltési előírásaiban használt fogalmak

2.1. **ISIN kód**: az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

2.2. **Tárgynap**: az üzlet elszámolási műveletének lebonyolítási napja (settlement date).
– A KELER Zrt.-nél nyilvántartott értékpapírok esetében a KELER Zrt. szabályzata szerinti „Elszámoló nap”,
– a KELER Zrt.-nél nem nyilvántartott értékpapírok esetében a számviteli elszámolás időpontja.

2.3. **Jelentő letétkezelő:** a jelentő letétkezelők körébe tartozik valamennyi rezidens befektetési vállalkozás, bank, szakosított hitelintézet, valamint a MÁK. A jelentő letétkezelők körének listáját a 3. melléklet 8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2.4. **Letétkezelt értékpapír**: az adatszolgáltatónál értékpapír-számlán, valamint értékpapír-letétkezelés, letéti őrzés vagy felelős őrzés keretében elhelyezett értékpapírok, abban az esetben is, ha az adatszolgáltató az értékpapírt máshol helyezte letétbe, letéti őrzésbe vagy értékpapír számlára.

2.5. **Kibocsátó törzsszáma**: az adott kibocsátó szervezet KSH-törzsszáma, amely az adószám első 8 számjegye.
2.6. **Értékpapír-sorozat:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdés 45. pontja szerinti fogalom.
2.7. **Pénzügyi teljesítés időpontja**: a kibocsátott állományok elszámolási értéknapja.
2.8. **Állomány névértéken**: a tárgyidőszak végén forgalomban lévő állomány névértéken.
2.9. **Névérték és kibocsátási érték különbsége**: a tárgyidőszak végén forgalomban lévő állampapírok névértéke csökkentve azok kibocsátási értékével, figyelembe véve valamennyi kibocsátás (aukció, jegyzés, hálózati értékesítés) tényleges eladási árát.
2.10. **Felhalmozott kamat állománya**: a tárgyidőszak végén forgalomban lévő állományon a névértéktől eltérő kibocsátási ár, illetve a névleges kamatozás miatt felhalmozódott kamat összege. Visszavásárolt állományra vonatkozóan a felhalmozott kamat nem értelmezett.
2.11. **Elszámolt nettó pénzforgalmi kamatkiadás, kamatbevétel**: a tárgyidőszak során elszámolt kamatkiadás és bevétel egyenlege, figyelembe véve a kibocsátás, visszaváltás, kamatfizetés kapcsán könyvelt költségvetési pénzforgalmat, függetlenül attól, hogy az a névleges kamat halmozódásából, vagy árfolyamváltozásból adódott-e. Tartozások esetében nettó kamatkiadás, követelések esetében nettó kamatbevétel szerepeltetendő.
2.12. **Eredményszemléletű kamatkiadás, kamatbevétel**: a tárgyidőszak során az egyes követelésekre, állampapírokra és egyéb adósságelemekre járó vagy fizetendő kamat összege.
2.13. **ISMA konvenció:** a nemzetközi értékpapír-piaci szövetség (ISMA) ajánlása alapján számított belső megtérülési ráta.
2.14. **Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír:** a nemzetközi terminológia szerint „equity" típusú értékpapíroknak minősülnek a részvények, a befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek, a certifikátok, valamint a warrantok.
2.15. **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:** a Tpt. 5. § (1) bekezdés 57. pontja szerinti értékpapír**.** A nemzetközi terminológia szerint „debt" típusú értékpapíroknak minősülnek a kötvények, kincstárjegyek, takarékjegyek, jelzáloglevelek, és a letéti jegyek.
2.16. **Tőketörlesztés**: a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tőkéjének visszafizetése, amely történhet egy összegben a futamidő végén vagy részletekben a futamidő alatt.

I. E. 3. A kamatstatisztikai (az 1. pontban érintett K04, K05 és K14 MNB azonosító kódú kivételével a K jelű) adatszolgáltatások tábláiban és kitöltési előírásaiban használt fogalmak

3.1. **Aktuális kamatláb**: az állományokra a tárgyhónap utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábbal egyenlő. Sávos kamatozású betétek esetében a hó végi állományokra vonatkozó táblánál mindig azon sávhoz tartozó kamatlábat kell figyelembe venni, amilyen sávba az állomány tartozik.
3.2. **Átstrukturált hitel**: a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet alapján átstrukturáltnak minősülő hitel.
3.3. **Évesített kamatláb**: a kamatláb éves szintre való kivetítése, éves százalékos mértékben való kifejezése.
Az évesített kamatláb számítására két képletet lehet alkalmazni.
Az évesített kamatláb számítására a következő jelenérték számítási képletet lehet alkalmazni, amely képlet minden betét- és hitelkonstrukcióra alkalmazható. A képlet az ügylet kezdő időpontjában keletkező pénzmozgást teszi egyenlővé a későbbi időpontok cash-flow-inak jelenértékével. Az évesített kamatláb az a belső megtérülési ráta, ahol a cash-flow-k jelenértéke megegyezik.
a) A képletek szempontjából a kamattőkésítés rendszeressége a meghatározó. (A kamattőkésítés csak a betéti konstrukcióknál értelmezhető. A továbbiakban a kamattőkésítés a kamatmegállapítást, illetve a kamatfizetést is jelenti.)
Amennyiben a kamattőkésítés és a tőketörlesztés is szabályos időközönként történik, a kamattőkésítés és a tőketörlesztés viszonyára három fő eset különböztethető meg.
aa) A kamattőkésítés és a tőketörlesztés is azonos időközönként történik, rendszerességük megegyezik.
ab) A kamattőkésítés gyakoribb, mint a tőketörlesztés. (Idetartozik az az eset is, amikor a tőketörlesztés csak a futamidő végén egy összegben történik.)
ac) A tőketörlesztés gyakoribb, mint a kamattőkésítés.
b) A kamattőkésítés és a tőketörlesztés nem szabályos időközönként történik.
Az a) esetben, amikor a kamattőkésítés legalább olyan gyakori, mint a tőketörlesztés (aa), ab) eset), a két képlet azonos eredményt ad, ekkor a 2. képlet is alkalmazható.

Az ac), valamint a b) esetben *csak az* 1. képletet lehet alkalmazni. (Pl. idetartoznak azok a kamattámogatásos konstrukciók is, amikor a kamattámogatás és a kamatfizetés periódusa nem esik egybe.)

1. képlet

$$\sum_{k=1}^{m} \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_k}{(1+i)^{t_{k'}}}$$

A_k: a k sorszámú hitelrészlet illetve betételhelyezés összege, a képlet akkor is alkalmazható, ha a hitelt egy részletben veszik igénybe, illetve egyszerre helyezik el a betétet. Ilyenkor a képlet bal oldalán az elhelyezett betétösszeg, illetve a felvett hitel összege található.
A'_k: a k' sorszámú törlesztőrészlet összege, illetve a betétvisszafizetés összege (kamatokkal növelve),
m: a hitelfolyósítások, betételhelyezések száma,
m': a törlesztőrészletek, betétvisszafizetések száma,
t_k: a k-adik hitelfolyósítás, betételhelyezés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,
t'_k: a k'-adik törlesztőrészlet, betétvisszafizetés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,
i: az évesített kamatláb századrésze.
Az állományokra vonatkozó évesített kamatláb számításánál kezdő időpontnak az állomány megfigyelésének időpontját kell tekinteni, és nem a hitel-, illetve a betétszerződés megkötésének időpontját kell figyelembe venni.
Az évesített kamatláb számítására az alábbi képlet csak azoknál a betét- illetve hitelkonstrukcióknál alkalmazható, ahol betéteknél a kamattőkésítés, hiteleknél a kamatfizetés és a tőkeösszeg törlesztése is szabályos időközönként történik, és a kamattőkésítés (kamatfizetés) legalább olyan gyakori, mint a tőkeösszeg törlesztése. Ez magában foglalja azokat az eseteket is, amikor a tőkeösszeget az ügylet végén egy összegben törlesztik.
Ez a képlet alkalmazható a látra szóló és folyószámlabetétekre, a folyószámlahitelekre is, amennyiben a betéteknél a kamattőkésítés, hiteleknél a kamatok megállapítása szabályos időközönként történik.
Azon termékek esetében, ahol a futamidő elején a meghirdetett akciós kamatlábbal, a későbbiekben azonban normál (nem akciós) kamatlábbal kamatozik tovább a hitel, az évesített kamatláb meghatározásánál csak az 1-es képlet alkalmazható, mert ebben a képletben lehet figyelembe venni a futamidő alatt eltérő kamatlábak hatását.

2. képlet

$$X = \left(1 + \frac{r_{sz}}{N}\right)^{N} - 1$$

X: az évesített kamatláb
r_{sz}: a szerződésben meghatározott éves kamatláb
N: az éven belüli kamattőkésítések száma (pl. féléves gyakoriságú kamattőkésítés esetén 2, negyedéves gyakoriságú kamatfizetés esetén 4).

A szerződésben meghatározott kamatláb, illetve az évesített kamatláb sem tartalmazza az utólag felszámított büntetőkamatot, késedelmi kamatot, valamint mellékköltségeket (pl. felszámított egyszeri költségeket, rendelkezésre tartási jutalékot). Kivétel: a folyószámlahitelek esetében az adatszolgáltató meghatározhat egy limitet, és ha az ügyfél folyószámlájának negatív egyenlege ezt meghaladja, büntetést számol fel. Amennyiben a büntetés külön fizetendő költségekben jelenik meg, az évesített kamat számításánál nem kell figyelembe venni. Ha azonban a büntetőkamat a kamatláb része, a limitet meghaladó részre a magasabb, büntetőkamatot is tartalmazó kamatlábat kell alkalmazni a számítás során.

A változó kamatozású konstrukciók esetében a képletben az utolsó ismert kamatlábbal kell számolni a teljes kamatozási periódusra.
Azon változó kamatozású új hitelszerződések esetében, amelyeknél a kamatláb a folyósítás napján érvényes báziskamatlábhoz van kötve (és így a szerződéskötés pillanatában még nem ismert) az évesített kamatláb számításánál a szerződéskötés napján érvényes aktuális báziskamatlábat kell a számítás alapját képező szerződéses kamatlábnak tekinteni.
Az évesített kamatláb számításánál a törtévet négy tizedesjegy pontossággal kell figyelembe venni. A kamatperiódusok számának meghatározása során 365 napos évvel kell számolni.

3.4. **Fedezett hitel:** a hitel fedezettségét a CRR 4. cikk (1) bekezdés 58. és 59. pontjában, valamint 197–203. cikkében meghatározott fedezetek alapján kell megállapítani. A kamatstatisztikai jelentések új szerződései esetében, ha a szerződéskötéskor még nem történt meg a jelzálogjog bejegyzés, akkor is úgy kell megállapítani, hogy fedezett-e az adott hitel, mintha a bejegyzés már megtörtént volna. A fedezet értéke meg kell, hogy haladja a hitel összegét vagy azzal egyenértékű.

3.5. **Hitelköltség mutató**: az új szerződésre vonatkozó hitelköltség mutató számítására a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletnek [a továbbiakban: 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet] a teljes hiteldíj mutató számítására vonatkozó rendelkezései az irányadók, a következő eltérésekkel:

- a hitelköltség mutató számításánál a szerződésben rögzített egyedi feltételeket kell figyelembe venni, azaz a feltételhez kötött kamatkedvezményeket is érvényesíteni kell a kamatláb és az abból történő hitelköltség mutató megállapításakor munkavállalónak nyújtott hitel esetében, amennyiben a szerződésben nem rögzíti a hiteldíj mutatót, abban az esetben a szerződésben rögzített szerződéses kamatlábat kell hitelköltség mutatóként jelenteni;
- a támogatott konstrukciók esetében lakáshitelnél a kamattámogatás, áruvásárlási hitelnél az eladótól kapott hozzájárulás mértékével korrigált kamatlábat kell figyelembe venni a hitelköltség mutató számításánál; hitelköltség mutató – néhány egyedi konstrukciótól eltekintve – általában nagyobb vagy egyenlő az adott soron jelentett évesített kamatlábnál;
- újratárgyalt hitel esetében az újratárgyalás hónapjától a hitel lejáratáig terjedő időszakra kell a hitelköltség mutató értékét újraszámolni, az új szerződéses kamatlábat alapul véve;
- megtakarítással kombinált hitel esetében, ahol az áthidaló kölcsön és a lakáskölcsön jogszabály szerinti összevont induló teljes hiteldíj mutató értéke kerül megállapításra, nem alkalmazható a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 8. § (3) bekezdése, tehát a két hitelre külön-külön hitelköltség mutatót kell megállapítani, illetve a két hitellel kapcsolatban felmerült minden olyan költséget, amelyek mindkét hitelt terhelik (pl. ingatlan értékbecslés, ügyintézői díj, TAKARNET díj), a futamidő arányában szét kell osztani a két hitel között, és a cash-flow-k számításánál a szétosztott költségeket kell figyelembe venni az átlagos hitelköltség mutató esetében.

3.6. **Kamatfixálás:** a kamatláb előre rögzítése bizonyos időtartamra.

3.7. **Lezárt (likvidált) ügylet:** olyan ügylet, amelyet a lejárat előtt egy ellenkező irányú ügylettel vagy nettósítással zárnak le.

3.8. **Money market típusú hitel:** jellemzően nagyvállalatokkal a treasury-n keresztül, a bankközi ügyletekhez hasonló kamatfeltételekkel kötött, általában rövid futamidővel rendelkező hitel.

3.9. **Referenciakamat:** olyan, széles körben használt kamatláb, amelyhez a szerződések változó kamatát indexálják.

3.10. **Rövid lejárat:** az instrumentum eredeti lejárata legfeljebb 1 év.

3.11. **Szerződéses kamatláb:** az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott kamatláb.
Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, a szerződéses kamatláb megegyezik az első hitelfolyósítás kamatlábával.
Azon változó kamatozású új hitelszerződések esetében, amelyeknél a kamatláb a folyósítás napján érvényes báziskamatlábhoz van kötve (és így a szerződéskötés pillanatában még nem ismert), a szerződéses kamatláb megegyezik a szerződéskötés napján érvényes aktuális báziskamattal.
A lekötési idő függvényében sávosan kamatozó betétek esetében, ha már a szerződéskötéskor is egyértelmű a lekötés futamideje, akkor a szerződéses kamatláb

megegyezik az egyes sávokhoz tartozó kamatlábak súlyozott átlagával. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem egyértelmű, hogy az ügyfél mennyi időre fogja lekötni a betétet, a szerződéses kamatláb megegyezik a legrövidebb futamidőhöz tartozó kamatlábbal.
A lekötött összeg függvényében sávos kamatozású betétek esetében a szerződéses kamatláb megegyezik a súlyozott átlagkamatlábbal, mivel a szerződéskötéskor minden esetben ismert a lekötött összeg és az összeghatárokhoz tartozó kamatlábak is.

3.12. **Új szerződés:** minden olyan új pénzügyi jellegű megállapodás az adatszolgáltató és az ügyfelek között, amely
- elsőként határozza meg a betét és a hitel kamatlábát,
- a meglévő hitelre és betétre vonatkozó új megállapodás, ha a betét és a hitel típusa megváltozik, vagy ha a kamatkondíciókban – beleértve az egyéb költségeket is – változás van.

Az adatszolgáltatás szempontjából újnak tekintendő az átárazott szerződés is, kivéve az az átárazás, amely
- automatikusan – az eredeti szerződés alapján, az ügyfél közreműködése nélkül – történik, és ahol nem tárgyalják újra a feltételeket és a kamatlábat sem (pl. a folyamatos lekötésű betéti konstrukciók, amennyiben a lekötés futamidejét az ügyfél nem változtatja meg), vagy
- fix kamatozású konstrukció automatikus átalakulása változó kamatozásúvá, vagy fordítva, amennyiben ezt az átalakulást már az eredeti szerződésben rögzítették.

Új szerződésnek tekintendő a tárgyhónapban kötött új betétszerződés akkor is, ha az a tárgyhónapban lejár, illetve ha az ügyfél a tárgyhónapban felmondja a betétet.
Új szerződésnek tekintendő, ha az adatszolgáltató az ügyfél bankszámlájáról rendszeresen – az ügyféllel kötött egyszeri szerződés alapján – növeli a már meglévő lekötött betétet.
Amennyiben egy lekötött betéthez az ügyfél tetszőleges gyakorisággal fizethet be újabb összegeket, minden befizetés új szerződésnek minősül.
Új szerződésnek minősül a meglévő hitelkeret növelése is (kivéve a folyószámla-hitelként jelentendő rulírozó és roll-over hiteleket). Ebben az esetben csak a hitelkeret-növekményt kell jelenteni.
Új szerződésnek minősül a hitel devizanemének megváltozása, vagy ha lineáris kamatozásból annuitásossá válik a hitel. Ha a hitel devizanemének megváltoztatására már az eredeti szerződéskötéskor lehetőséget kap az ügyfél, akkor a futamidő alatti devizanemváltás nem minősül új szerződésnek.
Egy kombinált termék (pl. lakáshitel lakástakarék megtakarítással vagy életbiztosítással) módosítása normál annuitásos hitellé, vagy fordítva nem minősül új szerződésnek, kivéve, ha a kamatkondíciókban vagy az egyéb költségekben is változás van.
A hitel esetében új szerződésnek minősül az eredeti szerződésben rögzített teljes összeg (hitelkeret) akkor is, ha a hitelt részletekben veszik igénybe.
Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, az új szerződés összege megegyezik a teljes hitelkerettel az első folyósítás időpontjában.
Amennyiben a szerződés rögzíti a kamatláb alapjául szolgáló referenciakamatot, akkor a kamatláb nem tekinthető a szerződéskötéskor még nem ismertnek függetlenül attól, hogy a folyósítás megtörtént-e vagy sem.
Az ún. multicurrency hitelek esetében az első lehíváskor kell új szerződést jelenteni a lehívás devizanemében, ahol is az új szerződés összege megegyezik a szerződésben szereplő teljes hitel/hitelkeret összegével.

3.13. **Újratárgyalt szerződés:** az új szerződés egyik alkategóriája. Újratárgyaltnak minősül
- a meglévő betétre, hitelre vonatkozó új megállapodás, ha a betét, hitel típusa megváltozik, vagy ha a kamatkondíciókban – beleértve az egyéb költségeket is – változás van,
- az átárazott szerződés, kivéve az az átárazás, amely automatikusan – az eredeti szerződés alapján, az ügyfél közreműködése nélkül – történik, és ahol nem tárgyalják újra a feltételeket és a kamatlábat sem (pl. a folyamatos lekötésű betéti konstrukciók, amennyiben a lekötés futamidejét az ügyfél nem változtatja meg), vagy fix kamatozású konstrukció automatikus átalakulása változó kamatozásúvá, vagy fordítva, amennyiben ezt az átalakulást már az eredeti szerződésben rögzítették.

Újratárgyalt hitelnek minősül a hitel devizanemének megváltozása, vagy ha lineáris kamatozásból annuitásossá válik a hitel. Ha a hitel devizanemének megváltoztatására már

az eredeti szerződéskötéskor lehetőséget kap az ügyfél, akkor a futamidő alatti devizanemváltás nem minősül újratárgyaltnak.
Amennyiben olyan hitel eladására vagy átvállalására kerül sor, amely a hitelintézeti szektoron kívüli körből kerül át a hitelintézethez, az nem minősül újratárgyalásnak. Amennyiben a háztartási szektorba tartozó ügyfél döntése és aktív közreműködése útján átviszi egyik hitelintézettől egy másikhoz a hitelét feltéve, hogy a hitelt újratárgyalják, abban az esetben ez újratárgyalásnak minősül.
Egy adós több hitelének egy hitellé történő egyesítése, valamint egy hitel több hitellé való szétbontása szintén újratárgyalt szerződésnek tekintendő.
Ha egy hónapon belül történik meg egy új hitel szerződéskötése, amelyet még az adott hónapon belül újratárgyalnak, az is újratárgyaltnak minősül.

3.14. **Változó kamatozás:** a szerződésben a hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy a futamidő alatt a kamatlábat egyoldalúan, előre nem ismert mértékben megváltoztassa.

I. E. 4. A statisztikai mérleg és eredménykimutatás, valamint a statisztikai mérleget részletező (M jelű) adatszolgáltatásokban használt fogalmak

4.1. **Aktuális kamatláb**: a 3.1. pont szerinti fogalom.

4.2. **Beruházási hitel**: a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank pénz- és hitelpiaci szervezetek feletti felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet (a továbbiakban: pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet) 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.

4.3. **Bruttó fennálló tőkeösszeg**: valamely követelés vagy tartozás partnerekkel, ügyfelekkel szemben fennálló, bruttó, elhatárolt kamatokat nem tartalmazó névértéke (tőkeértéke). Ez a könyv szerinti érték értékvesztéssel növelt, felhalmozott kamatokkal csökkentett, statisztikai értékelési különbözettel korrigált állománya.

4.4. **Deviza swap ügylet (Currency swap)**: az 1.13.6. alpont szerinti fogalom.

4.5. **Egyszerű devizacsere ügylet (simple currency swap vagy FX swap)**: az 1.13.6.1. alpont szerinti fogalom.

4.6. **Eladási (put) opció**: olyan származtatott ügylet, mely az opciós díj megfizetése ellenében kötelezettség nélküli jogot biztosít egy meghatározott jövőbeli időpontban egy meghatározott mennyiségű termék előre rögzített áron történő eladására.

4.7. **Eladott hitelderivatíva**: azon hitelderivatívák, amelyeknél az adatszolgáltató valamilyen formában a védelmet eladta (azaz a hitelkockázatot átvállalta).

4.8. **Értékpapírosítás**: a CRR értelmében olyan tranzakció, amelynek keretében egyes hitel jellegű követelések átruházásra kerülnek valamely értékpapírosítást végző intézményhez, illetve a követeléshez tartozó hitelkockázat vagy annak egy része áthárításra kerül az értékpapírosítást végző intézmény által kibocsátott értékpapírokba. A kockázatok áthárítása kétféle módon valósulhat meg: az egyik esetben tényleges követelés-átruházás történik– ebben az esetben a számviteli szabályok függvényében a követelés kikerülhet a hitelintézet könyveiből –, míg a másik esetben hitelderivatívákkal vagy garanciákkal történik a kockázatok áthárítása, ebben az esetben a követelés továbbra is a hitelintézet mérlegében marad. Típusai:

4.8.1. **Hagyományos értékpapírosítás**: olyan értékpapírosítás, amelynél az értékpapírosítás tárgyát képező követeléseket a hitelintézet részben vagy teljes egészében az értékpapírosítást végző intézményre ruházza át, a követelés a számviteli szabályok függvényében kikerülhet a hitelintézet könyveiből.

4.8.2. **Szintetikus értékpapírosítás**: olyan értékpapírosítás, amelynél az értékpapírosítás tárgyát képező követelésekkel kapcsolatos kockázatok áthárítása hitelderivatívákkal vagy garanciákkal valósul meg, és a követelés állománya továbbra is az értékpapírosítást kezdeményező hitelintézet mérlegében marad.

4.9. **Évesített kamatláb**: a 3.3. alpont szerinti fogalom.

4.10. **Fizetési számla**: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele részére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

4.11. **Folyószámlahitel**: a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a hitelintézet kamatmentes periódust biztosít. Folyószámlahitelként kezelendők azok az 5.36. alpont szerinti Rulírozó hitelek is, amelyek esetében a hitelfelvevő nem köteles előzetesen értesíteni a hitelintézetet a lehívásról, vagy az értesítés kizárólag tájékoztatásra szolgál, a hitelintézet nem tagadhatja meg az igénybevételt.

4.12. **Forgóeszköz hitel**: a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
4.13. **Forward (tőzsdén kívüli határidős ügylet)**: olyan, szervezett piacon kívül (OTC-n) megkötött, meghatározott mennyiségű termék megvásárlására vagy eladására szóló származtatott ügylet, ahol az árat a szerződés létrehozásakor határozzák meg, a szállításra és a pénzügyi rendezésre pedig meghatározott jövőbeni időpontban kerül sor.
4.14. **Futures (tőzsdei határidős ügylet)**: a szervezett piacon (tőzsdén) megkötött, meghatározott mennyiségű termék megvásárlására vagy eladására szóló származtatott ügylet, ahol az árat a szerződés létrehozásakor határozzák meg, a szállításra és a pénzügyi rendezésre pedig meghatározott jövőbeni időpontban kerül sor.
4.15. **Határidős kamatláb megállapodás (FRA, forward rate agreement)**: az 1.13.2. alpont szerinti fogalom.
4.16. **Hitel-nemteljesítési csereügylet (CDS)**: egy adott pénzügyi eszköz tartásából kifolyólag futott hitelkockázat transzferálására, azaz a partner (referenciaentitás) fizetésképtelensége esetén felmerülő veszteségek fedezésére alkalmas származtatott ügylet. Két szereplője van: a védelem eladója, aki a hitelkockázatot átvállalja és a védelem megvásárlója, aki a hitelkockázatot továbbadja. A védelem megvásárlója az ügylet lejáratáig meghatározott időközönként, meghatározott összeget (swap prémium vagy swap spread) fizet a védelem eladójának. A védelem eladója ezért cserébe vállalja azt a kötelezettséget, hogy ha az ügylet futamideje alatt a védelem megvásárlójának partnere fizetésképtelenné válik, akkor megtéríti a védelem megvásárlójának összes olyan veszteségét, amely a partner fizetésképtelenségéből fakad.
4.17. **Hitelkeret**: a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján az adós részére rendelkezésre tartott pénzösszeg, amelynek terhére a hitelintézet – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.
4.18. **Kamatozó devizacsere ügylet (Cross currency interest rate swap - CCIRS)**: az 1.13.6.2. alpont szerinti fogalom.
4.19. **Kamatswap (IRS, Interest Rate Swap)**: az 1.13.4. alpont szerinti fogalom.
4.20. **Különleges célú gazdasági egység (Financial Vehicle Corporation; FVC)**: értékpapírosítást végző pénzügyi közvetítő vállalat. A különleges célú gazdasági egységek listáját az ügyfelek szektormeghatározását segítő, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
4.21. **Mikro-, kis- és középvállalkozás (a továbbiakban: KKV)**: a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
4.22. **Money market ügylet**: a 3.8. alpont szerinti fogalom.
4.23. **Notional cash pooling:** olyan virtuális számla-összevezetés, ahol az összevezetés résztvevői külön-külön is rendelkeznek a hitelintézetnél vezetett fizetési számlával, a csoport által fizetendő vagy a csoport részére járó kamatot a csoportban részt vevő valamennyi számla „virtuális” (összesen) nettó pozíciója alapján számítja ki a hitelintézet, valamint a csoport tagjai – a számlák közötti átutalás nélkül – más tagok betétei terhére folyószámlahitelt vehetnek igénybe.
4.24. **Projektfinanszírozási hitel**: a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
4.25. **Rulírozó (revolving) hitel**: az 5.36. alpont szerinti fogalom.
4.26. **Statisztikai értékelési különbözet**: a hó végi tőkeérték és a (nettó) könyv szerinti érték eltéréséből az elhatárolt (statisztikai) kamat és az értékvesztés által nem magyarázott összegek. Itt kell kimutatni az effektív kamat számítása miatti eltérést, valamint az instrumentumok kezdeti értékeléséből fakadó valós érték különbözetet is.
4.27. Statisztikai kamatjövedelem: a statisztikai kamatbevétel vagy ráfordítás az instrumentumok tőkeértéke és szerződés szerinti kamatlába alapján számított, az időszakra járó vagy fizetendő kamat, beleértve (értékpapírok esetében) a kibocsátási diszkontból vagy prémiumból (a névértéktől eltérő kibocsátási értékből) eredő, a futamidő alatt egyenletesen halmozódó kamatot is. A statisztikai kamatjövedelem részének tekintendő a kamatokkal együtt felszámított díj és jutalék is: többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a sajátos szállításos repó ügyletek után fizetendő kamatok. Nem tekinthető ugyanakkor a statisztikai kamatjövedelem részének az eltérő értékelési módszer (például effektív kamatláb módszer) alkalmazásából fakadó különbözet. A statisztikai felhalmozott kamat a statisztikai

kamatjövedelem pénzügyileg még nem rendezett része, amely mérlegállományként jelenik meg az időszak végén.

4.28. **Szerződéses kamatláb**: a 3.11. alpont szerinti fogalom.
4.29. **Többdevizás (multicurreny) hitel**: az 5.41. alpont szerinti fogalom.
4.30. **Tőzsdei/nem tőzsdei ügylet**: az adott ügylet megkötésére tőzsdei vagy tőzsdén kívüli (OTC) piacon került sor.
4.31. **Új szerződés**: a 3.12. alpont szerinti fogalom.
4.32. **Vásárolt hitelderivatíva**: azon hitelderivatívák, amelyeknél az adatszolgáltató valamilyen formában a védelmet megvásárolta (azaz a hitelkockázatot transzferálta).
4.33. **Vételi (call) opció**: olyan származtatott ügylet, mely az opciós díj megfizetése ellenében kötelezettség nélküli jogot biztosít egy meghatározott jövőbeli időpontban egy meghatározott mennyiségű termék előre rögzített áron történő megvételére.

I. E. 5. A fizetési mérleg statisztikai (R jelű) adatszolgáltatásokban használt fogalmak

5.1. **A könyv szerinti értéket korrigáló tételek (ingatlan):** a terv szerinti értékcsökkenés tárgyévi összege, továbbá a terven felüli értékcsökkenésként, terven felüli értékcsökkenés visszaírásaként, illetve az értékhelyesbítésként a tárgyévben elszámolt összegek (előjelhelyesen), és az értéknövelő beruházás (felújítás).
5.2. **A szerzett, illetve átruházott külföldi ingatlan értéke:** az adatszolgáltató által megszerzett, illetve átruházott külföldi ingatlan szerződés szerinti értéke, amely összeget az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében kell megadni.
5.3. **Adósság elengedés**: a hitelező és az adós közti megállapodás, amely alapján az adós fizetésképtelenné válása miatt a hitelező eltekint a fennálló adósság egy részének vagy egészének törlesztésétől.
5.4. **Államilag garantált hitel**: államilag garantált hitel akkor keletkezik, ha a magyar állam (képviseletében eljár: az államháztartásért felelős miniszter) az adós által nem-rezidenstől felvett hitel adósságszolgálatára (tőketörlesztés, illetve kamatfizetés) kezességet vállal.
5.5. **Állományváltozást eredményező tranzakciók (ingatlan)**: a tárgyév tranzakciói (pl. adásvétel, csere, apportba vétel, apportba való átadás, térítés nélküli átvétel, átadás) által előidézett állományváltozások ingatlanonként összesített összege.
5.6. **Az érintett rezidens vállalkozás megnevezése és törzsszáma:** annak a rezidens vállalkozásnak a neve és törzsszáma, amelyben lévő részesedést az adatszolgáltató nem-rezidens féltől megszerzett, vagy nem-rezidens fél részére átruházott.
5.7. **Egyéb változások (a derivatíva adatszolgáltatásokat kivéve):** minden, a követelések és tartozások állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás. Az egyéb változás okai lehetnek: követelés leírás, követelés elengedés, átsorolás, hibás jelentés, követelés megvásárlás és értékesítés esetén a névérték és a forgalmi (piaci) érték közti árkülönbözet, adósság elengedés, ár- és árfolyam miatti átértékelődés.
5.8. **Egyéb változások – kamatok:** minden, az időarányosan járó és fizetendő kamatok állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás (pl. kamatkövetelések leírása, kamattartozások elengedése). A kamattőkésítés nem tartozik ide.
5.9. **Egyedileg azonosított hitel**: egyéb befektetések esetén a konzorciális-, államilag garantált, a Világbanktól felvett, valamint a költségvetési szervek és a többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatók azon hiteltartozásai, amelyek esetében az adott táblában előírt egyedi azonosító adatok is kötelezően kitöltendők.
5.10. **Eredeti devizanem**: azon devizanem, amelyben a követelés, illetve tartozás fennáll, illetve visszafizetendő (ez eltérhet a szerződés szerinti devizanemtől).
5.11. **Eszmei, szellemi javak**: a vagyoni értékű jogok (pl. szabadalom, találmány, szerzői jog, franchise, védjegy, bányászati jog), beleértve az emissziós kvótákat is.
5.12. **Hitelazonosító (adósságazonosító):**. költségvetési szerv, többségi állami tulajdonú, valamint államilag garantált vagy Világbankkal szemben fennálló hiteltartozással rendelkező adósok éven túli hiteleinek saját nyilvántartásában szereplő azonosító adata.
5.13. **Hosszú lejáratú (éven túli) követelések és tartozások:** az egy évnél hosszabb eredeti lejárattal rendelkező követelések és tartozások.
5.14. **Időszakra járó és fizetendő időarányos kamatok:** a tárgyidőszakra vonatkozóan számított, állományt növelő kamatösszegek függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelentek-e, illetve, hogy az adott időszakon belül pénzügyileg rendezték-e azokat (esetleg azok egy részét).
5.15. **Kamathátralék:** a halmozódó esedékes, de ki nem fizetett kamat összege.

5.16. **Kereskedelmi hitel:** áru- és szolgáltatás export vagy import miatti, nem-rezidensekkel szemben fennálló vevőkövetelés vagy szállítói tartozás, valamint ezen ügyletekkel kapcsolatos előleg- (előre) fizetések.
5.17. **Készenléti (stand-by) hitel:** beruházási hitelek esetében gyakori, hogy a beruházás pénzügyi ellenőrzését és a hitelcél megvalósulását a bank úgy végzi, hogy csak a teljesítés függvényében folyósítja a hitelt. A készenléti hitel tehát csak egy ígérvény, amelyet meghatározott feltételek megvalósulása esetében folyósít a bank.
5.18. **Konzorciális (szindikált) hitel:** rezidensek és nem-rezidensek együttes részvételével nyújtott hitel.
5.19. **Követelés leírás:** A behajthatatlannak minősített követelések számviteli szabályok alapján történő kivezetése a hitelező könyveiből.
5.20. **Külföldi ingatlan országa:** a külföldi ingatlan fekvése szerinti ország.
5.21. **Külföldi közvetett befektető:** olyan nem-rezidens vállalat, amely közvetve ellenőrzéssel rendelkezik a vállalatban (ellenőrzés alatt azt kell érteni, hogy a részesedés tulajdonjoga a szavazati jog több mint 50%-át biztosítja).
5.22. **Külföldi közvetett befektetés:** olyan nem-rezidens vállalat, amelyben közvetve ellenőrzéssel vagy befolyással rendelkezik az adatszolgáltató (ellenőrzés alatt azt kell érteni, hogy a részesedés tulajdonjoga a szavazati jog több mint 50%-át biztosítja, befolyásnak pedig az minősül, ha a részesedés tulajdonjoga a szavazati jognak legalább a 10%-át, de legfeljebb 50%-át biztosítja).
5.23. **Külföldi közvetlentőke-befektetés:** olyan nem-rezidens vállalat, amelyben az adatszolgáltató 10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen szavazati joggal rendelkezik.
5.24. **Külföldi közvetlentőke-befektető:** az adatszolgáltató társaságban 10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen szavazati joggal rendelkező nem-rezidens befektető (természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet).
5.25. **Lehívatlan állomány:** a tárgyidőszak végén a szerződésben szereplő összeg azon része, amely még nem került lehívásra. Az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban már korábbi évben jelentett hitelek esetén a jelenleg lehívatlan állomány = előző éves adatszolgáltatásban szereplő lehívatlan állomány + szerződés szerinti új összeg – lehívások – törlések.
5.26. **Nettó tranzakció:** a pénzügyi eszköz állomány növekedésének és csökkenésének egyéb változások nélkül számított különbsége.
5.27. **Osztalékkövetelés növekedése:** külföldi közvetlentőke-befektetéssel szemben fennálló követelés esetén a külföldi vállalat által a tárgyidőszakban jóváhagyott osztalékból az adatszolgáltatóra jutó rész; külföldi közvetlentőke-befektetővel szemben fennálló követelés esetén az adatszolgáltató által a tőkebefektetőnek a tárgyidőszakban kifizetett osztalékelőleg.
5.28. **Osztalékkövetelés csökkenése (egyéb tranzakció és levont adó):** külföldi közvetlentőke-befektetéssel szemben fennálló követelés esetén a külföldi vállalat által az adatszolgáltató részére a tárgyidőszakban kifizetett osztalék, illetve az ezután levont osztalékadó összege; külföldi közvetlentőke-befektetővel szemben fennálló követelés esetén a tőkebefektető által az adatszolgáltatónak visszafizetett osztalékelőleg vagy az osztalékelőlegből származó követelésnek a beszámoló jóváhagyása utáni kivezetése.
5.29. **Osztaléktartozás növekedése:** külföldi közvetlentőke-befektetéssel szemben fennálló tartozás esetén a külföldi vállalat által az adatszolgáltatónak a tárgyidőszakban kifizetett osztalékelőleg; külföldi közvetlentőke-befektetővel szemben fennálló tartozás esetén az adatszolgáltató által a tárgyidőszakban jóváhagyott osztalékból a külföldi tőkebefektetőre jutó rész.
5.30. **Osztaléktartozás csökkenése (egyéb tranzakció és levont adó):** külföldi közvetlentőke-befektetővel szemben fennálló tartozás esetén az adatszolgáltató által a külföldi tőkebefektető részére a tárgyidőszakban kifizetett osztalék, illetve az ezután levont osztalékadó összege; külföldi közvetlentőke-befektetéssel szemben fennálló tartozás esetén az adatszolgáltató által visszafizetett osztalékelőleg vagy az osztalékelőlegből származó tartozásnak a beszámoló jóváhagyása utáni kivezetése.
5.31. **Partner, kibocsátó, letétkezelő törzsszáma:** a rezidens vállalkozás, szervezet KSH-törzsszáma (adószámának első 8 karaktere). Befektetési alap esetén az MNB által adott, a KELER Zrt. rendelkezésére bocsátott technikai törzsszám (FB azonosító). Új, induló befektetési alapnál az MNB törzsszámot képzéséig az „FB000000” szám helyettesíti. Nem-rezidens esetén (amennyiben nincs KSH-törzsszáma, vagy az MNB és a KELER Zrt. által

közösen rögzített „fiktív” törzsszáma) a „00000001” nyolc karakteres kód. Rezidens magánszemély esetében a „00000004” nyolc karakteres kód.

5.32. **Pénzügyi derivatíva pozíció:** a tárgyidőszak kezdetén vagy végén nyitott pénzügyi derivatíva ügyletek szerződésenként kiértékelt, piaci értéken számított állománya. Ha a nyitott pénzügyi derivatív ügylet értéke negatív, akkor az adatszolgáltatónak nettó tartozása, ha pozitív, akkor nettó követelése van a nem-rezidens partnerrel szemben.

5.33. **Pénzügyi derivatíva tranzakció:** minden olyan fizetés, illetve elszámolás, amely az ügyletek kötésével, zárásával, valamint az ügyletek élettartama alatt az ügyletekből eredő kötelezettségek és követelések teljesítésével kapcsolatos, ide nem értve a különböző költségek és jutalékok összegét

5.34. **Roll-over hitel:** egy adott pozíció (hitelügylet) lejáratkori lezárása és egyidejű megújítása további időszakokra.

5.35. **Rövid lejáratú követelések és tartozások:** egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú követelések és tartozások.

5.36. **Rulírozó (revolving) hitel:** az alábbi feltételeknek megfelelő hitel:
- a hitelfelvevő egy előre jóváhagyott összeghatárig jogosult pénzösszeg használatára vagy felvételére,
- a rendelkezésre álló hitel összege a pénzösszeg használata, felvétele, illetve visszafizetése következtében nőhet, illetve csökkenhet,
- a hitel többször igénybe vehető, és
- nincs rendszeres pénz-visszafizetési kötelezettség.

5.37. **Szerződés szerinti devizanem:** a hitelszerződésben rögzített devizanem, amelyben a hitelkeret megállapítása történt.

5.38. **Szerződés szerinti összeg:** a hitelszerződésben (commitment) rögzített hitelkeret nagysága.

5.39. **Tárgyév során a külföldi ingatlanokból nem-rezidenstől származó nettó jövedelem:** a külföldi ingatlan nem-rezidens fél vagy felek részére történő bérbeadásából származó tárgyévi jövedelem és tárgyévi működési költség (pl. ingatlan fenntartási költségek, helyi ingatlan adó) egyenlege.

5.40. **Társvállalatok:** azok a vállalatok, amelyek ugyanazon közvetlentőke-befektető vagy közvetett befektető vállalat ellenőrzése alatt állnak, de egyik társvállalat sem gyakorol ellenőrzést az adatszolgáltató felett, illetve az adatszolgáltató sem gyakorol ellenőrzést a társvállalat felett (ellenőrzés alatt azt kell érteni, hogy a részesedés tulajdonjoga a szavazati jog több mint 50%-át biztosítja, befolyásnak pedig az minősül, ha a részesedés tulajdonjoga a szavazati jognak legalább 10%-át, de legfeljebb 50%-át biztosítja).

5.41. **Többdevizás (multicurreny) hitel:** olyan ügylet, amelynek keretében a hitelnyújtó lehetőséget nyújt az ügyfélnek arra, hogy a hitelt az általa megválasztott, a hitelszerződésben előzetesen rögzített devizanemek egyikében hívja le. Nem tartoznak ide az olyan konstrukciók, amelyek esetében a hitelnyújtó döntése a hitel denominációjának megváltoztatása.

5.42. **Tőkehátralék:** a halmozódó esedékes, de ki nem fizetett tőke összege.

5.43. **Törlés:** a felek megállapodása alapján a szerződés szerinti összeg lehívatlan részét csökkentő tétel.

5.44. **Tranzakció piaci értéke:** a tranzakció szerződés szerinti értéke.

5.45. **Tranzakciók:** a nem-rezidens partnerrel végzett minden olyan művelet, amely az ügyletből eredő követelések és tartozások növekedését és csökkenését eredményezi – függetlenül attól, hogy kapcsolódott-e hozzá pénzmozgás vagy sem –, de nem tartozik az egyéb változások közé.

5.46. **Úton lévő tételek:** egy pénzügyi eszközben történő növekedés és csökkenés, és annak pénzügyi teljesítése közti eltérésből származó tételek.

5.47. **Végső befektető:** a vállalatcsoport tulajdonosi láncának csúcsán lévő, többségi szavazati joggal rendelkező befektető, amely fölött más befektető nem gyakorol ellenőrzést. Vagyis az adott hazai vállalkozásban közvetve (más szervezeten keresztül) vagy közvetlenül 50% feletti vagy ennél kisebb, de a vállalkozás stratégiai irányításához kizárólagos jogosultságokat biztosító szavazati joggal rendelkezik, és nincs további 50% feletti vagy ennél kisebb, de a vállalkozás stratégiai irányításához kizárólagos jogosultságokat biztosító szavazati joggal rendelkező tulajdonosa. Végső befektető lehet rezidens vagy nem-rezidens magánszemély, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, közvetlentőke-befektető vagy közvetett befektető.

5.48. **Vállalatcsoport:** a vállalatok olyan köre, amely a közvetlentőke-befektetések elszámolása szempontjából tartalmazza a közvetlentőke-befektetőket és -befektetéseket, továbbá azon vállalatokat, amelyek közvetlen vagy közvetett módon ugyanazon – végső – befektető ellenőrzése, illetve befolyása alatt állnak (ellenőrzés alatt azt kell érteni, hogy a részesedés tulajdonjoga a szavazati jog több mint 50%-át biztosítja, befolyásnak pedig az minősül, ha a részesedés tulajdonjoga a szavazati jognak legalább 10%-át, de legfeljebb 50%-át biztosítja).

I. E. 6. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó egyes adatokra vonatkozó P11-P15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások tábláiban és kitöltési előírásaiban használt fogalmak

Fizetési kártyákkal kapcsolatos általános fogalmak:

6.1. **Business, illetve corporate kártya**: a gazdálkodó és egyéb szervezet ügyfelek alkalmazottai részére kibocsátott kártya.

6.2. **Co-branded kártya**: a kártya arculatán a kibocsátó védjegye mellett szerepel a partner védjegye is, és a kibocsátás mögött gazdasági érdekközösség húzódik meg. Nemzetközi védjeggyel ellátott kártyák esetében az is feltétel, hogy a nemzetközi kártyatársaság co-branded termékként engedélyezze a konstrukciót.

6.3. **Credit (hitel) funkcióval rendelkező kártya**: a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglaltaknak megfelelően, egy előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya, amellyel az ügyfél kerete erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat. A számlázási periódus (általában egy hónap) végén a kártya birtokosa dönti el, hogy a kibocsátó által megküldött értesítőben meghatározott határidőig teljes egészében kifizeti tartozását, vagy csak annak szerződésben meghatározott mértékét. A költések abban az esetben kamatmentesek, ha a teljes tartozás visszafizetésre kerül a fizetési határidő végéig. Amennyiben nem a teljes tartozás kerül visszafizetésre, akkor a teljes tartozásra vagy annak fennmaradó részére számítják fel a kamatot. A fennmaradó tranzakciókra azok értéknapjától kerül felszámításra a kamat. Általában nem vonatkozik a kamatmentesség a készpénzfelvételi műveletekre, ezek ugyanis a tranzakció keltétől kamatoznak. Minden kártyát, amely credit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelenteni. Amennyiben a kártya delayed debit funkcióval is rendelkezik, akkor külön sorokban, a credit és a delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között egyaránt kell jelenteni.

6.4. **Debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya**: a kártyabirtokos fizetési számlájához kapcsolódó kártya, amely feljogosítja őt arra, hogy a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglalt feltételekkel, számlaegyenlege erejéig készpénzt vegyen fel, illetve vásároljon. A kártyabirtokos fizetési számlája minden egyes művelet összegével automatikusan megterhelésre kerül. A betéti funkcióval rendelkező kártya mögött állhat olyan fizetési számla is, amelyhez folyószámlahitel kapcsolódik. Minden kártyát, amely debit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelenteni. Amennyiben a kártya delayed debit funkcióval is rendelkezik, akkor külön sorokban, a debit és a delayed debit funkcióval ellátott kártyák között egyaránt jelenteni kell.

6.5. **Delayed debit (terhelési) funkcióval rendelkező kártya**: a kártyabirtokos és a kibocsátó közötti szerződésben foglaltaknak megfelelően, egy előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya. A kártya készpénz felvételére és vásárlásra alkalmas. A számlázási periódus végén a kártyabirtokos tartozása teljes összegét köteles kiegyenlíteni. Minden kártyát, amely delayed debit funkcióval rendelkezik (függetlenül attól, hogy ezen kívül hány egyéb funkciója van még), ebben a kategóriában kell jelenteni. Amennyiben a kártya credit funkcióval is rendelkezik, akkor külön sorokban, a credit és a delayed debit funkcióval rendelkező kártyák között egyaránt jelenteni kell. Ugyanígy kell eljárni abban az esetben is, amikor a kártya debit funkcióval is rendelkezik, azaz ilyen esetekben a kártyát a debit funkcióval rendelkező kártyák alkategóriában is jelenteni kell.

6.6. **Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártya**: olyan kártya, amellyel lehetőség van elektronikus pénz tranzakciók lebonyolítására. Egyaránt idetartoznak az elektronikus pénzt közvetlenül tároló kártyák és azok, amelyek hozzáférést biztosítanak elektronikus pénz számlához.

6.7. **Előrefizetett funkcióval rendelkező kártya**: egy előre kifizetett összeghez kapcsolódó kártya, amelyet a kibocsátó egy fizetési számlán tart nyilván. A kártya birtokosa a fizetési számlán lévő összeg erejéig használhatja a kártyáját készpénz felvételére, illetve áru,

szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére. Idetartoznak azok a konstrukciók is, amelyeknél a kártya mögött álló számla újra feltölthető, és azok is, amelyek esetében ez nem lehetséges (azaz csak addig érvényes a kártya, amíg a kártya igénylésekor előre kifizetett összeget fel nem használja a kártyabirtokos). Nem tartoznak ide azok a kártyák, amelyeknél az előre fizetett összeget maga a kártya tárolja, ezeket az elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártyáknál kell jelenteni.

6.8. **Érintéses fizetési funkcióval rendelkező kártya:** olyan kártya, amellyel lehetőség van a POS terminál és a kártya közötti adatátvitelre közvetlen fizikai kapcsolat nélkül (érintkezés nélküli adatátvitel). Az ilyen funkcióval rendelkező kártyák forgalmi adatainál a kibocsátói oldalról a kártya teljes forgalmát jelenteni kell, nem csak az érintéses fizetési forgalmat.

6.9. **Fizetési funkcióval rendelkező kártya**: áru, illetve szolgáltatás ellenértékének a kifizetésére alkalmas kártya, amely minimum a következő funkciók valamelyikével rendelkezik: debit (betéti) funkció, delayed debit (terhelési) funkció, credit (hitel) funkció, előrefizetett funkció. Ugyanaz a kártya rendelkezhet a felsoroltak közül több funkcióval is. Ennek alapján a következő kategóriák különböztethetők meg a fizetési funkcióval rendelkező kártyákon belül:

a) debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya, ezen belül hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval rendelkező kártya,
b) credit (hitel) funkcióval rendelkező kártya,
c) delayed debit (terhelési) funkcióval rendelkező kártya,
d) előrefizetett funkcióval rendelkező kártya,
e) debit, illetve delayed debit (betéti, illetve terhelési) funkcióval rendelkező kártya,
f) credit, illetve delayed debit (hitel, illetve terhelési) funkcióval rendelkező kártya,
g) egyéb, az e) és f) alpontba nem sorolható, több funkcióval rendelkező kártya.

Az e)-g) alpont szerinti alkategóriát csak abban az esetben kell jelenteni, ha a forgalmi adatokat nem lehet szétválasztani aszerint, hogy mikor használjuk a kártyát debit, credit, delayed debit vagy előrefizetett funkcióval rendelkező kártyaként.

A fizikailag egyetlen, többféle funkcióval is rendelkező kártyát az egyes funkciók szerint külön sorokban kell jelenteni, azaz például a debit és a delayed debit funkciókkal egyaránt rendelkező kártyát mind a debit funkcióval rendelkező kártyáknál, mind pedig a delayed debit funkcióval rendelkező kártyáknál jelenteni kell.

6.10. **Hazai kibocsátású kártyával lebonyolított hazai forgalom**: az adatszolgáltató kártyáival végrehajtott műveletek közül azok, amelyeknél a tranzakció lebonyolításának országa Magyarország.

6.11. **Hazai kibocsátású kártyával lebonyolított külföldi forgalom**: az adatszolgáltató kártyáival végrehajtott műveletek közül azok, amelyeknél a tranzakció lebonyolításának országa Magyarországon kívüli bármely más ország.

6.12. **Hitelkerethez kapcsolódó debit (betéti) funkcióval rendelkező kártya**: a debit funkcióval rendelkező kártyákon belül egy alkategória; egy olyan debit kártya, amely nem fizetési számlához, hanem hitelszámlához kapcsolódik, az ezen jegyzett keret erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat a kártya birtokosa. A hitelkeret minden művelet összegével automatikusan megterhelésre kerül, nincs kamatmentes hitelperiódus.

6.13. **Készpénz és fizetési funkcióval rendelkező kártya**: a kártya készpénz funkcióval és fizetési funkcióval egyaránt rendelkezik.

6.14. **Készpénz funkcióval rendelkező kártya**: a kártya birtokosát készpénz felvételére és befizetésére feljogosító kártya, amelyet ATM-ben, valamint bankfióki, postai és kereskedői POS berendezéseknél lehet használni.

6.15. **Lakossági kártya**: természetes személy ügyfelek részére kibocsátott kártya.

6.16. **Mobiltárcába regisztrált kártya**: a kártyakibocsátó pénzforgalmi szolgáltató vagy vele szerződésben álló szolgáltató által nyújtott, fizikai elfogadóhelyen történt fizetésnél (pl. NFC vagy QR-kód alkalmazásával) használható mobiltelefonos fizetési alkalmazásba regisztrált kártya, amelyet fizikai formában is kibocsáthatnak.

6.17. **Virtuális kártya:** kizárólag internetes tranzakciók során használható kártya, függetlenül attól, hogy a tranzakció lebonyolításához szükséges kártyaadatok milyen formában állnak az ügyfelek rendelkezésére.

Fizetési kártya visszaélésekkel kapcsolatos fogalmak:

6.18. **A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség**: az adott vagy egy korábbi tárgyidőszakban az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában felmerült kár veszteségként történő leírása, kárviselőként bontva.

6.19. **Belföldi bankközi forgalomban felmerült kár**: a kibocsátói üzletágban: az adatszolgáltató kártyáihoz kapcsolódóan más hazai bankok hálózatában felmerült kár; az elfogadói üzletágban: az elfogadó bank hálózatában más hazai bank által kibocsátott kártyák használatához tapadó kár.
6.20. **Felmerült kár**: a tárgyidőszakban az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában az adatszolgáltató tudomására jutott visszaélés, amely még ugyanabban a tárgyidőszakban leírt veszteségként megjelenik a kártyaüzletág valamely szereplőjénél, vagy végleges rendezése áthúzódik egy következő tárgyidőszakra.
6.21. **On-us forgalomban felmerült kár**: az adatszolgáltató saját hálózatában, a saját kártyái használatához kapcsolódó kár.

A következő meghatározásokban, zárójelben szerepelnek a kártyatársaságok által használt fogalmak is:
6.22. **Egyéb visszaélésekkel okozott kár (Other**): mindazon visszaélések, amelyek a 6.23–6.25., 6.30., illetve 6.31. alpont szerinti kárkategóriák egyikébe sem sorolhatók. Nem tartozik azonban ide a kártyabirtokos ügyfél számlaegyenleg túllépéséből eredő kár, valamint amikor a kártyabirtokos saját maga él vissza a saját kártyájával. Ez utóbbi esetben abban a kárkategóriában kell szerepeltetni az összeget, amelybe az az ügyfél bejelentése alapján besorolható. A veszteségek között azonban egyik esetben sem kell szerepeltetni a tételt (függetlenül attól, hogy a kár értéke az ügyféltől behajtható-e vagy sem), ugyanis az ilyen esetek a hitelezési veszteség kategóriájába, és nem a fizetési kártyás veszteségek közé tartoznak.
6.23. **Elveszett/ellopott kártyával okozott kár (Lost/Stolen)**: azon káresemény és leírt veszteség, amelyet a kártya jogos birtokosa által elvesztett vagy a tőle ellopott kártyákkal követtek el.
6.24. **Hamis adatokkal igényelt kártyával okozott kár (Fraudulent application**): a kártyabirtokos hamis adatokkal kér és kap kártyát a kibocsátótól, és ezzel jogtalan műveletet bonyolít le.
6.25. **Hamisított kártyával okozott kár (Counterfeit**): a kártyahamisítás minden formája ideértendő (pl. duplikált – skimming – kártyákkal elkövetett visszaélések, valódi kártyák megszemélyesítési adatainak megváltoztatása).
6.26. **Határon átnyúló (Cross-border) forgalomban felmerült kár**: a kibocsátói üzletágban: az adatszolgáltató kártyáinak külföldi használatához kapcsolódó kár; az elfogadói üzletágban: az elfogadó hálózatában a külföldi kibocsátású kártyák használatához tapadó kár.
6.27. **Kártya adatszerzés (Card Skimming**): a fizetési kártya használatához szükséges bármely adat (pl. mágnescsík vagy chip adatai, PIN kód) jogosulatlan megszerzése ATM-ből és POS berendezéseknél, valamint interneten abból a célból**,** hogy az adatok birtokában hamisított kártyát gyártsanak, és azzal jogosulatlan műveleteket hajtsanak végre.
6.28. **Kártya plasztik megszerzése (Card Trapping**): az ATM-művelet végrehajtása során a kártya és a hozzá tartozó PIN kód fizikai megszerzése, majd a kártya készpénzfelvételre való jogosulatlan használata.
6.29. **Készpénz illetéktelen megszerzése (Cash Trapping**): az ATM-művelet során a kártyabirtokos nem jut hozzá a készpénzhez annak ellenére, hogy a bizonylat szerint az ATM kiadta azt. Miután a kártyabirtokos a berendezés meghibásodását feltételezve távozik, a csaló megszerzi az általa „manipulált" ATM-be ragadt pénzt.
6.30. **Mail/telefon/internet útján okozott kár (Card not present**): a kártya adatainak felhasználásával (függetlenül attól, hogy ezek az adatok esetleg lopott, elvesztett vagy hamisított kártyához tartoznak), annak nem jogos birtokosa bonyolít le műveleteket telefonon, postán vagy interneten keresztül történő vásárlás esetén, vagyis amikor a kártya fizikailag nincs jelen a tranzakciónál.
6.31. **Meg nem kapott kártyával okozott kár (Card not received**): a kibocsátó bank által a kártyabirtokos részére postai úton továbbított, de a jogos birtokoshoz meg nem érkezett azon kártya, amellyel illetéktelen személy jogtalan tranzakciókat bonyolít le.
6.32. **Tranzakció reverzálás (Transaction reversal fraud**): a kártyabirtokos sikeres készpénzfelvétel kapcsán az ATM működését úgy befolyásolja, hogy az a tranzakciót sikertelennek minősítse és törölje, miközben a készpénz egy része vagy a teljes összeg kiadásra kerül.

Elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységgel kapcsolatos fogalmak:
6.33. **Elektronikus pénz**: a Hpt.-ben ekként meghatározott fogalom.

6.34. **Kártya alapú elektronikus pénzrendszer**: az elektronikus pénz tárolása az ügyfél rendelkezésére bocsátott kártyán, egyéb eszközön történik, vagy a számlán tárolt elektronikus pénzhez csak ezekkel az eszközökkel lehet hozzáférni.
6.35. **Szerver alapú elektronikus pénzrendszer**: az elektronikus pénzt a kibocsátó egy központi szerveren tárolja.

II. A SZOLGÁLTATANDÓ INFORMÁCIÓKHOZ KAPCSOLÓDÓ TÁBLÁK ÉS AZ AZOK KITÖLTÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

MNB azonosító kód: AL8

Az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek adatai

01. tábla

Sor-szám			KKV adósra vonatkozó információk				NHP keretében nyújtott hitelre vonatkozó információk														
	Adatszolgáltatás típusa	Pillér	Az adós KSH törzsszáma	Az adós szektora	Az adós neve	Az adós székhelye	A hitelszerződés azonosítója	A hitelszerződés kelte	A folyósítás dátuma	A hitel lejárata	Teljes kamatmarzs	A hitel célja	Részletekben történik-e a folyósítás?	Hitelszerződésben szereplő hitelösszeg	A hitel fennálló (aktuális) állománya	A hitel fedezetének jellege	Garantőr által fedezett garanciahányad	Legrégebben fennálló késedelem kezdete	Átstrukturálás dátuma	A tőketörlesztés gyakorisága	A hitellel kapcsolatos megjegyzés
	aa	ab	ba	bb	bc	bd	ca	cb	cc	cd	ce	cf	cg	ch	ci	cj	ck	cl	cm	cn	co
01																					
02																					
…																					
nn																					

tábla folytatása

Sor-szám	Kiváltott hitelre vonatkozó információk												
	A kiváltott hitel célja	A kiváltott hitelt folyósító bank azonos a kiváltó hitelt nyújtó bankkal?	A kiváltott hitelt folyósító bank GIRO kódja	Részkiváltás esetén a kiváltott hitel kiváltáskori összege (Ft)	A kiváltott hitel folyósítási dátuma	A kiváltott hitel azonosítója	Kiváltott hitel devizaneme (ISO)	Kiváltott hitel eredeti összege	Kiváltott hitel legrégebben fennálló késedelmének kezdete	Kiváltott hitel lejárati dátuma	Kiváltott hitel kamatozása	Kiváltott hitel tőketörlesztési gyakorisága	Kiváltott hitel legutóbbi átstrukturálási dátuma
	da	db	dc	dd	de	df	dg	dh	di	dj	dk	dl	dm
01													
02													
…													
nn													

MNB azonosító kód: AL8

Kitöltési előírások
Az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek adatai

I. Általános előírások

1. Az egyes NHP-szakaszokban és -konstrukciókban részt vevő adatszolgáltató az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében az MNB felé fennálló bármely tartozása megszűnéséig köteles adatot szolgáltatni. Az adatszolgáltatásban az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében – az NHP 2013. június 1-jén indult első szakaszában (a továbbiakban: NHP első szakasz), az NHP 2013. október 1-jén indult második szakaszában (a továbbiakban: NHP második szakasz), az NHP 2016. január 1-jén indult harmadik szakaszában (a továbbiakban: NHP harmadik szakasz), a 2015. március 16-án indult NHP+, a 2019. január 1-jén indult NHP *fix* vagy a 2020. április 20-án indult NHP Hajrá konstrukcióban – az MNB által refinanszírozásra kerülő, a kis- és középvállalkozásoknak, az MNB-vel kötött NHP, NHP+, NHP *fix*, illetve NHP Hajrá Keretszerződés (a továbbiakban együtt: Keretszerződés) és az azok részét képező Terméktájékoztatók szerinti feltételekkel nyújtott hitel, pénzügyi lízing, faktoring (a továbbiakban együtt: KKV-hitelek) adatait, valamint a KKV-hitelek lejelentett adataiban beállt minden változást jelenteni kell. Az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében közvetett úton, ún. ernyőbankon keresztül részt vevő hitelintézetek által nyújtott KKV-hitelek adatairól az MNB-vel kötött Keretszerződés alapján ernyőbanki szerepet betöltő hitelintézet teljesít adatszolgáltatást.

2. A táblában felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.10. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

3. Időpontra vonatkozó adat esetén az adatot ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban szükséges megadni.

4. Az adatokat CSV formátumban kell megküldeni, az adatokat pontosvessző („;”) karakterrel elválasztva.

5. A kiváltott hitelre vonatkozó adatot [da)-dm) oszlop] – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – jelenteni abban az esetben kell, ha a KKV-hitel célja a kódlistában nevesítettek közül az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretein kívül nyújtott hitel kiváltása, „MFB Krízis Hitel Beruházási Hitel kiváltása”, „MFB Krízis Plusz Hitel Beruházási Hitel kiváltása”, „Széchenyi Beruházási Hitel Plusz kiváltása”, vagy ha a KKV-hitel az NHP, az NHP *fix* és az NHP Hajrá keretében nyújtott KKV-hitelt vált ki (a továbbiakban: NHP-hitelkiváltás), vagy ha a KKV-hitel állományátruházás keretében került átvételre. Az állományátruházás keretében átvett KKV-hitelről teljesített adatszolgáltatásban a kiváltott hitel adataira vonatkozó da)-dm) oszlopban feltüntetendő adatok az átvett NHP-s, NHP *fix*es, NHP Hajrás KKV-hitel adataiként értelmezendők. Amennyiben a kiváltott hitelre vonatkozóan jelentendő adatok egyéb forrásból – az adatszolgáltató saját nyilvántartása, az adatszolgáltató által hozzáférhető egyéb nyilvántartások, így különösen a központi hitelinformációs rendszer – nem állnak az adatszolgáltató rendelkezésére, ezen adatok vonatkozásában az adatszolgáltatásnak a KKV-hitelt felvevő kis- és középvállalkozás (a továbbiakban: KKV) nyilatkozatán kell alapulniuk.

6. A tábla helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek adatai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

aa) Az adatszolgáltatás típusa attól függ, hogy az adatszolgáltató az MNB által refinanszírozni kért KKV-hitel adatairól küld adatot, vagy a KKV-hitel korábban már megadott adataiban beállt változást jelenti. A kódlista szerint kell kitölteni.

ab) Ebben az oszlopban kell feltüntetni, hogy az adatszolgáltató a KKV-hitel refinanszírozását mely NHP-szakasz, illetve -konstrukció keretében kéri az MNB-től. A kódlista szerint kell kitölteni.

ba) A KKV KSH-törzsszáma (adószám első nyolc karaktere), numerikusan. Amennyiben a KKV KSH-törzsszámmal nem rendelkezik, akkor a tevékenység végzésére jogosító igazolvány száma.

bb) A KKV szektorának meghatározásánál az e melléklet I. A. 4. pontjában foglaltak az irányadók. A kódlista szerint kell kitölteni.

bc) A KKV neve.

bd) A KKV székhelye.

ca) A KKV-hitelre vonatkozó szerződésnek az adatszolgáltatónál alkalmazott egyedi szerződésazonosítója.

cb) A KKV-hitelre vonatkozó szerződés aláírásának időpontja. Amennyiben a KKV-hitelre vonatkozó szerződést a felek a szerződésben foglaltak szerint nem azonos időpontban írják alá, akkor a KKV-hitelre vonatkozó szerződés szerinti legkésőbbi aláírási időpontot kell jelenteni.

cc) A KKV-hitel folyósítási időpontja. Amennyiben a folyósítás több részletben történik, az első részlet folyósításának időpontját kell megadni. A további részletek folyósításakor ez az oszlop nem módosítandó, csak a ci) oszlopban szereplő összeget kell megnövelni az újabb folyósított részlet összegével, az újabb folyósítást megelőző munkanapon, illetve az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitelek vonatkozásában az újabb folyósítást megelőző, az NHP harmadik szakaszának I. és II. pillére keretében folyósított refinanszírozási hitelek igénybevételének módjáról és feltételeiről szóló Terméktájékoztatóban (a továbbiakban: NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztató) meghatározott adatszolgáltatási napon. Az adott KKV-hitelre vonatkozó első adatszolgáltatás a folyósítás napjának ismeretében teljesítendő, az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitelek vonatkozásában a KKV-hitelszerződés megkötését követő, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig), egyéb esetben a refinanszírozási hitel kívánt folyósítási napját megelőző munkanapon.

cd) A KKV-hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott lejárati időpont.

ce) Az adatszolgáltató által az MNB-vel kötött Keretszerződésben foglaltaknak megfelelően felszámított kamatok, díjak és költségek kölcsönösszegre vetített arányának és az MNB által az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében nyújtott – az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében a CIRS ügyletben nyújtott euro – forrás éves kamatának különbsége, bázispontban kifejezve.

cf) A KKV-hitel célja. A kódlista szerint kell kitölteni.

cg) Ebben az oszlopban kell feltüntetni, hogy a KKV-hitel folyósítása több részletben történik-e. A kódlista szerint kell kitölteni.

ch) A KKV-hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott teljes hitelösszeg. Részletekben történő folyósításnál is a teljes hitelösszeget kell megadni. Amennyiben a KKV-hitel több sorban kerül jelentésre, mert pl. több célja van, illetve több hitelt vált ki, abban az esetben a KKV-hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott hitelösszeget is fel kell osztani az egyes sorok között a hitelcéloknak, illetve kiváltásoknak megfelelően.

ci) A KKV-hitel összegének folyósított részletekkel növelt, illetve tőketörlesztésekkel csökkentett értéke. Az oszlop értékének módosítását a folyósítást, illetve a törlesztést megelőző munkanapon – az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitel esetében az újabb folyósítást, illetve törlesztést megelőző, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon – 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig) kell teljesítenie az adatszolgáltatónak, ha a KKV számára való folyósítás feltételei fennállnak. Ha a várt törlesztés mégsem folyik be az adatszolgáltatóhoz, akkor sem állítható vissza

az oszlop értéke. Ha a KKV megszűnik, továbbá ha a KKV-hitelre vonatkozó szerződés bármely okból megszűnik vagy megszüntetésre kerül, akkor az oszlopban „0” értéket feltüntetve kell a változásról teljesítendő adatszolgáltatást megküldeni, a co) oszlopnál megadott határidőben. Amennyiben a KKV-hitel több sorban kerül jelentésre, mert pl. több célja van, illetve több hitelt vált ki, abban az esetben a KKV-hitel összegét fel kell osztani az egyes sorok között a hitelcéloknak, illetve kiváltásoknak megfelelően.

cj) A KKV-hitel fedezetének jellegeként legfeljebb két típusú fedezetet lehet megadni, a fedezetek fontosságának sorrendjében. A kódlista szerint kell kitölteni. Több típusú fedezet esetében az egyes fedezetek kódját egymást követően, szóköz alkalmazása nélkül kell megadni.

ck) Az oszlopot akkor kell kitölteni, ha a KKV-hitel mögötti biztosítékhoz olyan állami viszontgarancia vagy azzal egyenértékű helytállási kötelezettség kapcsolódik, amely a Terméktájékoztatóban foglaltak szerint a követelés fedezeti értékét befolyásolja, továbbá a Terméktájékoztatóban felsorolt azon esetekben, ahol a KKV-val szembeni követelést az MNB fedezetként nem fogadja el. A garantőr által nyújtott teljes készfizető kezességvállalás vagy garancia (a továbbiakban együtt: Intézményi garancia) arányát a KKV-hitel összegének százalékában kell megadni. Amennyiben a KKV hitel biztosítékaként a Terméktájékoztatóban meghatározott mértéken belüli (20 millió forintnál magasabb, de a fennálló hitelállomány 10 százalékát meg nem haladó összegű) óvadéki betét is szolgál, úgy i) amennyiben a KKV hitelt Intézményi garancia (is) biztosítja, akkor a KKV hitel összegének százalékában kifejezett Intézményi garancia aránya elé 1-est feltüntetve kell megadni a mező értékét, ii) Intézményi garancia hiányában a mező értéke 100. Egyéb esetekben az oszlopot a kódlista szerint kell kitölteni.

cl) A legrégebben fennálló késedelem beálltának naptári nap szerinti időpontját kell megadni. A KKV-hitelre vonatkozó szerződésben előírt törlesztés napját követő nap, ha az összeg nem folyik be az adatszolgáltató által megadott bankszámlára. Az adatszolgáltatást a késedelem beálltát követő 5., illetve faktoring hitelcél esetén a 30. munkanapon, az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitel vonatkozásában a késedelem beálltát követő, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon kell teljesíteni.

cm) Az átstrukturálás tervezett, naptári nap szerinti időpontját kell megadni.

cn) A KKV-hitelre vonatkozó szerződésben szereplő gyakoriság. A kódlista szerint kell kitölteni.

co) A KKV-hitellel kapcsolatos megjegyzésként egy legfeljebb 128 karakter hosszúságú szöveg írható be. Itt kell jelenteni, ha a KKV megszűnik, továbbá, ha a KKV-hitelre vonatkozó szerződés bármely okból megszűnik vagy megszüntetésre kerül. Az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitelek kivételével az adatszolgáltatást a KKV megszűnését vagy a KKV-hitelre vonatkozó szerződés megszűnését vagy megszüntetését eredményező tényről vagy jognyilatkozatról való tudomásszerzés napján 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig), illetve, amennyiben az adatszolgáltató az adott munkanapon 15 óra (szombati munkanap esetén 12 óra) után szerez tudomást az adott tényről, jognyilatkozatról, abban az esetben a tudomásszerzést követő munkanapon 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig) kell teljesítenie az adatszolgáltatónak. Ezen adatszolgáltatást az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitelek vonatkozásában a tudomásszerzés napján, illetve azt követő, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon 15 óráig kell teljesíteni. Ha a beruházási hitel tartós részesedés megszerzésére irányul, akkor az oszlopnak tartalmaznia kell a „RESZESEDES” karaktersort, valamint a megadott sorrendben az érintett vállalat nevét, KSH-törzsszámát és az elért részesedés nagyságát. Itt kell feltüntetni, amennyiben a beküldésre korábban hibásan beküldött adat javítása miatt kerül sor. Amennyiben a KKV-hitelt nem közvetlenül a hitelintézet nyújtja, a köztes szerepet betöltő pénzügyi vállalkozás azonosítóját itt kell feltüntetni.

da) A kiváltott KKV-hitel célja. A kódlista szerint kell kitölteni.

db) Az NHP-ban, az NHP *fix*ben és az NHP Hajrában refinanszírozni kért KKV-hitel esetében az oszlop kitöltése abban az esetben is kötelező, ha a KKV-hitel célja a kódlistában nevesítettek közül nem hitelkiváltás, „MFB Krízis Hitel Beruházási Hitel kiváltása”, „MFB Krízis Plusz Hitel Beruházási Hitel kiváltása”, „Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Kiváltása” vagy NHP-hitelkiváltás, de a KKV-hitelt

nyújtó hitelintézet a KKV-val a KKV-hitelre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően nem állt szerződéses kapcsolatban. A kódlista szerint kell kitölteni.

dc) Ezt az oszlopot abban az esetben kell kitölteni, ha a kiváltott hitelt folyósító hitelintézet nem azonos a KKV-hitelt folyósító hitelintézettel.

dd) A részben kiváltott hitel kiváltás időpontjában fennálló teljes állományát kell jelenteni. Ezt az oszlopot abban az esetben kell kitölteni, ha ez az összeg nagyobb, mint a ch) oszlopban megadott hitelösszeg.

de) A kiváltott hitel folyósítási időpontja. Részletekben történő folyósítás esetén az első folyósítás időpontját kell megadni. Amennyiben a folyósítás időpontja nem ismert, a kiváltott hitelre vonatkozó szerződés aláírásának napját kell megadni. A felek általi eltérő időpontban történő aláírás esetén a cb) oszlop kitöltésére vonatkozó előírás az irányadó.

df) A kiváltott hitelre vonatkozó szerződésnek a kiváltott hitelt folyósító hitelintézetnél alkalmazott egyedi szerződésazonosítóját kell ebben az oszlopban megadni.

dg) A kiváltott hitel devizanemének megadásakor alkalmazandó deviza ISO-kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

dh) A kiváltott hitel devizanemének megfelelő devizában kell megadni az összeget.

di) A kiváltott hitel esetében a legrégebben fennálló késedelem beálltának naptári nap szerinti időpontját kell megadni. Ha a kiváltott hitel nem esett késedelembe, akkor az oszlopot üresen kell hagyni.

dj) A kiváltott hitel lejáratának napját kell megadni.

dk) A kiváltott hitel kamatozása lehet fix vagy referenciahozamhoz (pl. 3 hónapos BUBOR) kötött. Fix kamatozás esetén az adatszolgáltató által felszámított díjak és költségek hitelösszegre számított éves díját (teljes hitelköltséget) kell megadni, bázispontban kifejezve. Referenciahozamhoz kötött kamatozás esetén a referenciahozamot kell megnevezni (pl. 3M BUBOR) és az összes díj és költség figyelembevételével számított teljes éves felárat kell megadni, bázispontban megjelölve (Formátuma: „referenciahozam megnevezése + YYY”, ahol YYY a felár bázispontban megadott értéke).

dl) Ebben a mezőben a tőketörlesztés évenkénti gyakoriságát kell megadni. A kódlista szerint kell kitölteni.

dm) A kiváltott hitel legutóbbi átstrukturálásának időpontját kell megadni.

MNB azonosító kód: AL12

Az NHP Zöld Otthon Program keretében a lakossági ügyfeleknek nyújtott hitelek adatai

01. tábla

Sorszám	Adatszolgáltatás típusa	Pillér	Magánszemély adósra vonatkozó információk			
			Az adós HITREG LAKEV_AN_AZON azonosítója	Az adóstárs1 HITREG LAKEV_AN_AZON azonosítója	Az adóstárs2 HITREG LAKEV_AN_AZON azonosítója	Az adóstárs3 HITREG LAKEV_AN_AZON azonosítója
	aa	ab	ba	bb	bc	bd
1						
...						
n						

tábla folytatása

NHP Zöld Otthon Program keretében nyújtott hitelre vonatkozó információk																		
A hitelszerződés azonosítója	A hitelszerződés HITREG INSTR_AZON azonosítója	Kamattámogatott hitel?	Kapcsolódó ZOP ügylet hitelszerződés azonosítója	A hitelszerződés kelte	A folyósítás dátuma	A hitel lejárata	Az éves kamat mértéke	THM	A hitel célja	Részletekben történik-e a folyósítás?	Hitelszerződésben szereplő hitelösszeg	A hitel fennálló (aktuális) állománya	A hitel fedezetének jellege	Fedezeti értéket befolyásoló tényező	Legrégebben fennálló késedelem kezdete	Átstrukturálás dátuma	A tőketörlesztés gyakorisága	A hitellel kapcsolatos megjegyzés
ca	cb	cc	cd	ce	cf	cg	ch	ci	cj	ck	cl	cm	cn	co	cp	cq	cr	cs

tábla folytatása

Lakáshitel Szerződésből finanszírozott ingatlanra vonatkozó információk							Kiváltott hitelre vonatkozó információk											
Az ingatlan irányítószáma	Az ingatlan címe (település)	Az ingatlan típusa	Az ingatlan energetikai besorolása	Az ingatlan energiaigénye	Az ingatlan forgalmi értéke	Az ingatlan hasznos alapterülete (m^2)	A kiváltott hitel célja	A kiváltott hitelt folyósító hitelintézet azonos a kiváltó hitelt nyújtó hitelintézettel?	A kiváltott hitelt folyósító hitelintézet GIRO kódja	Részkiváltás esetén a kiváltott hitel kiváltáskori összege (Ft)	A kiváltott hitel folyósítási dátuma	A kiváltott hitel azonosítója	A kiváltott hitel eredeti összege	A kiváltott hitel legrégebben fennálló késedelmének kezdete	A kiváltott hitel lejárati dátuma	A kiváltott hitel éves kamatának mértéke	A kiváltott hitel THM-e	A kiváltott hitel tőketörlesztési gyakorisága	A kiváltott hitel legutóbbi átstrukturálási dátuma
da	db	dc	dd	de	df	dg	ea	eb	ec	ed	ee	ef	eg	eh	ei	ej	ek	el	em

MNB azonosító kód: AL12

Kitöltési előírások
Az NHP Zöld Otthon Program keretében a lakossági ügyfeleknek nyújtott hitelek adatai

I. Általános előírások

1. Az NHP ZOP-ban részt vevő adatszolgáltató az NHP ZOP keretében az MNB felé fennálló bármely tartozása megszűnéséig köteles adatot szolgáltatni. Az adatszolgáltatásban a 2021. október 4-én indult NHP ZOP keretében az MNB által refinanszírozásra kerülő, a lakossági ügyfélnek (a továbbiakban: Adós), az MNB-vel kötött NHP ZOP Keretszerződés (a továbbiakban: Keretszerződés) és annak részét képező Terméktájékoztató szerinti feltételekkel nyújtott hitel (a továbbiakban: Lakáshitel) adatait, valamint a Lakáshitel lejelentett adataiban beállt minden változást jelenteni kell. Az NHP ZOP keretében közvetett úton, ún. ernyőbankon keresztül részt vevő hitelintézet által nyújtott Lakáshitel adatairól az MNB-vel kötött Keretszerződés alapján ernyőbanki szerepet betöltő hitelintézet teljesít adatszolgáltatást.

2. A táblában felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

3. Időpontra vonatkozó adat esetén az adatot ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban szükséges megadni.

4. Az adatokat CSV formátumban, pontosvessző („;”) karakterrel elválasztva kell megküldeni.

5. Kiváltott hitelre vonatkozó adatot (ea-em oszlop) – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – abban az esetben kell jelenteni, ha a hitel NHP ZOP keretében nyújtott Lakáshitelt vált ki, vagy ha a Lakáshitel állományátruházás keretében kerül átvételre. Az átvett hitelről teljesített adatszolgáltatásban a kiváltott hitel adataira vonatkozó ea-em oszlopban feltüntetendő adatok az átvett Lakáshitel adataiként értelmezendők. Amennyiben a kiváltott hitelre vonatkozóan jelentendő adatok egyéb forrásból – az adatszolgáltató saját nyilvántartása, az adatszolgáltató által hozzáférhető egyéb nyilvántartások, így különösen a központi hitelinformációs rendszer – nem állnak az adatszolgáltató rendelkezésére, ezen adatok vonatkozásában az adatszolgáltatásnak a hitelt felvevő Adós nyilatkozatán kell alapulnia.

6. A tábla helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Az NHP Zöld Otthon Program keretében a lakossági ügyfeleknek nyújtott hitelek adatai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

aa Az adatszolgáltatás típusa attól függ, hogy az adatszolgáltató az MNB által refinanszírozni kért Lakáshitel adatairól küld adatot, vagy a Lakáshitel korábban már megadott adataiban beállt változást jelenti. A kódlista szerint kell kitölteni.

ab Ebben az oszlopban kell feltüntetni, hogy az adatszolgáltató a Lakáshitel refinanszírozását az NHP ZOP keretében kéri az MNB-től. A kódlista szerint kell kitölteni.

ba-bd Ezekben az oszlopokban az adós és az adóstársak tekintetében a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 1. melléklet 17. pontja szerinti „UGYFL Ügyfél – háztartás – lakosság, önálló vállalkozók” adatkör 2. sorszám alatti „Lakosság – önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosító” attribútumaként jelentett adatot kell szerepeltetni.

ca A Lakáshitelre vonatkozó szerződésnek (a továbbiakban: Lakáshitel Szerződés) az adatszolgáltatónál alkalmazott egyedi szerződésazonosítója.

cb Ebben az oszlopban a Lakáshitel Szerződés tekintetében a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 1. melléklet 4. pontja szerinti „INSTR Instrumentum – nem speciális keretjellegű és nem keretjellegű” adatkör 2. sorszám alatti „Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító” attribútumaként jelentett adatot kell szerepeltetni.

cc Ebben az oszlopban kell jelenteni, hogy a Lakáshitel állami kamattámogatással érintett Lakáshitel-e. A kódlista szerint kell kitölteni.

cd Állami kamattámogatással érintett Lakáshitel esetén, amennyiben ahhoz állami kamattámogatással nem érintett ZOP Lakáshitel is kapcsolódik, annak hitelszerződés azonosítója.

ce A Lakáshitel Szerződés aláírásának időpontja. Szerződésmódosítás esetén az eredeti szerződés aláírásának időpontját kell megadni.

cf A Lakáshitel folyósítási időpontja. Amennyiben a folyósítás több részletben történik, az első részlet folyósításának időpontját kell megadni. A további részletek folyósításakor ez az oszlop nem módosítandó, csak a ck oszlopban szereplő összeget kell megnövelni az újabb folyósított részlet összegével, az újabb folyósítást megelőző munkanapon. Az adott Lakáshitelre vonatkozó első adatszolgáltatás a folyósítás napjának ismeretében teljesíthető, munkanapokon 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig), legkésőbb a refinanszírozási hitel kívánt folyósítási napját megelőző munkanapon.

cg A Lakáshitel Szerződésben meghatározott lejárati időpont.

ch A Keretszerződésben foglaltaknak megfelelően a Lakáshitelt folyósító hitelintézet által az Adós felé felszámított éves ügyleti kamat bázispontban kifejezve, állami kamattámogatással érintett Lakáshitel esetén a kamattámogatás mértékével növelt kamat értéke.

ci A hitelintézet által az Adóssal kötött Lakáshitel Szerződésben foglaltaknak megfelelően felszámított teljes hiteldíj mutató értéke, bázispontban kifejezve.

cj A Lakáshitel célja. A kódlista szerint kell kitölteni.

ck Ebben az oszlopban kell jelenteni, hogy a Lakáshitel folyósítása több részletben történik-e. A kódlista szerint kell kitölteni.

cl A Lakáshitel Szerződésben meghatározott teljes hitelösszeg. Részletekben történő folyósításnál is a teljes hitelösszeget kell megadni.

cm A Lakáshitel összegének folyósított részletekkel növelt, illetve tőketörlesztésekkel csökkentett értéke. Az oszlop értékének módosítását a folyósítást, illetve a törlesztést megelőző munkanapon 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig) kell teljesítenie az adatszolgáltatónak, amennyiben az Adós számára való folyósítás feltételei fennállnak. Ha a várt törlesztés mégsem folyik be az adatszolgáltatóhoz, akkor sem állítható vissza az oszlop értéke. Ha a Lakáshitelre vonatkozó szerződés bármely okból megszűnik vagy megszüntetésre kerül, akkor az oszlopban „0” értéket feltüntetve kell a változásról teljesítendő adatszolgáltatást megküldeni, a cq oszlopnál megadott határidőben.

cn A Lakáshitel fedezetének jellegeként legfeljebb három típusú fedezetet lehet megadni. A kódlista szerint kell kitölteni. Több típusú fedezet esetében az egyes fedezetek kódját egymást követően, szóköz alkalmazása nélkül kell megadni.

co A fedezeti értéket befolyásoló tényező. A Terméktájékoztató szerint fedezetként el nem fogadott ügyletek esetén a mezőt a kódlista szerint kell kitölteni.

cp A legrégebben fennálló késedelem beálltának naptári nap szerinti időpontját kell megadni. A Lakáshitel Szerződésben előírt törlesztés napját követő nap, ha az összeg nem folyik be az adatszolgáltató által megadott bankszámlára. Az adatszolgáltatást a késedelem beálltát követő 5. adatszolgáltatási napon kell teljesíteni.

cq Az átstrukturálás tervezett, naptári nap szerinti időpontját kell megadni.

cr A Lakáshitel Szerződésben szereplő tőketörlesztési gyakoriság. A kódlista szerint kell kitölteni.

cs A Lakáshitellel kapcsolatos megjegyzésként egy legfeljebb 128 karakter hosszúságú szöveg írható be. Itt kell megadni a Lakáshitel Szerződés módosítása esetén az új hitelszerződés-azonosítót, amennyiben a szerződés új azonosítót kap. Itt kell jelenteni, amennyiben a beküldésre korábban hibásan beküldött adat javítása miatt kerül sor. Itt kell jelenteni, amennyiben a Lakáshitelt levelezett hitelintézet nyújtja.

dc A Lakáshitelből finanszírozni kívánt ingatlan típusát kell megadni, a kódlista szerint.

dd A Lakáshitelből finanszírozni kívánt ingatlan energetikai besorolását kell megadni, amennyiben elkészült az ingatlan energetikai tanúsítványa. A kódlista szerint kell kitölteni.

de A Lakáshitelből finanszírozni kívánt ingatlan primer energiaigényét kell megadni az ingatlan energetikai tanúsítványa alapján, annak hiányában a tervdokumentációban foglaltak szerint.

ea A kiváltott Lakáshitel célját a kódlista szerint kell megadni.

eb Ezt az oszlopot abban az esetben kell kitölteni, ha a kiváltott hitelt folyósító hitelintézet nem azonos az eredeti Lakáshitelt folyósító hitelintézettel.

ed A részben kiváltott hitel kiváltás időpontjában fennálló teljes állományát kell jelenteni akkor, ha a részben kiváltott hitel kiváltás időpontjában fennálló teljes állománya nagyobb, mint a cj oszlopban megadott hitelösszeg.

ee A kiváltott hitel folyósítási időpontja. Részletekben történő folyósítás esetén az első folyósítás időpontját kell megadni.

ef A kiváltott hitelre vonatkozó szerződésnek a kiváltott hitelt folyósító hitelintézetnél alkalmazott egyedi szerződésazonosítója.

eh A kiváltott hitel esetében a legrégebben fennálló késedelem beálltának naptári nap szerinti időpontját kell megadni. Ha a kiváltott hitel nem esett késedelembe, akkor az oszlopot üresen kell hagyni.

ej A kiváltott hitel esetén az éves ügyleti kamat mértékét kell megadni, bázispontban kifejezve.

ek A kiváltott hitel esetén a hitelt folyósító hitelintézet által felszámított teljes hiteldíj mutató értékét kell megadni, bázispontban kifejezve.

el A tőketörlesztés évenkénti gyakoriságát kell megadni. A kódlista szerint kell kitölteni.

em A kiváltott hitel legutóbbi átstrukturálásának időpontját kell megadni. Ha a kiváltott hitel nem került átstrukturálásra, akkor az oszlopot üresen kell hagyni.

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

01. tábla: Általános konjuktúraérzet

Sorszám	Megnevezés	Válasz 1
001	**Összességében mi jellemezte bankja megítélése szerint az elmúlt 6 hónapban az alábbi tényezők alakulását? (1: nagy mértékű romlás/enyhülés/csökkenés; 5: nagy mértékű javulás/fokozódás/növekedés)**	
002	BSI001. A külső, globális gazdasági környezet (romlás–javulás)	
003	BSI002. A hazai gazdasági környezet (romlás–javulás)	
004	BSI003. A bankok közötti versenyhelyzet a vállalati üzletágban (enyhülés–fokozódás)	
005	BSI004. A bankok közötti versenyhelyzet a lakossági üzletágban (enyhülés–fokozódás)	
006	BSI005. A bankok közötti versenyhelyzet a pénzforgalmi szolgáltatások terén (enyhülés–fokozódás)	
007	BSI006. A nem banki szereplőkkel folytatott verseny (enyhülés–fokozódás)	
008	BSI007. A rövid lejáratú források elérhetősége (romlás–javulás)	
009	BSI008. A hosszú lejáratú források elérhetősége (romlás–javulás)	
010	BSI009. A bankközi likviditás (csökkenés–növekedés)	
011	BSI010. A lakossági ügyfelek hitelképessége (romlás–javulás)	
012	BSI011. A vállalati ügyfelek hitelképessége (romlás–javulás)	
013	BSI012. A hitelportfólió minősége (romlás–javulás)	
014	BSI013. A bank kockázati étvágya (csökkenés–növekedés)	
015	BSI014. A lakossági ügyfelek hitelkereslete (csökkenés–növekedés)	
016	BSI015. A vállalati ügyfelek hitelkereslete (csökkenés–növekedés)	
017	BSI016. A jogi/szabályozói környezet szigorúsága (enyhülés–fokozódás)	
018	BSI017. A jövedelmezőségi kilátások (romlás–javulás)	
019	BSI018. A személyi és egyéb működési költségek (csökkenés–növekedés)	
020	**Összességében mi fogja jellemezni bankja megítélése szerint a következő 6 hónapban az alábbi tényezők alakulását? (1: nagy mértékű romlás/enyhülés/csökkenés; 5: nagy mértékű javulás/fokozódás/növekedés)**	
021	BSI019. A külső, globális gazdasági környezet (romlás–javulás)	
022	BSI020. A hazai gazdasági környezet (romlás–javulás)	
023	BSI021. A bankok közötti versenyhelyzet a vállalati üzletágban (enyhülés–fokozódás)	
024	BSI022. A bankok közötti versenyhelyzet a lakossági üzletágban (enyhülés–fokozódás)	
025	BSI023. A bankok közötti versenyhelyzet a pénzforgalmi szolgáltatások terén (enyhülés–fokozódás)	
026	BSI024. A nem banki szereplőkkel folytatott verseny (enyhülés–fokozódás)	
027	BSI025. A rövid lejáratú források elérhetősége (romlás–javulás)	
028	BSI026. A hosszú lejáratú források elérhetősége (romlás–javulás)	
029	BSI027. A bankközi likviditás (csökkenés–növekedés)	
030	BSI028. A lakossági ügyfelek hitelképessége (romlás–javulás)	
031	BSI029. A vállalati ügyfelek hitelképessége (romlás–javulás)	
032	BSI030. A hitelportfólió minősége (romlás–javulás)	
033	BSI031. A bank kockázati étvágya (csökkenés–növekedés)	
034	BSI032. A lakossági ügyfelek hitelkereslete (csökkenés–növekedés)	
035	BSI033. A vállalati ügyfelek hitelkereslete (csökkenés–növekedés)	
036	BSI034. A jogi/szabályozói környezet szigorúsága (enyhülés–fokozódás)	
037	BSI035. A jövedelmezőségi kilátások (romlás–javulás)	
038	BSI036. A személyi és egyéb működési költségek (csökkenés–növekedés)	

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

02. tábla: Stratégia, jövedelmezőség

Sorszám	Megnevezés	Válasz 1	Válasz 2	Válasz 3
001	**BSI037. Milyen változtatást tervez bankja üzleti modelljében a következő 6 hónapban? Ha nem tervez változtatást, akkor ezt a választ tüntesse fel.**	[szöveges válasz]		
002	**BSI038. Tervez bankja fúziót vagy felvásárlást a következő 6 hónapban? (1: igen, 0: nem)**			
003	**BSI039. Tervez bankja teljesítő portfólióeladást vagy -vásárlást a következő 6 hónapban?**			
004	**BSI040. Tervez bankja nemteljesítő portfólióeladást vagy -vásárlást a következő 6 hónapban?**			
005	**BSI041. Mekkora sajáttőke-arányos nyereség (ROE) elérésére képes bankja hosszú távon?**			
006	**BSI042. Becslése szerint mennyi a tőkeköltség mértéke bankjánál?**			
007	**BSI043. Várakozásai szerint emelkedni fog bankja jövedelmezősége a következő 6 hónapban? Az éven belüli szezonális hatásokat ne vegye figyelembe!**			
008	**Eszközarányosan elsősorban mely tétel(ek)en keresztül tervezi növelni a jövedelmezőséget bankja a következő 6 hónapban? (1: egyáltalán nem, 4: teljes mértékben)**			
009	BSI044. Nettó kamatjövedelem			
010	BSI045. Nettó jutalék- és díjbevételek			
011	BSI046. Pénzügyi és befektetési szolgáltatások eredménye			
012	BSI047. Egyéb működési bevételek			
013	BSI048. Működési költségek csökkentése			
014	BSI049. Értékvesztés			
015	BSI050. Egyéb, éspedig: …		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]	
016	**BSI051. Ha a nettó jutalék- és díjbevételek növelését célozzák, melyik tétel lesz ennek fő területe? Akkor töltse ki, ha az előző kérdésben „teljes mértékben” vagy „inkább igen” választ adott a „Nettó jutalék- és díjbevételek”-re vonatkozóan.**		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]	
017	**BSI052. Milyen módon tervezi bankja racionalizálni a működési költségeket? (Legfeljebb 2 válasz lehetséges)**			[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]
018	**BSI053. Várakozása szerint hogyan alakulnak a működési költségek a mérlegfőösszeg arányában (C/A) a következő 6 hónapban? Az éven belüli szezonális hatásokat ne vegye figyelembe!**			
019	**BSI054. Várakozása szerint hogyan alakulnak a működési költségek a működési eredmény arányában (C/I) a következő 6 hónapban? Az éven belüli szezonális hatásokat ne vegye figyelembe!**			
020	**BSI055. Mely forrásoldali tételek növelését tervezi bankja a következő 6 hónapban? (Legfeljebb 3 válasz lehetséges)**			

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

03. tábla: Eszközök, portfólióminőség

Sorszám	Megnevezés	Válasz 1	Válasz 2	Válasz 3
001	**Milyen változást tervez bankja az alábbi portfóliók volumenét illetően a következő 6 hónapban? (1: csökkent, 2: nem változtat, 3: növel)**			
002	BSI056. Kereskedelmi ingatlan- és projektfinanszírozás (beleértve minden típusú ingatlanfejlesztést)			
003	BSI057. Kkv-hitel			
004	BSI058. Jelzáloghitel			
005	BSI059. Fogyasztási hitel			
006	BSI060. Vállalati hitel			
007	BSI061. Szuverén- és intézményfinanszírozás			
008	BSI062. Lízing			
009	BSI063. Egyéb, éspedig:		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]	
010	**Milyen változást vár bankja az alábbi portfóliók minőségét illetően a következő 6 hónapban?**			
011	BSI064. Kereskedelmi ingatlan- és projektfinanszírozás (beleértve minden típusú ingatlanfejlesztést)			
012	BSI065. Kkv-hitel			
013	BSI066. Jelzáloghitel			
014	BSI067. Fogyasztási hitel			
015	BSI068. Vállalati hitel			
016	BSI069. Szuverén és intézményi hitel			
017	BSI070. Lízing			
018	BSI071. Egyéb, éspedig:		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]	
019	**BSI072. Melyek a bankja által leggyakrabban alkalmazott stratégiák a nemteljesítő állományok csökkentésére? (Legfeljebb 2 válasz lehetséges)**			[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]
020	**Bankja szerint az alábbi tényezők valamelyike akadályozza a nemteljesítő portfólió tisztítását? (1: igen, 0: nem)**			
021	BSI073. Pénzügyi erőforrások hiánya a bank részéről			
022	BSI074. Képzett humán erőforrás hiánya a bank részéről			
023	BSI075. Adózási ellenösztönzők			
024	BSI076. Hosszú és költséges jogi eljárások a fizetésképtelenség megoldására és a fedezetek érvényesítésére			
025	BSI077. A peren kívüli megegyezés eszközeinek hiánya a kisebb követelések esetében			
026	BSI078. A nemteljesítő portfóliók vagy fedezetek piacának hiánya			
027	BSI079. Eszközkezelő hiánya			
028	BSI080. Egyéb, éspedig:…		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]	
029	**BSI081. A fentiek közül melyik tényezőt tartja a legnagyobb akadályozó tényezőnek?**		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]	

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

04. tábla: Működési kockázatok

Sorszám	Megnevezés	Válasz 1	Válasz 2
001	**A következő 6 hónapban bankja várakozása szerint az alábbi tényezők valamelyike hozzájárulhat a működési kockázatok emelkedéséhez? (1: igen, 0: nem)**		
002	BSI082. Adatbiztonság		
003	BSI083. Cyberkockázatok		
004	BSI084. Belső IT-meghibásodások		
005	BSI085. Conduct risk (terméktájékoztatás, szerződésekkel kapcsolatos kockázatok)		
006	BSI086. Kiszervezés, beszállítói kockázatok		
007	BSI087. Szabályozói változások		
008	BSI088. Etikai és jogi kockázatok		
009	BSI089. Geopolitikai kockázatok		
010	BSI090. Szervezeti átalakulás		
011	BSI091. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzésével kapcsolatos szabályozásnak való megfelelés hiánya		
012	BSI092. Csalás (külső, belső)		
013	BSI093. Egyéb, éspedig:…		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]
014	**BSI094. A fentiek közül melyik tényezőt tartja a legnagyobb kockázatnak?**		

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

05. tábla: Költségszerkezet, FinTech

Sorszám	Megnevezés	Válasz 1	Válasz 2
001	**Milyen formában van jelenleg kapcsolatban bankja a FinTech vállalkozásokkal? (1: igen, 0:nem)**		
002	BSI095. Kereskedelmi partnerségeket (pl. közös vállalkozásokat) hozott létre nem-banki FinTech vállalkozásokkal		
003	BSI096. Közvetlenül vagy közvetetten FinTech vállalkozásokba fektet be (pl. kockázati tőke)		
004	BSI097. Önálló digitális bankot indított		
005	BSI098. Saját termékeket, szolgáltatásokat fejleszt ki házon belüli új technológiák alkalmazásával, anélkül, hogy együttműködne nem-banki FinTech vállalkozásokkal		
006	BSI099. FinTech inkubátorokat támogat vagy alapít		
007	**Milyen formában tervez kapcsolatot bankja a FinTech vállalkozásokkal a következő 6 hónapban? (1: igen, 0:nem)**		
008	BSI100. Kereskedelmi partnerségeket (pl. közös vállalkozásokat) létrehozni nem-banki FinTech vállalkozásokkal		
009	BSI101. Közvetlenül vagy közvetetten FinTech vállalkozásokba befektetni (pl. kockázati tőke)		
010	BSI102. Önálló digitális bankot indítani		
011	BSI103. Saját termékeket, szolgáltatásokat kifejleszteni házon belüli új technológiák alkalmazásával, anélkül, hogy együttműködne nem-banki FinTech vállalkozásokkal		
012	BSI104. FinTech inkubátorokat támogatni vagy alapítani		
013	**Hogyan változott az elmúlt 6 hónapban az alábbi célokra költött összeg a mérlegfőösszeg arányában? (1: csökkent, 2: nem változott, 3: nőtt)**		
014	BSI105. Befektetés nem-banki FinTech vállalkozásba		
015	BSI106. IT-költségek (kivéve a nem-banki FinTech vállalkozásokba befektetést)		
016	BSI107. Személyi jellegű költségek összesen		
017	**Mennyiben vonódott be bankja az alábbi technológiák használatába?**		
018	BSI108. Felhőalapú számítástechnika (Cloud Computing)		
019	BSI109. Digitális/mobil tárca		
020	BSI110. Megosztott főkönyvi technológia (Distributed Ledger Technology, pl. blockchain)		
021	BSI111. Big Data elemzés		
022	BSI112. Biometrika		
023	BSI113. Mesterséges intelligencia (ideértve a gépi tanulást [Machine Learning] és a természetes nyelvfeldolgozást [Natural Language Processing])		
024	BSI114. Okos szerződések		
025	BSI115. Egyéb, éspedig: …		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]
026	**Mennyire tervez előrelépni bankja az alábbi technológiák használatában a következő 6 hónapban?**		
027	BSI116. Felhőalapú számítástechnika (Cloud Computing)		
028	BSI117. Digitális/mobil tárca		
029	BSI118. Megosztott főkönyvi technológia (Distributed Ledger Technology, pl. blockchain)		
030	BSI119. Big Data elemzés		
031	BSI120. Biometrika		
032	BSI121. Mesterséges intelligencia (ideértve a gépi tanulást [Machine Learning] és a természetes nyelvfeldolgozást [Natural Language Processing])		
033	BSI122. Okos szerződések		
034	BSI123. Egyéb, éspedig: …		[szöveges, ha az „egyéb, éspedig” választ választja]

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

06. tábla: Egyéb

Sorszám	Megnevezés	Válasz 1
001	**BSI124. Milyen külső folyamatok jelentenek érdemi kockázatot a bank tevékenységére? Ha nincsenek ilyen folyamatok, akkor ezt a választ tüntesse fel.**	[szöveges válasz]
002	**BSI125. Van más olyan tényező, ami hatással van a bank tevékenységére, és a kérdőív korábbi részeiben nem került kifejtésre? Ha nincsenek ilyen tényezők, akkor ezt a választ tüntesse fel.**	[szöveges válasz]

MNB azonosító kód: BSI

Kitöltési előírások
Banki konjunktúrafelmérés

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás 02-06. tábláját kizárólag a második és negyedik negyedévben kell teljesíteni.
2. Az adatszolgáltatás kérdései visszatekintve az adatszolgáltatás vonatkozási időszakának utolsó napját megelőző 6 hónapra (pl. az első negyedévi adatszolgáltatás tekintetében a tárgyévet megelőző év október 1. – tárgyév március 31. közötti időszakra), és előretekintve az adatszolgáltatás vonatkozási időszakának utolsó napját követő 6 hónapra (pl. az első negyedévi adatszolgáltatás tekintetében a tárgyév március 31. – tárgyév szeptember 30. közötti időszakra) vonatkoznak.
3. A kérdések megválaszolásakor a szokásos szezonális hatásoktól el kell tekinteni, az azon felül érzékelt, illetve várt változásokat kell jelenteni.
4. Az „Egyéb, éspedig” válasz kiválasztásakor az aktívvá váló mezőben szövegesen kell kifejteni az egyéb választ.
5. A szöveges kifejtést igénylő válaszok esetén legfeljebb 1024 karakter hosszúságú szöveg adható meg.
6. Az adatszolgáltatásban FinTech vállalkozás alatt azon vállalkozást kell érteni, amely az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet 1. § 1. pontja szerinti innovatív megoldást nyújt.
7. Az adatszolgáltatás kitöltéséhez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.12. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: D01

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

01. tábla: Állományi adatok külföld

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, ezerben)

Sorszám	ISO kód	Nostro számlák állománya	Bankközi kihelyezések		Egyéb kihelyezések		Érték-papír követelés	Egyéb eszköz	Pénztári valuta-készlet	Loro számlák állománya		Bankközi felvétek		Egyéb felvétek		Érték-papír tartozás	Egyéb forrás
			Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú				Bank	Egyéb	Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
01	USD																
02	CHF																
03	CAD																
04	GBP																
…	…																
nn	…																

02. tábla: Állományi adatok belföld

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, ezerben)

Sorszám	ISO kód	Nostro számlák állománya	Bankközi kihelyezések		Egyéb kihelyezések		Érték-papír követelés	Egyéb eszköz	Loro számlák állománya		Bankközi felvétek		Egyéb felvétek		Érték-papír tartozás	Egyéb forrás
			Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú			Bank	Egyéb	Rövid	Hosszú	Rövid	Hosszú		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
01	USD															
02	CHF															
03	CAD															
04	GBP															
…	…															
nn	…															

MNB azonosító kód: D01

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

03. tábla: Nyitott pozíciók (külföldi állomány + belföldi állomány)

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió Ft-ban)

Sorszám	ISO kód	Nettó számla-állomány	Nettó bankközi kihelyezések/ felvétek	Nettó egyéb kihelyezések/ felvétek	Nettó egyéb eszköz/forrás	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Visszavonhatatlan garanciák pozíciója	Jövőbeli bevételek/kiadások pozíciója	Opciós ügyletek pozíciója	Teljes nettó nyitott pozíció
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01	USD											
02	CHF											
03	CAD											
04	GBP											
…	…											
nn	…											

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

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió Ft-ban)

Sorszám	Megnevezés	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	Teljes nettó nyitott pozíció
		a	b
01	Összes nettó hosszú pozíció		
02	Összes nettó rövid pozíció		
03	Teljes nettó devizapozíció		
04	Szavatoló tőke		

MNB azonosító kód: D01

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

05. tábla: Tranzakciós adatok

(adatok ezerben, 6 tizedesjeggyel)

Sorkód	Kötésnap	Értéknap	Üzlettípus	Vételi deviza ISO kódja	Vételi összeg	Eladási deviza ISO kódja	Eladott összeg	Swap termin értéknap	Swap termin vételi összeg	Swap termin eladási összeg	Bankközi/ ügyfél	Külföldi/ belföldi	Partner azonosítója	OTC / Tőzsde	Opciós díj	Törlés / módosítás	Határidős ügylet leszállítása / opció lehívása	Belső, összevont, féloldalas tételek	Technikai tranzakciók	Letéti számla követelmény kapcsolódik-e a tranzakcióhoz	Banki ügylet-azonosító	Ügyletkötés időpontja (óra:perc:másodperc)	Partner szektora
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w
00001																							
00002																							
00003																							
00004																							
…																							
nnnnn																							

MNB azonosító kód: D01

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

06. tábla: Letétiszámla-állományok

(adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, ezerben)

Sorkód	ISO kód	Külfölddel szembeni letétiszámla-állomány követelés összesen	Swap ügyletekhez kapcsolódó külfölddel szembeni letétiszámla-állomány követelés	Külfölddel szembeni letétiszámla-állomány tartozás összesen	Swap ügyletekhez kapcsolódó külfölddel szembeni letétiszámla-állomány tartozásból	Belfölddel szembeni letétiszámla-állomány követelés összesen	Swap ügyletekhez kapcsolódó belfölddel szembeni letétiszámla-állomány követelés	Belfölddel szembeni letétiszámla-állomány tartozás összesen	Swap ügyletekhez kapcsolódó belfölddel szembeni letétiszámla-állomány tartozás
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01	USD								
02	CHF								
03	CAD								
04	GBP								
05	DKK								
06	SEK								
07	NOK								
08	AUD								
09	JPY								
10	EUR								
11	HUF								
12	CZK								
13	PLN								
14	ISK								
15	KR								
16	MXN								
17	NZD								
18	RON								
19	TRY								
20	RSD								
21	RUB								
22	UAH								
23	**Összesen HUF**								

MNB azonosító kód: D02

Operatív napi jelentés a cégcsoport tagok devizahelyzetének változásáról

D0203 tábla: Nyitott pozíciók (teljes állomány) (adatok tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió Ft-ban)

Sorszám	ISO kód Az adott leányvállalat kiértékelés devizaneme, amely devizával szemben a nyitott pozíció fennáll	ISO kód	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	Mérlegen kívüli nettó nyitott pozíció	Teljes nettó nyitott pozíció	Csoporttag vállalat LEI-kódja
	a	b	c	d	e	f
000001						
000002						
000003						
000004						
…						
nnnnnn						

MNB azonosító kód: D01, D02

Kitöltési előírások
Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról
Operatív napi jelentés a cégcsoport tagok devizahelyzetének változásáról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatásnak a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás vonatkozásában a benyújtását megelőző napra, míg a D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás vonatkozásában a benyújtást megelőző második napra mint értéknapra vonatkozó, átértékelendő deviza állományi adatokat és alapesetben az e napra mint kötésnapra vonatkozó forgalmi adatokat kell tartalmaznia. A külföldi székhellyel rendelkező magyarországi fióktelep adatszolgáltatónak azokat a tranzakciókat kell megjelenítenie, amelyeket ténylegesen ő köt (még ha helyzetéből adódóan jogilag a külföldi központ nevében teszi is). A ténylegesen a külföldi központ által kötött tranzakciókat nem kell jelenteni. A D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében kizárólag a napi nyitott pozíciókat kell bemutatni, egyedi leányvállalatonkénti nyitott pozíciós szinten.

2. Az adatok számbavétele

Az adatszolgáltatás elkészítésekor a 3. melléklet 4.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben felsorolt devizákat külön-külön kell megjeleníteni, míg az ott nem szereplő devizákra, illetve az aranyra vonatkozó állományi és forgalmi adatokat forintra átszámítva, EGY ISO kóddal (egyéb deviza) kell jelenteni a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban.

A forintra történő átszámításhoz az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni. Állományi és nyitott pozíciós adatok esetén az értéknapra, tranzakciós adatok esetén a kötésnapra vonatkozó árfolyamot kell használni. Szombati munkanapra mint vonatkozási napra nincs adatszolgáltatási kötelezettség. A D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentendő devizák esetében, amennyiben az adott devizanemre az MNB nem publikál napi gyakorisággal devizaárfolyamot, akkor az adatszolgáltatónak saját magának kell piaci inputokon alapuló devizaárfolyamot meghatároznia, majd alkalmaznia.

A D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatokat a 01., 02. és 06. táblában tizedesjegy nélkül, kerekítve, ezres nagyságrendben, a 03. és 04. táblában tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió forintban kell megadni. A 05. forgalmi tábla tranzakciós értékeit (ideértve az opciós díjat is) ezres nagyságrendben, 6 tizedesjegy pontossággal kell megadni.
A D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az adatokat tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió forintban kell megadni.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 1. pontja tartalmazza.

II. A D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tábláinak kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A táblák között fennálló összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, a táblák oszlopainak tartalmát, a helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást pedig a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A táblák kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2. 01. tábla: Állományi adatok külföld és 02. tábla: Állományi adatok belföld

2.1. Az állományi adatokat tartalmazó 01. és 02. táblában azon deviza állományi adatokat kell szerepeltetni, amelyek az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás értelmében átértékelendő pozíciónak minősülnek.

2.2. A 01. táblában a nem-rezidensekkel, a 02. táblában a rezidensekkel szembeni követeléseket és kötelezettségeket kell szerepeltetni. A rezidens, nem-rezidens kör pontos meghatározását e melléklet I. A. 3. pontja tartalmazza.

2.3. A táblák elkészítésénél – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásra előírt értékelési elveket kell alkalmazni. Az M01 MNB azonosító kódú

adatszolgáltatás sorai és a jelen adatszolgáltatás állományi adatai közötti tartalmi összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
2.4. Az állományi adatok között a forint állományokat nem kell feltüntetni, kivéve azt az esetet, amikor az adatszolgáltató funkcionális pénzneme a forinttól eltér, amelyhez a kiértékelést végzi, ezáltal forintban átértékelendő devizaállománya és nyitott pozíciója keletkezik.

2.5. Az állományi adatoknak értéknapos egyenlegeket kell tükrözniük. Ennek megfelelően, a nem értéknapos könyvelést alkalmazó adatszolgáltatónak a teljes nettó nyitott pozícióra hatást gyakorló tranzakciók lekönyvelt állományával is korrigálni kell a mérleg tételeket.

2.6. A deviza eredményszámláit hónap közben devizában vezető adatszolgáltató a deviza eredmény tételeket is szerepeltetheti a deviza mérlegtételek között, amíg azokat devizában tartja nyilván.

2.7. Amennyiben az állományok főkönyvi nyilvántartása forinttól eltérő devizanemben történik, a származékos ügyletek valós értékének mérlegben megjelenő részét az egyéb eszköz vagy egyéb forrás tételek között szükséges kimutatni.

2.8. Az azonnali elszámolás keretében forintban indított, de forinttól eltérő devizanemű számlaszámra érkező fizetési műveletek elszámolása és konvertálása esetében a devizaszámlák állományváltozásait és tranzakcióit a vonatkozási napra vonatkozó elszámolások alapján kell jelenteni.

3. 03. tábla: Nyitott pozíciók

Mind a mérleg szerinti, mind a teljes nettó nyitott pozíció számításának keretében devizanemenként kell meghatározni és külön sorban feltüntetni a deviza nyitott pozíciós adatokat.
A pozíció meghatározást a CRR 352. cikkében meghatározottak szerint kell elvégezni, azzal a kiegészítéssel, hogy az azonnali ügyletek nyitott pozícióját is meg kell határozni. Az azonnali pozíciós adatokat a nettó határidős pozíciótól elkülönítetten kell megjeleníteni.
A származékos ügyletek teljes devizapozícióra gyakorolt hatását az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozástól (IFRS-ek vagy magyar számviteli előírások) függetlenül – a valós értékelés hatásait figyelmen kívül hagyva, a notional értékeket az adott napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámítva – kell bemutatni a teljes nettó nyitott pozíciós adatok között, a következő bontásnak megfelelően: azonnali pozíció, nettó határidős pozíció, visszavonhatatlan garanciák pozíciója, jövőbeli bevételek/kiadások pozíciója, opciós ügyletek pozíciója.

4. 04. tábla: Nyitott pozíciók összesen

4.1. A tábla a mérleg szerinti, illetve a teljes nettó nyitott pozícióra vonatkozó adatokat tartalmazza, külön-külön oszlopokban.

4.2. A teljes nettó devizapozíciót előjelhelyesen kell megjeleníteni.

4.3. A mérleg szerinti adatok meghatározásához a 03. nyitott pozíciós tábla f) oszlopában szereplő adatokat kell felhasználni, míg a teljes nettó nyitott pozíciós oszlop értékeinek a 03. nyitott pozíciós tábla l) oszlopában szereplő adatokkal kell konzisztensnek lenniük.

4.4. A szavatoló tőke soron a tábla mindkét oszlopában ugyanannak az értéknek kell szerepelnie. Mivel a külföldi székhellyel rendelkező magyarországi fióktelepnek nincs külön szavatoló tőkéje, a jelen adatszolgáltatás vonatkozó adathelyein nullát kell jelentenie.

5. 05. tábla: Tranzakciós adatok

5.1. A táblában a jelentés benyújtását megelőző munkanapon kötött, spot, határidős (forward, futures), opció, egyszerű devizacsere (simple currency swap vagy Fx-swap) és a nem amortizálódó kamatozó devizacsere (CCIRS) ügyletek deviza-deviza és deviza-forint tranzakcióit kell szerepeltetni, beleértve a belső, nem treasury által kötött konverziókat is.

A nem amortizálódó kamatozó devizacsere ügyletek esetén a táblában csak a kezdeti és a lejáratkori devizacsere ügyleteket kell megjeleníteni, míg a kamatok cseréjét nem kell feltüntetni.
A nem amortizálódó kamatozó devizacsere ügyletek esetén, ha rollover történik (tehát az adott ügyletet újraértékelik, és a különbözettel elszámolnak a felek, majd a tőkét egy új ügyletként újra nyitják), abban az esetben az új tőkeösszegre vonatkozóan kötött új ügyletet újra le kell jelenteni.

A mark-to-market swapok esetében a tőkeösszegeket az ügylet kötésekor kell jelenteni „TH” technikai tranzakció jelző nélkül, ezt követően pedig csak a futamidő alatti kamatperiódusonként történő tőkeösszeg változást kell jelenteni, ahol az ügylet értéknapjának a tőkeösszeg változásának napját, lejáratnak az eredeti lejáratot kell tekinteni és „TH” technikai tranzakció jelzővel kell megjelölni az s) oszlopban.

Az amortizálódó kamatozó devizacsere (CCIRS) ügyleteket is fel kell tüntetni a jelentésben, ahol az eredeti, azaz az első alkalommal megkötött ügyletet és az amortizálódás során jelentett tranzakciókat is „TH" technikai tranzakció jelzővel kell megjelölni az s) oszlopban.

Amennyiben egy határidős vagy swap ügylet esetében a két fél együttesen úgy dönt, hogy termin értéknap előtt lezárják az adott ügyletet teljes mértékben (nem ellenügylettel, hanem határidő előtt terminálnak), abban az esetben az eredeti ügyletet törölni kell egy törlés tétellel, majd egy módosító tételt felvéve az eredeti ügylet termin értéknapját módosítani kell a lezárás napjára.

A valuta-deviza, valuta-valuta, valuta-forint ügyleteket nem kell jelenteni.

Abban az esetben, amikor az adatszolgáltatásból kimaradnak bizonyos előző munkanapon kötött ügyletek (pl. a jelentés beküldésének időpontját követően könyvelt ügyletek), akkor az adatszolgáltatónak ezeket az ügyleteket a következő napi jelentésében fel kell tüntetnie. Egyben indoklást kell küldeni a tranzakciók jelentése csúszásának okáról. A jelen táblához kapcsolódó 6. pontban részletezett, módosító jelzővel ellátott tranzakciók esetén nem kell indokolni a lejelentett tranzakció visszamenőleges értéknapját.

5.2. Az adatszolgáltatásban – az alábbi kivételektől eltekintve – tranzakciónként külön soron kell feltüntetni az ügyleteket.
a) Az 5 millió forint értékhatár alatti ügyleteket az adatszolgáltatónak összevontan kell szerepeltetnie az adatszolgáltatásban. Az összevonást abban az esetben kell megtenni, ha azonos az üzlettípus, a deviza pár, a futamidő, az ügyletkötési helyszín (tőzsde, otc), illetve azonosak a „törlés/módosítás", a „határidős ügylet leszállítása/opció lehívása" és a „technikai tranzakciók" oszlopban szereplő kódok, illetve a partner szektora. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopát ebben az esetben nem kötelező kitölteni.
b) Az 5 millió forint értékű vagy 5 millió forint értékhatár fölötti, nem treasury által kötött belső konverziók esetén az adatszolgáltatónak lehetősége van az összevont megjelenítésre. Az összevonást abban az esetben lehet megtenni, ha azonos az üzlettípus, a deviza pár, a futamidő, az ügyletkötési helyszín (tőzsde, otc), illetve azonosak a „törlés/módosítás", a „határidős ügylet leszállítása/opció lehívása" és a „technikai tranzakciók" oszlopban szereplő kódok, illetve a partner szektora. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopát ebben az esetben nem kötelező kitölteni. Tranzakciónkénti megjelenítés esetén sem kötelező a tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopának a kitöltése.

5.3. Rendkívüli esetekben, amikor az adatszolgáltató nem tudja összepárosítani bizonyos tranzakciók vételi és eladási oldalát, és amennyiben az egyik oldalon forint szerepel, úgy az adatszolgáltatónak lehetősége van a következőre. A forint oldali összeg és devizanem megfelelő oldalon történő feltüntetése mellett azt kell megadni, hogy a másik oldalon, forinton kívüli másik devizanem szerepel. Értékét ezer forintban kell megjeleníteni, ISO kódja DEV (mint deviza). Az említett tranzakciókat megkülönböztetett jelző alkalmazásával kell jelenteni.

5.4. A határidős ügyletek jelentésének módja: az adatszolgáltató által kötött tranzakciókat a szerződéskötés napját követő napi adatszolgáltatásban kell szerepeltetni, szerződés szerinti értéken. Leszállításos (nem eredmény elszámolásos) teljesítés esetén megkülönböztetett jelzővel ellátott spot konverzióként le kell jelenteni a pénzmozgást. A konverziót a kapcsolódó spot ügylet „kötésnapjára" vonatkozó adatszolgáltatásban kell szerepeltetni.

5.5. Az opciós ügyletek jelentésének módja: az adatszolgáltató által kötött tranzakciókat a szerződéskötés napját követő napi adatszolgáltatásban kell szerepelteti, szerződés szerinti értéken. A korábban kötött opciók lehívása esetén megkülönböztetett jelzővel ellátott spot konverzióként le kell jelenteni a pénzmozgást. A konverziót a kapcsolódó spot ügylet „kötésnapjára" vonatkozó adatszolgáltatásban kell szerepeltetni.

5.6. A korábban már lejelentett ügyletekkel kapcsolatos (pl. korábbi adatszolgáltatási) hiba feltárása esetén a már lejelentett tranzakciókat korrigálni kell, szükség esetén törlési, módosító tranzakciók segítségével, a következők szerint:

- tranzakciók törlésekor az eredeti tranzakciót ismételten le kell jelenteni, törlési jelzővel ellátva,
- tranzakció módosításakor az eredeti ügyletet szintén ismét le kell jelenteni, ugyanazon paraméterekkel és törlési jelzővel ellátva. Emellett az új, módosított tranzakciót, szintén megkülönböztetett jelzéssel ellátva, újonnan szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban.

5.7. A deviza eredmény számláit az adatszolgáltatásban szerepeltető adatszolgáltatónak az állományi adatként lejelentett eredménytételek forintosításához kapcsolódó konverziókat is szerepeltetnie kell a tranzakciós adatok között, megkülönböztetett jelző használatával. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopát üresen kell hagyni. Amennyiben az eredmény számlára könyvelt tétel nem kerül be a jelentésbe, akkor a vele szemben lekönyvelt deviza mérleg tételhez nem kell konverziót jelenteni.

5.8. A fentiekben nem jelzett technikai ügyleteket nem kell szerepeltetni a jelentésben, amennyiben azokat mégis jelentik, a „TH” technikai jelző használata kötelező. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopát üresen kell hagyni.

5.9. A tábla t) oszlopában kell megjelölni, hogy kapcsolódik-e az ügylethez letéti számla követelmény. A letéti számla követelmény esetében előfordulhat, hogy a piaci értékek alakulása miatt nem keletkezik követelmény, de a partnerrel kötött megállapodásban szerepel, hogy letét kapcsolódik az ügylethez, ebben az esetben is meg kell jelölni a tranzakciót, hogy letéti követelmény kapcsolódik hozzá. A kitöltés során használandó kódokat a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

5.10. A tábla u) oszlopában kell megjelölni a banki ügyletazonosítót. Ez az adatszolgáltató saját rendszereiben alkalmazott egyedi ügyletazonosító, amely az ügyletkötés beazonosítását szolgálja. A kamatozó devizacsere ügyletek esetén a K14 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás ugyanezen tartalmú mezőjében alkalmazott banki ügyletazonosítónak meg kell egyeznie a jelen oszlopban megjelölt ügyletazonosítóval.

5.11 A tábla v) oszlopában kell megadni az adott ügyletkötés időpontjára vonatkozó óra: perc:másodperc pontosságot (HH:MI:SS) formátumban. Összevont tételeknél üresen kell hagyni a mezőt.

6. 06. tábla: Letétiszámla-állományok

6.1. A táblában külön ki kell emelni a 01. és 02. tábla mérlegtételei közül azon letétiszámla-állományokat, amelyeket partnerkockázat csökkentés céljából helyeznek el. A 01. és 02. táblában jelentendő, devizában fennálló mérlegtételeken kívül a forintban fennálló letétiszámla-állományokat is szerepeltetni kell a 06. táblában. Az adatszolgáltató saját ügyleteihez kapcsolódó letétiszámla-állományokat kell jelenteni, míg az ügyféltételekhez kapcsolódó letétiszámla-állományokat nem kell megadni. A tábla 01-22. sorában szerepeltetendő letétiszámla-állományokat eredeti denominációban, tizedesjegy nélkül, kerekítve, ezres nagyságrendben kell feltüntetni, míg a 23. sorban az előző sorokban jelentett denominációkat összesítve, forintra átszámítva kell megadni.

6.2. A táblában a határidős (forward, futures), opciós, egyszerű devizacsere (simple currency swap vagy Fx-swap), a nem amortizálódó, illetve az amortizálódó kamatozó devizacsere (CCIRS) ügyletekhez, a deviza kamatcsere ügyletekhez (only interest rate swap) és egyéb (pl. határidős értékpapír) ügyletekhez kapcsolódó letéti (margin) számlák állományából származó követeléseket és tartozásokat ügyletenként kell meghatározni és besorolni, amelyet devizanemenként, valamint belföld és külföld bontásban kell megadni a megfelelő – b), d), f), illetve h) – oszlopban. A c), e), g) és i) oszlopban ki kell emelni, hogy a b), d), f) és h) oszlopban jelzett állományokból mennyi a swap ügyletekhez kapcsolódó belföldi és külföldi letétiszámla-állományra vonatkozó követelés, valamint tartozás. A táblában minden ügylethez kapcsolódó letétiszámla- követelményre vonatkozó állományt jelenteni kell attól függetlenül, hogy bizonyos devizaárfolyam kockázatot hordozó ügyletek [pl. deviza kamatcsere ügyletek (only interest rate swap)] nem jelentendők csak a K14 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban, vagy nem deviza származékos ügyletek [pl. kamatswap ügyletek (interest rate swap)].

A belföldi és külföldi megkülönböztetés azon alapul, hogy a partner belföldi vagy külföldi.

6.3. Előírások a letéti számlák jelentéséhez

6.3.1. Amennyiben a letéti szerződés (CSA) egy külföldi székhelyű bankkal kerül megkötésre, azonban a szerződés alapján egyéb, a cégcsoporthoz tartozó bankokkal – köztük akár belföldi székhelyű is lehet – kötött ügyletek is a margin számítás alapjául szolgálnak, akkor a letéti szerződéssel és a főkönyvi kimutatással egyezően a partner székhelye szerint külföldiként kell kimutatni az állományt, függetlenül attól, hogy belföldi székhelyű bankkal kötött ügyletekhez tartozó letétek is vannak a külföldi partnerrel szemben történő elszámolásban.

6.3.2. Ha az adott partnerrel szembeni letéti állomány a követelést, kötelezettséget nettósítva – az ügyletek nettósított piaci értékét – tartalmazza, ennek ellenére a 06. táblában nem az ügyletek nettósított egyenlegét kell jelenteni, hanem ügyletenként kell megállapítani és besorolni a megfelelő oszlopba, hogy az adott ügylet miatt követelés vagy kötelezettség áll-e fenn.

6.3.3. Amennyiben a letéti szerződésben foglaltak szerint a letéti állomány egy adott partnerrel szemben meglévő összes nyitott ügylet eredőjeként kerül megállapításra, és a letéti szerződés rögzíti a két fél között, hogy nem ügyletenként történik meg az adott partnerrel az elszámolás, hanem több ügylet eredőjéből származó letéti szintek/sávok alapján, akkor elfogadható a becslés alkalmazása az ügyletszintre történő felosztáshoz/visszaosztáshoz.

Amennyiben az adatszolgáltató az adott partnerrel, ügyféllel szembeni teljes letétet a következők szerint osztja fel: teljes letét = Initial Margin (IM) + Variation Margin (VM), abban az esetben az alábbi becslési módszerrel történő felosztást javasolt az ügyletszintre történő lebontás esetében.

6.3.3.1. Kiemelten fontos, hogy a kalkulációk ne ütközzenek a szerződésben foglaltakkal a felosztás során.

6.3.3.2. Az Initial Margin (IM) kizárólag azokra az ügyletekre osztható fel, amelyekhez kapcsolódóan az képződött, tehát olyan ügyletekre ne kerüljön visszaosztásra, ahol nem alkalmazható. Ebben az esetben az ügylet kötéskori értéke alapján javasolt az IM szétosztása.

6.3.3.3. A Variation Margint (VM) minden esetben nettó jelenérték változás (NPV) alapján javasolt felosztani a maradék, régebben kötött nyitott ügyletekre vonatkozóan, az adott napon kötött új ügyletekre nem osztható vissza.

6.3.4. Amennyiben egy ügylet mögött értékpapír-fedezet áll, azt is jelenteni kell. Kizárólag az adatszolgáltató saját mérlegében megjelenő értékpapírokat kell jelenteni. A kapott értékpapír-óvadékot, amely nem jelenik meg az adatszolgáltató saját mérlegében, nem kell kimutatni.

6.3.5. A letétek értékelésekor minden esetben az adatszolgáltató által is alkalmazott értékelési módszer alapján kell jelenteni, nem elvárt a napi piaci értékelés.

6.3.6. A letétiszámla-állományok között minden ügylet mögötti letétet jelenteni kell, tehát nem csak a derivatív ügyletekhez kapcsolódókat. Kizárólag a mérlegben is szereplő likvid letéti állományokat kell jelenteni, a likviditási hatással nem járó letéti állományokat (pl. ügyvédi, végrehajtási letét, bankgarancia mint fedezet) nem kell jelenteni. A táblában minden ügylethez kapcsolódó letéti állományt jelenteni kell, amely likviditási hatással jár függetlenül attól, hogy kapcsolódik-e hozzá letéti szerződés vagy sem.

II. A D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás táblájának kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A tábla kitöltésére a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájára vonatkozó előírások alkalmazandók, az alábbi kiegészítésekkel.

1. A csoporttagok elszámolási/kiértékelési devizanemével szembeni pozíciókat kell jelenteni, az a) oszlopban az adott kiértékelési devizanemnek megfelelő ISO kódot, a b) oszlopban azt a devizanemet kell feltüntetni, amely devizával szemben keletkezik a leányvállalat nyitott pozíciója.

2. Ha a leányvállalat elszámolási/kiértékelési devizaneme a forinttól eltérő, akkor a leányvállalat devizanemében fennálló nettó pozíciót is jelenteni kell.

3. A nyitott pozíciós adatok között a kiértékelés devizanemét és a forinttal szembeni pozíciókat is fel kell tüntetni. A táblában a HUF kivételével szerepeltetni kell az adott devizanemben fennálló nettó pozíciót is [pénzügyi (vagyis az aktuális devizaárfolyamon értékelendő) eszközök – pénzügyi (vagyis az aktuális devizaárfolyamon értékelendő) források, pl: RUB-RUB, EUR-EUR pozíciók].

4. A devizapozíciót nem kell részletesen megbontani, csak a mérleg szerinti nettó nyitott pozíciót, a mérlegen kívüli nettó nyitott pozíciót (a D01 MNB azonostó kódú adatszolgáltatás 03. táblája g)-k) oszlopainak összevonásával), illetve a teljes nettó nyitott pozíciót kell jelenteni.

5. Az f) oszlopban a nyitott devizapozícióval rendelkező csoporttag LEI-kódját kell megadni. A táblában több csoporttag nyitott pozíciója is szerepeltethető. Ebben az esetben minden sor végén az f) oszlop azonosítja, hogy melyik csoporttaghoz rendelhető a nyitott pozíciós érték.

6. Adatszolgáltatást csak a fontosnak minősülő leányvállalatok nyitott pozíciójáról kell teljesíteni. Fontos leányvállalatnak minősül a CRR szerinti konszolidációs körbe tartozó, de a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást nem teljesítő azon leányvállalat, amely

a) hitelintézet vagy
b) a CRR 352. cikke szerinti, egyedi szinten értelmezett nyitott devizapozíciója a tárgynapot megelőző negyedév végén eléri vagy meghaladja a 300 millió forintot.

Az értékhatár elérése esetében a következő negyedév végéig szükséges a D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban bemutatni az adott leányvállalat nyitott pozícióját. Ha a következő negyedév végén már nem éri el az egyedi nyitott pozíció az értékhatárt, akkor az adott leányvállalat a következő negyedévi D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásból kihagyható.

7. A konszolidációs körbe tartozó, de nem hitelintézetnek minősülő leányvállalatok nyitott pozícióit a könyvelési események számviteli feldolgozásának függvényében, a legfrissebb állapotnak megfelelően kell jelenteni. A véglegesített beszámolókkal való egyezőséget – azok eltérő időhorizontja miatt – nem kell biztosítani.

MNB azonosító kód: D10

Digitálisan használt számlák adatai

Sorszám	ADATLEÍRÓ MEZŐK																	
	Megfigyelt számlák		Számla típusa		Ügyfélszegmens		Vállalatméret		Digitálisan nyitott számla		Digitálisan nyitott számla élő videóhívás útján		Digitális számlanyitás csatornája		Internetes hozzáféréssel rendelkezik		Internetes hozzáférés típusa	
	1		2		3		4		5		6		7		8		9	
	a		b		c		d		e		f		g		h		i	
	Megnevezés	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*
00000001	Tárgynegyedévben nyitott számlák	UJSZLA	Főszámla	FOSZLA	Nem pénzügyi vállalatok	A	Kisvállalat	KIS	Igen	I	Igen	I	Netbank	NET	Igen	I	Netbank	NET
00000002	Tárgynegyedév végén összesen	OSSZES	Értékpapírszámla	EPSZLA	Központi kormányzat	G	Középvállalat	KOZEP	Nem	N	Nem	N	Mobilbank	MOBIL	Nem	N	Mobilbank	MOBIL
00000003					Helyi önkormányzatok	H	Mikrovállalat	MIKRO	Hibrid	H			Dedikált számlanyitási mobilapplikáció	APP			Netbank és mobilbank	NETMOBIL
00000004					Háztartások	J	Nem KKV	NKKV										
…					Háztartásokat segítő non-profit intézmények	K												
nnnnnnnn					Zártkörű pénzügyi közvetítők	Z												

(folytatás)

ADATLEÍRÓ MEZŐK																	ÉRTÉKMEZŐK	
Telebank hozzáféréssel rendelkezik		Bankszámlakivonat digitális formában érkezik		Digitális bankszámlakivonat elsődlegessége		Számlaforgalomról tájékoztató digitális értesítések formája		Használat módja		Digitális belépés csatornája		Átutalások digitális csatornája		Betétlekötések digitális csatornája		Állampapír vásárlásra használt		Darabszám	Bruttó érték
10		11		12		13		14		15		16		17		18		19	20
j		k		l		m		n		o		p		q		r		s	t
Megnevezés	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*	*Megnevezés*	*Kódkészlet*		
Igen	I	Igen	I	Igen, nincs papír alapú kivonat	IA	SMS	SMS	Nem aktívan használt	NEM	Netbank	NET	Netbank	NET	Netbank	NET	Igen	I		
Nem	N	Nem	N	Igen, de van papír alapú kivonat is	IB	Push üzenet	PUSH	Aktívan használt	AKTIV	Mobilbank	MOBIL	Mobilbank	MOBIL	Mobilbank	MOBIL	Nem	N		
				Nem, a papír alapú számít elsődlegesnek	N	Egyéb	EGYEB	Digitálisan használt	DIG	Netbank és mobilbank	NETMOBIL	Netbank és mobilbank	NETMOBIL	Netbank és mobilbank	NETMOBIL				
						Nem érkezik értesítés	NEM			Egyéb	EGYEB	Egyéb	EGYEB	Egyéb	EGYEB				
												NEM	N	NEM	N				

MNB azonosító kód: D10

Kitöltési előírások
Digitálisan használt számlák adatai

I. Általános előírások

1. Az adatokat az e melléklet I. A. 2. pontjában meghatározott szektormeghatározási szabályokat figyelembe véve szükséges kategorizálni és feltüntetni.

2. Az adatszolgáltatás kitöltésénél használandó kódokat a 3. melléklet 4.13. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

3. Az egyes, adatszolgáltatáson belüli összefüggéseket, ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Az adatszolgáltatás kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Fő- és értékpapírszámlák

1.1. Főszámlának minősülnek a P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájának d) oszlopában jelentendő számlatípusok. A P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatással összhangban jelenteni kizárólag azokat a fizetési számlákat kell, amelyek részt vehetnek az elszámolásforgalomban, és róluk a számlatulajdonos harmadik személy részére történő átutalásra megbízást adhat, és nem kell külön jelenteni a főszámlához csatlakozó alszámlákat, valamint a kizárólag betétgyűjtésre vagy hitelnyilvántartására szolgáló számlák darabszámát.

1.2. Értékpapírszámlának minősülnek a Tpt. 5. § (1) bekezdés 46. pontja szerinti, az adatszolgáltató által vezetett értékpapírszámlák.

2. Bruttó érték és darabszám meghatározása

2.1. A főszámlákra és az értékpapírszámlákra vonatkozó adatok nem nettósíthatók, azok bruttó módon, illetve a negatív egyenlegek nulla értéken jelentendők.

2.2. A főszámlák darabszámába azon számlák is beleértendők, amelyek tárgyidőszaki záró egyenlege nulla vagy negatív.

2.3. Az adatszolgáltatás a) oszlopában a tárgyidőszakban nyitott számlák darabszámát, illetve bruttó fennálló értékét a „Tárgynegyedévben nyitott számlák” kód alkalmazásával, a számlák tárgynegyedévi teljes záró darabszámát és bruttó értékét a „Tárgynegyedév végén összesen” kód alkalmazásával kell jelenteni, mind a főszámlák, mind pedig az értékpapírszámlák esetében.

3. Digitálisan nyitott és digitálisan használt fő- és értékpapírszámlák:

3.1. Digitálisan nyitott főszámlának, értékpapírszámlának minősül az ügyfél ügyintézővel való személyes egyeztetése nélkül – beleértve a bankfiókon kívüli személyi bankárral, ügynökkel való személyes egyeztetést is –, a digitális csatornák (például videochat) valamelyikének felhasználásával végzett azonosítás alapján megnyitott főszámla, értékpapírszámla. Hibrid módon nyitott főszámlának, értékpapírszámlának minősül azon főszámla, értékpapírszámla, amelynek számlanyitási folyamatát az ügyfél digitálisan kezdeményezte, de a főszámlát, értékpapírszámlát a folyamat egy adott pontján a fióki ügyintézővel történő személyes interakció segítségével nyitotta meg.

3.2. A főszámla és az értékpapírszámla esetében digitálisan kezdeményezett tranzakciónak minősülnek
   a) a mobiltelefonról,
   b) az interneten keresztül,

c) az ügyfélterminálon keresztül, vagy
d) bármely digitális adathordozó segítségével
kezdeményezett tranzakciók.

3.3. A 3.2. alpontban foglalt tranzakciótípusok esetében nemcsak az eseti, hanem a rendszeres átutalások, ismétlődő betétlekötések is digitálisan kezdeményezett tranzakció végrehajtásának minősülnek. Az értéknapos tranzakciókat a teljesülés dátuma szerint kell jelenteni, továbbá a rendszeresen vagy ismétlődve teljesülő tranzakciók esetében minden egyes teljesülés külön tranzakcióként értelmezendő.

3.4. Digitálisan használt főszámlának minősül az a főszámla, amely esetében az ügyfél a tárgyidőszakban átlagosan minimum havi kétszer lépett be a saját netbankár, illetve mobilbankár felületére, és emellett a tárgyidőszakban átlagosan minimum havi egy digitálisan kezdeményezett tranzakciót hajtott végre, vagy a számlán átlagosan minimum havi egy csoportos beszedési megbízás teljesült.

3.5. Digitálisan használt értékpapírszámlaként jelentendő az az értékpapírszámla, amelyhez kapcsolódóan az ügyfél a tárgynegyedévben internetes vagy mobilalkalmazáson alapuló értékpapírszámlarendszerbe minimum egy bejelentkezéssel rendelkezik, és az adatszolgáltatás tárgynegyedévét, valamint az azt megelőző három negyedévet magában foglaló egy év viszonylatában minimum egy tranzakciót – értékpapír-adásvétel vagy értékpapír-kölcsönzés – digitálisan kezdeményezett.

3.6. Az állampapírok digitális úton történő tranzakciójára használt, digitálisan használt értékpapírszámlaként jelentendő az az értékpapírszámla, amelyről az ügyfél az adatszolgáltatás tárgynegyedévét és az azt megelőző három negyedévet magában foglaló egy év viszonylatában minimum egy állampapírral kapcsolatos tranzakciót – állampapír-adásvétel vagy állampapír-kölcsönzés – digitálisan kezdeményezett.

3.7. A digitálisan használt számlákra vonatkozóan a k), l), m) oszlopban
3.7.1. a „NET”, illetve a „MOBIL” kódot kell alkalmazni, ha a választandó belépési csatorna, illetve a tranzakciótípus végrehajtására szolgáló csatorna – „NET” kód alkalmazása esetén a netbankár, „MOBIL” kód alkalmazása esetén a mobilbankár – tekintetében önállóan is teljesülnek – a számlatípustól függően – a 3.4., illetve 3.5. alpont szerinti feltételek, miközben a másik, nem választott csatorna – „NET” kód alkalmazása esetén a mobilbankár, „MOBIL” kód alkalmazása esetén a netbankár – vonatkozásában önállóan nem teljesülnek a 3.4., illetve 3.5. alpont szerinti feltételek;
3.7.2. a „NETMOBIL” kódot kell alkalmazni, amennyiben mind a netbankári, mind a mobilbankári csatorna önállóan is teljesíti a digitális belépés, illetve a tranzakciótípus végrehajtása csatornája tekintetében – a számlatípustól függően – a 3.4., illetve 3.5. alpont szerinti feltételeket;
3.7.3. az „EGYÉB” kódot kell alkalmazni, amennyiben önállóan sem a netbankári, sem a mobilbankári csatorna nem teljesíti a – a számlatípustól függően – 3.4., illetve 3.5. alpont szerinti feltételeket a digitális belépés, illetve tranzakciótípus végrehajtása csatornája tekintetében. Itt jelentendők továbbá a harmadik fél szolgáltatók (TPP) saját felületén keresztül végrehajtott tranzakciók is.

3.8. Aktívan használt főszámlának minősül az a főszámla, amely esetében az ügyfél a tárgyidőszakban átlagosan minimum havi egy tranzakciót végrehajtott, vagy a számlán átlagosan minimum havi egy csoportos beszedési megbízás teljesült, miközben a digitális használat feltételei nem teljesültek.

3.9. Aktív értékpapírszámlának minősül az az értékpapírszámla, amelyhez kapcsolódóan az ügyfél az adatszolgáltatás tárgynegyedévét, valamint az azt megelőző három negyedévet magában foglaló egy év viszonylatában minimum egy tranzakciót – értékpapír-adásvétel vagy értékpapír-kölcsönzés – kezdeményezett.

3.10. Nem aktív számlaként jelentendők azok a számlák, amelyekre sem a digitális használat, sem az aktív használat feltételei nem teljesülnek.

MNB azonosító kód: E04

Napi jelentés az értékpapír állományokról

01. tábla forintban vagy devizában, teljes összegben, kerekítés nélkül

Sorszám	Intézmény			Értékpapír típusa	Értékpapír azonosítója (ISIN kód)	Értékpapír rövid neve	Saját/Idegen	Deviza ISO kódja	Állomány összesen	Zárolt állomány összesen	Nem-rezidens
	típus	törzsszám	név								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
0001											
0002											
0003											
….											
nnnn											

MNB azonosító kód: E04

Kitöltési előírások
Napi jelentés az értékpapír állományokról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az államkötvény, kincstárjegy, MNB kötvény és egyéb értékpapír állományokról (belföldön és a külföldön kibocsátott papírokról egyaránt) forintban, illetve a devizában kibocsátott papírokról a kibocsátás devizanemében kell benyújtani.
2. A jelentésnek az értékpapír típusánál megjelölt papír tényleges, az értékpapírszámlákon lekönyvelt állományának adatait kell tartalmaznia.
3. A jelentésben nem kell szerepeltetni a tárgynapon lejáró, továbbá az ISIN kóddal nem rendelkező, illetve a nem valós (technikai) ISIN kóddal rendelkező értékpapír állományokat.
4. A jelentésben nem kell szerepeltetni a befektetési jegyek ún. „puffer” számláinak állományát.
5. Abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételten el kell küldeni.
6. A rezidens/nem-rezidens fogalmának meghatározását e melléklet I. A. 3. pontja, a táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt további fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla:

Az adatokat névértéken, teljes összegben, egész számra kerekítve kell szerepeltetni.

A denomináció meghatározásánál felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az a), d), g) oszlopokban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

i) Állomány összesen: az egyes intézmények által vásárolt, illetve letétkezelt teljes értékpapír állomány.
A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euro-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A tábla hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: E06

Az értékpapírszámlákhoz kapcsolódó ügyletek adatai

01. tábla

Sor-szám	Érték-nap	ISIN kód	Értékpapír rövid neve	Értékpapír-fajta	OTC-ügylet típusa	OTC forrás	Ügylet szereplői	Hosszabbítás típusa	Vissza-vásárlás dátuma	Vissza-vásárlási ár (Ft)	Névérték (Ft)	Vételár (Ft)	Árfolyam (%)	Kamat (%)	Értékpapír átadó törzsszáma	Értékpapír átadó számla	Értékpapír átvevő törzsszáma	Értékpapír átvevő számla	Vételár eredeti devizaneme	Repó azonosító	Hosszabbított repó azonosító
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u
001																					
002																					
...																					
...																					
nnn																					

MNB azonosító kód: E06

Kitöltési előírások
Az értékpapírszámlákhoz kapcsolódó ügyletek adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás a központi értéktári tevékenységet végző szervezet által vezetett értékpapírszámlákhoz kapcsolódó valamennyi ügylet adatait tartalmazza ügyletenként.
2. A táblában és a jelen kitöltési előírásban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

II. A 01. tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A denomináció meghatározásánál felhasználható deviza kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A d)-h), p) és r) oszlopokban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

j) Visszavásárlási ár: visszavásárlási árat csak repó, illetve szállításos repó esetén kell megadni.

n) Kamat: a repó ügyletek kamattartalmát kell megadni százalékban, 4 tizedesjegy pontossággal.

t) A repó ügylet KELER által előállított egyedi azonosítója, amely egyértelműen beazonosítja a tranzakciót.

u) Hosszabbítás esetén a hosszabbított (eredeti) repó ügylet KELER által előállított egyedi azonosítója.

A tábla hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: E14

Határidős részvényügyletek a BÉT-en

01. tábla: Napi forgalom a határidős piacon

Sor-szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem-rezidens		Elszámolóár
			Vétel	Eladás	Vétel	Eladás	(pont, illetve forint)
			(kontraktus)		(kontraktus)		
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
...							
nnn							

02. tábla: Napi nyitott pozíciók (a klíring után) kontraktus

Sor-szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem-rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
...						
nnn						

03. tábla: A tőzsdenapon lezárt pozíciók kontraktus

Sor-szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem-rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
...						
nnn						

04. tábla: A nyitott pozíciókon keletkezett tőzsdenapi árkülönbözet forint

Sor-szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens	Nem-rezidens
	a	b	c	d
001				
002				
...				
nnn				

MNB azonosító kód: E14

Kitöltési előírások
Határidős részvényügyletek a BÉT-en

Általános előírások

1. A rezidensek, illetve a nem-rezidensek meghatározásánál e melléklet I. A. 3. pontjában leírtakat kell figyelembe venni.
2. A táblák a rezidensek, illetve a nem-rezidensek összevont adatait tartalmazzák (tehát brókerenkénti, illetve megbízónkénti adatok nem szerepelnek bennük).
3. A határidőket arab számokkal kell megadni. Mindegyik határidő csak egyszer szerepelhet az egyes táblákban.
4. Valamennyi, aktuálisan létező instrumentumot hiánytalanul szerepeltetni kell. A már létező instrumentumok elnevezése, kódja nem változhat. A jelentésben a részvényindex alapú határidős termékre kötött ügyleteket is szerepeltetni kell.
5. Az egyes, táblán belüli összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: E20

A letétkezelői tevékenységet végző, hitelintézetnek nem minősülő szervezetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint darab ill. ezer deviza

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes állomány	Az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő, nem általa kibocsátott állomány**	Ügyfelek tulajdonában lévő nem általuk kibocsátott állomány összesen**	Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként **										(L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő érték-papírok állománya**	A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya**
							(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C)-ből pénzpiaci alapok	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F)-ből Biztosítók	(F)-ből Pénztárak	(G) Központi kormányzat	(H) Helyi önkor-mányzatok	(I) Társadalom-biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények		
	a	b	c	d=e+f+s	e	f=g+…+q+r	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s
0001																			
0002																			
0003																			
0004																			
0005																			
…																			
…																			
…																			
nnnn																			

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.

Az állományt darabban vagy névértéken (ezer devizában) kell szerepeltetni (a kitöltési előírások szerint).

*/ DRB vagy a papír denominációjának deviza ISO kódja (a kitöltési előírások szerint).

/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az **e-r oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az „**s**” oszlop szolgál.) A visszavásárolt befektetési jegyek az alapkezelő szektorában (i oszlop) jelentendők.

MNB azonosító kód: E20

A letétkezelői tevékenységet végző, hitelintézetnek nem minősülő szervezetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

02. tábla: Nem-rezidens tulajdonban lévő értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

darab ill. ezer deviza

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ország ISO kódja	Összes állomány	(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C) Egyéb monetáris intézmények	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénz-tárak	(G) Központi költségvetés	(H) Helyi önkor-mányzatok	(I) Társadalom-biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
	a	b	c	d	e=f+….+n+o	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
0001															
0002															
0003															
0004															
0005															
…															
nnnn															

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.
Az állományt darabban vagy névértéken (ezer devizában) kell szerepeltetni (a kitöltési előírások szerint).
*/ DRB vagy a papír denominációjának deviza ISO kódja (a kitöltési előírások szerint).

MNB azonosító kód: E20

A letétkezelői tevékenységet végző, hitelintézetnek nem minősülő szervezetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól* különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja**	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Értékpapír helye	Értékpapír helyének törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

Az állományt darabban vagy névértéken (ezer devizában) kell szerepeltetni (a kitöltési előírások szerint).
* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla
**/ DRB vagy a papír denominációjának deviza ISO kódja (a kitöltési előírások szerint).

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál letétben elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Jelentő letétkezelő neve	Jelentő letétkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
…							
nnn							

Az állományt darabban vagy névértéken (ezer devizában) kell szerepeltetni (a kitöltési előírások szerint).
*/ DRB vagy a papír denominációjának deviza ISO kódja (a kitöltési előírások szerint).

MNB azonosító kód: E20

A letétkezelői tevékenységet végző, hitelintézetnek nem minősülő szervezetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

07. tábla: Értékpapírok ügyfelenkénti állománya tulajdonosi szektorok szerinti bontásban darab ill. ezer deviza

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ügyfél megnevezése	Ügyfél törzsszáma	Szektorkód	Állomány
	a	b	c	d	e	f	g
00001							
00002							
00003							
00004							
00005							
…							
…							
…							
nnnnn							

Az állományt darabban vagy névértéken (ezer devizában) kell szerepeltetni (a kitöltési előírások szerint).
*/ DRB vagy a papír denominációjának deviza ISO kódja (a kitöltési előírások szerint).

MNB azonosító kód: E21

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

darab ill. ezer deviza

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes állomány	Az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő, nem általa kibocsátott állomány**	Ügyfelek tulajdonában lévő nem általuk kibocsátott állomány összesen**	Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként **											(L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő érték-papírok állománya**	A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya**
							(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C)-ből pénzpiaci alapok	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F)-ből Biztosítók	(F)-ből Pénztárak	(G) Központi kormányzat	(H) Helyi önkor-mányzatok	(I) Társadalom-biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények		
	a	b	c	d=e+f+s	e	f=g+…+q+r	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s
0001																			
0002																			
0003																			
0004																			
0005																			
…																			
…																			
…																			
nnnn																			

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.
Az állományt darabban vagy névértéken (ezer devizában) kell szerepeltetni (a kitöltési előírások szerint).
*/ DRB vagy a papír denominációjának deviza ISO kódja (a kitöltési előírások szerint).
/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az **e-r oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az „**s**” oszlop szolgál.) A visszavásárolt befektetési jegyek az alapkezelő szektorában (i oszlop) jelentendők.

MNB azonosító kód: E21

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

02. tábla: Nem-rezidens tulajdonban lévő értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

darab ill. ezer deviza

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ország ISO kódja	Összes állomány	(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C) Egyéb monetáris intézmények	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénz-tárak	(G) Központi költségvetés	(H) Helyi önkor-mányzatok	(I) Társadalom-biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
	a	b	c	d	e=f+….+n+o	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
0001															
0002															
0003															
0004															
0005															
…															
…															
…															
nnnn															

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.
Az állományt darabban vagy névértéken (ezer devizában) kell szerepeltetni (a kitöltési előírások szerint).
*/ DRB vagy a papír denominációjának deviza ISO kódja (a kitöltési előírások szerint).

MNB azonosító kód: E21

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól* különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja**	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Értékpapír helye	Értékpapír helyének törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

Az állományt darabban vagy névértéken (ezer devizában) kell szerepeltetni (a kitöltési előírások szerint).
* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla
**/ DRB vagy a papír denominációjának deviza ISO kódja (a kitöltési előírások szerint).

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál letétben elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Jelentő letétkezelő neve	Jelentő letétkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

Az állományt darabban vagy névértéken (ezer devizában) kell szerepeltetni (a kitöltési előírások szerint).
*/ DRB vagy a papír denominációjának deviza ISO kódja (a kitöltési előírások szerint).

MNB azonosító kód: E21

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

07. tábla: Értékpapírok ügyfelenkénti állománya tulajdonosi szektorok szerinti bontásban darab ill. ezer deviza

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ügyfél megnevezése	Ügyfél törzsszáma	Szektorkód	Állomány
	a	b	c	d	e	f	g
00001							
00002							
00003							
00004							
00005							
…							
…							
…							
nnnnn							

Az állományt darabban vagy névértéken (ezer devizában) kell szerepeltetni (a kitöltési előírások szerint).
*/ DRB vagy a papír denominációjának deviza ISO kódja (a kitöltési előírások szerint).

MNB azonosító kód: E45

A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya tulajdonosi bontásban

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

ezer deviza

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes állomány	Az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő, nem általa kibocsátott állomány**	Ügyfelek tulajdonában lévő nem általuk kibocsátott állomány összesen**	Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként **											(L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya**	A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya**
							(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C)-ből Szövetkezeti hitelintézetek és pénzpiaci alapok	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F)-ből Biztosítók	(F)-ből Pénztárak	(G) Központi kormányzat	(H) Helyi önkormányzatok	(I) Társadalombiztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények		
	a	b	c	d=e+f+s	e	f=g+…+q+r	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s
001																			
002																			
003																			
004																			
005																			
…																			
…																			
…																			
nnn																			

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.
Az államkötvények és kincstárjegyek állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.
*/ A papír denominációjának deviza ISO kódja.
/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az **e-r oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az „s” oszlop szolgál.)

MNB azonosító kód: E45

A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya tulajdonosi bontásban

02. tábla: Nem-rezidens tulajdonban lévő értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

ezer deviza

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ország ISO kódja	Összes állomány	(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C) Egyéb monetáris intézmények	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénz-tárak	(G) Központi költségvetés	(H) Helyi önkor-mányzatok	(I) Társadalom-biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
	a	b	c	d	e=f+….+n+o	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
0001															
0002															
0003															
0004															
0005															
…															
nnnn															

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik. Az államkötvények és kincstárjegyek állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.
*/ A papír denominációjának deviza ISO kódja.

MNB azonosító kód: E45

A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya tulajdonosi bontásban

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól* különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja**	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Értékpapír helye	Értékpapír helyének törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
…							
…							
nnn							

Az államkötvények és kincstárjegyek állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.
* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla
**/ A papír denominációjának deviza ISO kódja.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál letétben elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Jelentő letétkezelő neve	Jelentő letétkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
…							
…							
nnn							

Az államkötvények és kincstárjegyek állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.
*/ A papír denominációjának deviza ISO kódja.

MNB azonosító kód: E45

A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya tulajdonosi bontásban

07. tábla: Értékpapírok ügyfelenkénti állománya tulajdonosi szektorok szerinti bontásban darab ill. ezer deviza

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ügyfél megnevezése	Ügyfél törzsszáma	Szektorkód	Állomány
	a	b	c	d	e	f	g
00001							
00002							
00003							
00004							
00005							
…							
…							
…							
nnnnn							

Az államkötvények és kincstárjegyek állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.
*/ A papír denominációjának deviza ISO kódja.

MNB azonosító kód: E20, E21, E45

Kitöltési előírások
A letétkezelői tevékenységet végző, hitelintézetnek nem minősülő szervezetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban
A hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban
A Magyar Államkincstár saját tulajdonában lévő, valamint a nála letétbe helyezett értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásokban jelentendő értékpapírok köre

a) Az adatszolgáltatásokban az adatszolgáltatók tulajdonában lévő, valamint a náluk letéti őrzés, letétkezelés vagy felelős őrzés során elhelyezett értékpapíroknak a hónap utolsó napjára mint tárgynapra vonatkozó záró állományát kell jelenteni, tulajdonosi bontásban. Kivételt képeznek az adatszolgáltató által a KELER Zrt.-től letéti őrzésre átvett értékpapírok, amelyek az adatszolgáltatásban nem szerepeltethetők.

b) Az E20 és E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban valamennyi, sorozatban kibocsátott értékpapírt – államkötvény, MNB-kötvény, kincstárjegy, egyéb kötvény, részvény, beleértve a letéti igazolás formájában forgalmazott részvényeket is, befektetési jegy, kárpótlási jegy, jelzáloglevél – szerepeltetni kell, függetlenül attól, hogy azt rezidens vagy nem-rezidens bocsátotta-e ki, a kibocsátás külföldön vagy belföldön történt-e, illetve hogy Magyarországon vagy külföldön letétkezelt-e. A letéti igazolások aszerint minősülnek rezidens vagy nem-rezidens kibocsátásúnak, hogy a mögötte lévő részvény rezidens vagy nem-rezidens kibocsátású értékpapír-e.

Az E45 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban szerepeltetni kell valamennyi, a Magyar Államkincstár Értékpapír Üzletszabályzatában felsorolt, értékpapír letéti számlán tartható értékpapírt.

A táblákban a jelentett értékpapírokat sorozatonként kell szerepeltetni.

c) Az adatszolgáltatásokban a nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat egyaránt szerepeltetni kell.

d) A saját tulajdonban lévő értékpapír-állomány teljes mennyiségét jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az értékpapír fizikailag hol található (KELER Zrt.-nél, idegen helyen, saját trezorban). A letétkezelés, letéti őrzés vagy felelős őrzés keretében az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírokat szintén teljes mennyiségben jelenteni kell, még akkor is, ha az adatszolgáltató az értékpapírt máshol helyezte letétbe vagy letéti őrzésbe (a részletes előírásokat a II. 2. pont határozza meg). Az adatszolgáltatónál más jelentő letétkezelő által elhelyezett értékpapír-állományok a 01. táblában nem jelenhetnek meg.

A lejárt értékpapírok az adatszolgáltatásban nem szerepeltethetők.

e) Az adatszolgáltató tulajdonában levő, ISIN kód nélküli külföldi befektetési jegyek és 10 százalék alatti tulajdonrészt megtestesítő külföldi részvények állományát összesítve is meg kell adni. Az állományt hitelintézet esetében – a kibocsátó szektorának megfelelően – az M02 és M03 MNB azonosító kódú, részletező adatszolgáltatásban kell szerepeltetni az E531 kódú instrumentumon, könyv szerinti nettó értéken. Hitelintézetnek nem minősülő adatszolgáltató esetében, havi fizetésimérleg-adatszolgáltatásra kijelöltként az R08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFK4_DE táblájában ERESZK kódon, havi adatszolgáltatásra ki nem jelöltként pedig az R17 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatás BEFK4_DE táblájában ERESZK kódon kell jelenteni az összesített állományt, piaci értéken.

2. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések

Az értékpapír-azonosítóként az adott értékpapírhoz rendelt ISIN kódot, ennek hiányában a 111-es kódot kell megadni.

Az értékpapírok pontos nevénél a letéti igazolások esetében a névben a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni. Az egyes adatokat szóközzel kell elválasztani.

Egy adott értékpapírnak, amelyet az adatszolgáltató 111-es gyűjtőkódon jelent, az adatszolgáltatás minden táblájában azonos néven kell szerepelnie. Minden 111-es kód alatt jelentett értékpapír-sorozatnál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni.

Az E20, E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a letéti igazolás (ADR, EDR, GDR stb.) saját ISIN

kódját kell megadni (nem pedig a mögöttes termék azonosítóját).

3. Az értékpapír-állományok számbavétele
a) Az értékpapír-állományokat az adatszolgáltatás minden táblájában egységesen, az alábbiak szerint kell jelenteni:
Az államkötvények, kincstárjegyek, MNB-kötvények, egyéb kötvények, jelzáloglevelek és kárpótlási jegyek névértéken jelentendők, ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában, a jelen pont c) alpontjában leírtak figyelembevételével.
Az E20 és E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a részvények, befektetési jegyek és rightok állományait darabszám szerint kell a táblákban szerepeltetni. Hibrid termékek (pl. certifikátok) esetében attól függ az állomány jelentésének módja, hogy miben történik az adott értékpapír árjegyzése: ha az ár az értékpapír egy darabjára vonatkozik, akkor darabban kell jelenteni (megfigyelési egység: DRB), ha pedig az ár a névérték százalékában meghatározott, akkor az állomány ezer devizában jelentendő (megfigyelési egység: deviza ISO kódja).
b) A futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a táblákban a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni, a hónap utolsó napjáig megtörtént pénzügyi teljesítéseknek megfelelően. Amennyiben tehát a hónap utolsó napján törlesztés történik, már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni. Amennyiben viszont az esedékes tőketörlesztés nem történik meg a hónap utolsó napjáig, az adatszolgáltatásban a ténylegesen fennálló – az esedékes, de meg nem történt törlesztéssel nem csökkentett – tőkeértéket kell szerepeltetni. Ha az adatszolgáltatásban a tőketörlesztéses értékpapíroknál „KELER-számlával nem egyező értékpapír állomány” megnevezésű hibaüzenet jelenik meg, az adatszolgáltató köteles minden esetben írásban tájékoztatni az MNB-t az eltérés indokáról. A tájékoztatást lejárt tőketartozás, késedelmes fizetés, az értékpapír okiratának módosulása vagy munkaszüneti napra hivatkozás esetén a statadatszolg@mnb.hu e-mail címre kell megküldeni. A feltehetően kerekítési különbségekből adódó eltéréseket az MNB indokolás nélkül elfogadottnak tekinti.
c) A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euro-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
d) A tárgynapi értékpapír-állományokat az adatszolgáltatás készítésének napja és a tárgynap között ismertté vált események figyelembevételével kell szerepeltetni.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

5. Az egyes, táblák közötti összefüggéseket, ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Speciális kezelést igénylő esetek

Néhány sajátos értékpapírügylet adatszolgáltatásban való szerepeltetése
1. Repóügyletek és kölcsönszerződések
a) Repóügyletek: eladási és visszavásárlási megállapodások, amelyeknek két fajtáját különböztetjük meg az adatszolgáltatásokban: az óvadéki és a szállításos repót (ez utóbbi alatt értve a sajátos szállításos repót is).
aa) Óvadéki repóügylet esetén az értékpapír vevője csak korlátozott rendelkezési jogot szerez, az ügylet időtartama alatt az értékpapírral nem rendelkezik szabadon (pl. a KELER Zrt.-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az eladó számlájáról nem veszik le azt, csak zárolják), ezért az értékpapírt az eladó tulajdonaként kell jelenteni.

ab) Szállításos repóügylet esetén az értékpapír vevője teljeskörűen rendelkezik a megvásárolt értékpapírok felett, tulajdonosi és birtokosi jogot is szerez az értékpapír fölött (pl. a KELER Zrt.-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az értékpapírokat a pénzügyi teljesítéssel egyidejűleg az eladó KELER Zrt.-nél lévő értékpapír-számlájáról transzferálják a vevő értékpapír-számlájára), ezért az értékpapír vevőjének kell jelentenie, az eladó viszont nem szerepeltetheti az adatszolgáltatásában. (Előfordulhat, hogy a letétkezelő saját ügyfelével köt szállításos repóügyletet, ezért a KELER-számláját nem érinti közvetlenül az ügylet, de ekkor is az előbbiekkel analóg módon kell eljárni, vagyis az adatszolgáltató eladói minőségében nem szerepeltetheti saját tulajdonaként az értékpapírt, viszont mint a vevő letétkezelője, a vevő

szektorában jelentenie kell.)

b) Kölcsönszerződések: a kölcsönszerződés keretében átadott értékpapírt minden esetben a kölcsönbevevő tulajdonában kell kimutatni, a kölcsönbeadó állományában nem szerepelhet azon idő alatt, amíg az kölcsönben van.

ba) Amennyiben egy jelentő letétkezelő konkrét és meghatározott számú értékpapírt kölcsönvesz egy másik jelentő letétkezelőtől, akkor a kölcsönbeadó letétkezelő a saját tulajdonú értékpapír-állományát a kölcsönadott értékpapír-mennyiséggel az adatszolgáltatásában csökkenti, a kölcsönbevevő letétkezelő pedig ezt az értékpapír-mennyiséget a saját tulajdonaként az adatszolgáltatásában kimutatja.

bb) Ha a letétkezelő saját ügyfelének adott mennyiségű értékpapírt kölcsönöz, akkor a kölcsönbeadó letétkezelő a kölcsönbeadott értékpapír mennyiségével csökkenti saját tulajdonát. Ha az értékpapír kölcsönbevevője az értékpapírt a hitelező letétkezelőnél vezetett számlán tartja, akkor a letétkezelő az értékpapírt abban az ügyfélszektorban jelenti le, amelybe a kölcsönbevevő ügyfél tartozik. Ha pedig az ügyfél már eladta (vagy más letétkezelőnél vezetett számlára transzferáltatta) az értékpapírt, akkor a hitelező letétkezelő adatszolgáltatásában az általa kölcsönzött értékpapír már nem szerepelhet.

bc) A fentiek szerint kell az adatszolgáltatást elkészíteni abban az esetben is, amikor a tőzsdetag letétkezelő (adatszolgáltató) az ügyfele megbízásából annak tőzsdei értékpapírját adja el, de az eladni kívánt tőzsdei értékpapír (az ügyfél késedelmes értékpapír-teljesítése miatt) nem érkezik meg az elszámolóház által előírt elszámolási napra a letétkezelő KELER Zrt.-nél vezetett számlájára, és a letétkezelő – a köztük lévő szerződés alapján – saját állományával hidalja át az ügyfele késedelmes értékpapír-szállítását (számlatranszferét). Ebben az esetben az adatszolgáltató saját állománya csökken az általa biztosított értékpapír mennyiségével, az ügyfele szektorában pedig nem történik állományváltozás.

A kölcsönügyleteket a teljesítés napjától kezdve kell az adatszolgáltatásokban kimutatni. A teljesítés napja leggyakrabban a kölcsönbevevő KELER Zrt.-nél vezetett számláján történő jóváírás értéknapja.

2. Másodlagos letétkezelés: az értékpapírt a 01. táblában mindig az jelenti, aki az eredeti tulajdonossal letétkezelőként kapcsolatban van. Ezért többszörös letétkezelés esetén a következőket kell alkalmazni.
Az a jelentő letétkezelő, akinél az értékpapírt tulajdonosa eredetileg elhelyezte, a 01. és 05. táblában is jelenti az adott értékpapírt. A más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírok a 01. tábla kitöltésekor nem szerepeltethetők, ezek a 06. táblában jelentendők. Előfordulhat olyan eset is, hogy az adatszolgáltató a más jelentő letétkezelőtől kapott értékpapírt továbbadja letétkezelésre egy újabb jelentő letétkezelőnek. Ekkor az adott értékpapír-állománynak a 06. és 05. táblában egyaránt jelenteni kell (a 01. táblában viszont értelemszerűen nem jelenthető).

3. Hitel- vagy egyéb megállapodás fedezeteként a jelentőnél elhelyezett értékpapírok: amennyiben bármilyen hitel- vagy egyéb megállapodás keretében (pl. lombard hitel, értékpapír kölcsön, értékpapír határidős ügylet) fedezetként az ügyfél értékpapírt helyez el az adatszolgáltatónál, akkor ezeket az értékpapírokat is jelenteni kell a megfelelő ügyfélszektorban. Ugyanakkor amennyiben az adatszolgáltató ügyfele a hitel- vagy egyéb megállapodás fedezetéül szolgáló értékpapírját átmenetileg (az ügylet futamidejére) az adatszolgáltatótól más jelentő letétkezelőhöz helyezi át, akkor ezeket az értékpapírokat a futamidő alatt a másik letétkezelőnek kell jelentenie a megfelelő ügyfélszektorban.

4. Vagyonkezelés, portfóliókezelés (csak az E20 és E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás esetében): ha az adatszolgáltató olyan vagyonkezelést (portfóliókezelést) végez, amelynél más a letétkezelő, akkor az értékpapír-állományt a 01. táblában nem kell jelentenie. Viszont a vagyonkezelt értékpapírokkal kapcsolatos bizományosi tevékenysége keretében átmenetileg hozzá került (KELER Zrt.-nél vezetett számláján lévő) értékpapír-állományokra a másodlagos letétkezelésnél leírt jelentési technikát kell alkalmaznia, azaz a 06. táblában jelentenie kell.
A vagyonkezelt értékpapírok letétkezelőjének adatszolgáltatási kötelezettsége a vagyonkezelésbe került értékpapír vásárlásának tárgynapjától az értékpapír eladásának tárgynapjáig áll fenn. (Az adatszolgáltatás tárgynapjára vonatkozó információkat az adatszolgáltatás beküldéséig rendelkezésre álló idő alatt kell korrigálnia.)

III. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A szektorok meghatározásánál az e melléklet I. A. 4. pontjában, és az ott hivatkozott, a 3. melléklet 1.

pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak az irányadók.

2. Az értékpapír denominációjának meghatározásánál felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

3. A táblákban alkalmazandó országkódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

4. A táblákban felhasználható további kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

5. A dátumokat ÉÉÉÉHHNN formátumban kell megadni. Ahol az adott oszlopban egyéb információ is szerepel, ott szóközzel kell elválasztani a dátumot ezen egyéb információktól.

6. Az egyes táblák

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

Mindhárom adatszolgáltatás esetében a 01. tábla tartalmazza az adatszolgáltatók tulajdonában lévő, és a náluk letéti őrzés, letétkezelés vagy felelős őrzés során elhelyezett, rezidensek és nem-rezidensek által (belföldön vagy külföldön) kibocsátott értékpapírok hónap végi állományát, tulajdonosi bontásban.
Az E20 és E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a Magyarországon kibocsátott, letéti igazolás formájában (ADR, EDR, GDR stb.) külföldön forgalmazott értékpapírokat is jelenteni kell. (A letéti igazolás saját ISIN kódjával, a tulajdonos szektorában.) Ezen kívül, ha az adatszolgáltató belföldi konverziós hely (vagyis a letéti igazolás kibocsátójának a számlája nála van), akkor a letéti igazolások mögötti értékpapírletéteket is szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban, mégpedig a letéti igazolás kibocsátójának szektorában (általában ez a nem-rezidensek szektora).

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások
b) Az értékpapír pontos nevét kell megadni. Letéti igazolások esetében (E20 és E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) a névben a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni.
c) Részvények, befektetési jegyek és rightok esetén a DRB kódot (darab) kell megadni. Hibrid termékeknél (pl. certifikátoknál) az árjegyzés típusától függően a DRB kód vagy a deviza ISO kódja jelentendő. A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében (DRB) kell megadni.
e) Az adatszolgáltató tulajdonában lévő értékpapírok állományát tartalmazza. Nem szerepelhet ebben az oszlopban az adatszolgáltató által birtokolt, saját maga által kibocsátott értékpapírok állománya, amelyek jelentésére az r) oszlop szolgál.
g)–**r)** Az adatszolgáltató ügyfelei tulajdonában lévő értékpapír-állományok, megbontva a tulajdonosok szektorai szerint. A h) oszlopban az „Egyéb monetáris intézmények” közül csak a pénzpiaci alapok szerepelhetnek. Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állomány ezekben az oszlopokban nem szerepeltethetők, azok jelentésére az s) oszlop szolgál.
s) Ebben az oszlopban a kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állományát kell jelenteni. Ide kerül tehát az adatszolgáltató tulajdonában lévő, saját kibocsátású értékpapírjainak állománya, illetve az adatszolgáltató ügyfelének mint az adott értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő értékpapír-állomány (pl. itt kell jelenteni, ha Kibocsátó Zrt. tulajdonában van 1000 darab Kibocsátó Zrt. törzsrészvény vagy az adatszolgáltatást beküldő Bróker Zrt. tulajdonol 1500 eFt névértékű Bróker Zrt. kötvényt vagy 200 ezer USD névértékű Bróker Zrt. dollár kötvényt.) Befektetési jegyek visszaváltása esetén a kibocsátó saját tulajdonában lévő értékpapírokat ezzel szemben a befektetési alapot kezelő alapkezelő tulajdonosi szektorában kell jelenteni [(D) Egyéb pénzügyi közvetítők i) oszlop].

02. tábla: Nem-rezidens tulajdonban lévő értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások
d) Ebben az oszlopban kell jelenteni annak az országnak az ISO kódját, amely országból az értékpapír tulajdonosa származik. A letéti igazolások mögött lévő értékpapírletét esetén a letéti igazolást kibocsátó intézmény telephelyének országkódját kell megadni.
Az előzőekben nem nevesített oszlopok kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók azzal, hogy az f)–o) oszlopban, a szektorbontásnál az „egyéb monetáris intézmények”-nél az e melléklet I. A. 4. pontjának az ezen szektorra vonatkozó rendelkezéseitől nem kell eltérni.

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

A 05. tábla az adatszolgáltató által a KELER Zrt.-nél vezetett számláitól (összevont értékpapírszámla, tőzsdei elszámolási értékpapírszámla, biztosíték értékpapír letéti számla) különböző helyen (beleértve a saját értéktárban) elhelyezett értékpapírok állományának jelentésére szolgál.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások
e) A kódlista alapján kell kitölteni.
f) Azt az intézményt kell megnevezni, ahol az értékpapírt elhelyezték. Saját értéktárban történt elhelyezés esetén az adatszolgáltató saját nevét kell megadni.
g) Az f) oszlopban megadott cég törzsszáma, nem-rezidens esetén pedig „00000001" szerepeltetendő.
Az előzőekben nem nevesített oszlopok kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál letétben elhelyezett értékpapírok állománya
A 06. táblában azokat az értékpapírokat kell felsorolni, amelyeket az adatszolgáltatónál egy másik jelentő letétkezelő (rezidens bank, szakosított hitelintézet, befektetési vállalkozás) helyezett el. E papírok megjelenhetnek az adatszolgáltató KELER Zrt.-nél vezetett számláján, saját értéktárában, illetve – ha a jelentő pl. harmadlagos letétbe adta tovább – egy másik jelentő letétkezelőnél is (ez utóbbi esetben az adatszolgáltatónak természetesen a 05. táblában is szerepeltetnie kell a kérdéses állományt).
Ezek az állományok a 01. táblában nem jelenthetők.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
e) A kódlista alapján kell kitölteni.
f) Annak a jelentő letétkezelőnek a nevét kell megadni, amely az értékpapírt az adatszolgáltatónál elhelyezte.
g) Az f) oszlopban megadott cég törzsszámát kell megadni.
Az előzőekben nem nevesített oszlopok kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók.

07. tábla: Értékpapírok ügyfelenkénti állománya tulajdonosi szektorok szerinti bontásban

Ebben a táblában kell ügyfelenként részletezni a 01. tábla „(A) Nem pénzügyi vállalatok", „(C)-ből Pénzpiaci alapok", „(D) Egyéb pénzügyi közvetítők", „(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők", „(F)-ből Biztosítók", „(F)-ből Pénztárak", „(G) Központi kormányzat", „(H) Helyi önkormányzatok", „(I) Társadalombiztosítási alapok" és „(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények" oszlopában jelentett állományokat.
A „(D) Egyéb pénzügyi közvetítők" oszlop állományának ügyfelenkénti bontásánál a befektetési alapok (D3) állományát is jelenteni kell.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások
d) Az ügyfél hivatalos megnevezése.
e) A d) oszlopban megadott ügyfél törzsszáma, illetve a pénzpiaci alapok (C6) és az egyéb befektetési alapok (D3) értékpapír állománya vonatkozásában a befektetési alap FB azonosítója, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet vonatkozó listájában (Aktuális pénzügyi lista) foglaltak alapján. Befektetési alap megszűnésekor a befektetési alap által birtokolt, a letéti számlán a hónap utolsó napján még nyilvántartott értékpapír-állományokat a befektetési alapot kezelő alapkezelő törzsszámával kell szerepeltetni. Esernyőalapok esetében részalaponként kell az ügyfélbesorolást megadni.
f) Az ügyfél III.1. pontban hivatkozott előírások szerint megadott, egykarakteres szektorkódja.
Az előzőekben nem nevesített oszlopok kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók.

MNB azonosító kód: E22

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő értékpapírok állományának havi adatai

01. tábla

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Kereskedési / Banki könyv	Számviteli portfolió	Értékelési módszer	Az állomány megfigyelési egységének kódja	Számviteli állomány			Szabad állomány (ezer Ft) - valós/piaci érték	Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök valós értékelési tartaléka (ezer Ft)	Fizikai állomány névérteken (ezer devizában), ill. darab	Szabad fizikai állomány névértéken (ezer devizában), ill. darab	Zárolt, de meg nem terhelt fizikai állomány - valós/piaci érték (ezer Ft)	Gazdasági állomány névértéken (ezer devizában), ill. darab	Fedezeti pool típusa	Kibocsátó (LEI-kód)
							Névérték (ezer devizában), ill. darab	Könyv szerinti érték (ezer Ft)	Valós/piaci érték (ezer Ft)								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
001																	
002																	
003																	
004																	
005																	
…																	
…																	
…																	
nnn																	

MNB azonosító kód: E22

Kitöltési előírások
A hitelintézetek saját tulajdonában lévő értékpapírok állományának havi adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban jelentendő értékpapírok köre
a) Az adatszolgáltatásban – az I*)* oszlop kivételével – az adatszolgáltató tulajdonában lévő, a számviteli mérlegben megjelenített értékpapírok hónap utolsó napjára mint tárgynapra vonatkozó záró állományát kell szerepeltetni, az adatszolgáltató által kibocsátott, visszavásárolt értékpapírok nélkül, továbbá a könyv szerinti állomány mellett az I) oszlopban ki kell mutatni a megtörtént értékpapír- elszámolások, -transzferek nyomán előálló, az adatszolgáltató tulajdonában lévő „fizikai" értékpapír készletet is.
b) Az adatszolgáltatásban valamennyi, sorozatban kibocsátott értékpapírt – államkötvény, MNB kötvény, kincstárjegy, egyéb kötvény, részvény, beleértve a letéti igazolás formájában forgalmazott részvényeket is, befektetési jegy, kárpótlási jegy, jelzáloglevél, letéti jegy – szerepeltetni kell, függetlenül attól, hogy azt rezidens vagy nem-rezidens bocsátotta-e ki, illetve, hogy a kibocsátás külföldön vagy belföldön történt-e.
A táblákban a jelentett értékpapíroknak sorozatonként kell megjelenniük, azonban amennyiben az adatszolgáltató fedezetként ún. pool koncepció keretében tart értékpapírokat – központi banknál vagy bármely egyéb esetben –, az így elkülönített állományokat külön soron szükséges jelenteni. (Például, ha a 100 db azonos sorozatú papírból két különböző fedezeti poolba kerül bevonásra állomány – „Pool 1"-be 20, „Pool 2"-be 10 –, akkor az így elkülönített állományokat külön soron szükséges jelenteni. Tehát a „Pool 1"-ben 20 azonos sorozatú értékpapír egy soron jelenthető, a „Pool 2"-ben lévő 10 db egy új soron, a maradék 70 db pedig szintén egy új soron jelentendő. Vagyis a 100 db azonos sorozatú értékpapír – azonos számviteli kezelést feltételezve – három soron jelenik meg.)
c) Az adatszolgáltatásban a nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat egyaránt szerepeltetni kell.
d) A saját tulajdonban lévő értékpapír-állomány teljes mennyiségét jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az értékpapír fizikailag hol található (KELER Zrt.-nél, idegen helyen, saját trezorban).

2. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések
Értékpapír-azonosítóként az adott értékpapírhoz rendelt ISIN kódot, ennek hiányában a 111-es kódot kell megadni.
Az értékpapírok pontos nevénél a letéti igazolások esetében a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni.
Az adatszolgáltatásban a letéti igazolás (ADR, EDR, GDR stb.) saját ISIN kódját kell megadni, nem pedig a mögöttes termék azonosítóját.

3. Az értékpapír-állományok számbavétele
a) A tábla g)–i) oszlopában az adatszolgáltató mérlegében szereplő értékpapírok állományát kell jelenteni, nem szerepeltethetők a letétkezelés, letéti őrzés vagy felelős őrzés keretében az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírok, valamint a sajátszámlás repó ügyletek és az értékpapír-kölcsönszerződések következtében az adatszolgáltató mérlegében nem szereplő állományok.
b) A tábla g), l), m) és o) oszlopában, a futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni, a hónap utolsó napjáig megtörtént pénzügyi teljesítéseknek megfelelően. Amennyiben tehát a hó utolsó napján törlesztés történik, már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni, amennyiben viszont az esedékes tőketörlesztés nem történik meg a hó utolsó napjáig, az adatszolgáltatásban a ténylegesen fennálló – az esedékes, de meg nem történt törlesztéssel nem csökkentett – tőkeértéket kell szerepeltetni.

4. A táblában és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

5. A kitöltéshez szükséges kódokat (a továbbiakban: kódlista) a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet, az ellenőrzési szempontokat pedig a 3. melléklet 5. pontja szerinti, szintén az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A tábla egyes oszlopainak kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

c) Az adatszolgáltató tulajdonában lévő állomány kódlista alapján meghatározott, kereskedési- vagy banki könyvi tartását kell megadni.

d) Az adatszolgáltató tulajdonában lévő állomány kódlista alapján meghatározott, számviteli portfolió szerinti besorolását kell jelenteni.

e) Az adatszolgáltató tulajdonában lévő állomány d) oszlopban jelentett számviteli portfoliónak megfelelő értékelési módszerét kell megadni, a kódlista alapján. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató egy tételt az általa alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő módon, de a jelen adatszolgáltatásban nevesített számviteli portfólióktól eltérő kategóriában mutat ki, akkor ezt a tételt a jelen adatszolgáltatásban az alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő „Egyéb" kategóriában szükséges szerepeltetni.

f) A részesedést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB kódjelet (darab), hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódját kell megadni.

g) Az adatszolgáltató mérlegében szereplő, az a) és b) oszlopban megadott ISIN kódú és elnevezésű értékpapír állományából a c)–e) és p) oszlopban megadott jellemzőkkel bíró állományt kell itt jelenteni, az f) oszlopban megadott megfigyelési egységben. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – kötvények – névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.
Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

h) A g) oszlopban megadott állomány könyv szerinti értékét kell megadni, ezer forintban kifejezve, az alkalmazott számviteli politikának megfelelően, a kötési időpont szerinti elszámolás vagy a teljesítési időpont szerinti elszámolás alkalmazásával.

i) A g) oszlopban megadott állomány valós értékét szükséges itt jelenteni, az értékelési módszertől függetlenül, ezer forintban kifejezve.

j) Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, g) oszlopban megadott állományból a szabad – nem zárolt – állomány valós értékét kell jelenteni, ezer forintban kifejezve. A zárolt, de meg nem terhelt állomány nem szerepeltethető ebben az oszlopban. Nem tekinthető szabadnak a számviteli mérlegben szereplő, de transzferrel, repóval vagy egyéb ügyletekkel más személynek átadott értékpapír, valamint az olyan értékpapír, amellyel az adatszolgáltató – bármely megállapodás alapján – nem rendelkezik szabadon.

k) A saját tőkében az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökhöz kapcsolódóan kimutatott valós értékelési tartalékot szükséges itt jelenteni. Egyéb értékelési módszer esetében nulla értéket kell jelenteni.

l) Az a) és b) oszlopban megadott ISIN kódú és elnevezésű értékpapír állományából a megtörtént értékpapír- elszámolások, -transzferek nyomán előálló, az adatszolgáltató tulajdonában lévő „fizikai" készletet kell itt jelenteni, függetlenül attól, hogy az a számviteli mérlegben megjelenik-e. Azaz vételi ügyletek esetén azon készletet kell jelenteni, amely nem csak jogi értelemben – kötésnap szerint – került az adatszolgáltató tulajdonába, hanem annak elszámolása is megtörtént már. Az eladott, és a könyvekben a kötésnaptól kezdődően már esetleg nem szereplő értékpapírok is szerepeltetendők az l) oszlopban az elszámolás megtörténtéig. Az értékpapír repó és -kölcsön típusú ügyletek esetében is figyelembe kell venni a fizikai készletnél a megtörtént értékpapír transzfereket. Azaz a szállításos repóval megkapott vagy a kölcsönbe kapott értékpapírokat szerepeltetni kell az l) oszlopban a „fizikai" készletnél, ugyanakkor a szállításos repóval átadott vagy a kölcsönbe adott értékpapírokat nem szerepeltethetők az l) oszlopban. Az l) oszlopban jelentett adatoknak összhangban kell lenniük az E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett saját tulajdonú állományokkal. A saját kibocsátású értékpapírok visszavásárolt állományát, valamint az adatszolgáltató tulajdonában lévő, általa kibocsátott állományt nem kell figyelembe venni.
A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.
Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

m) Az l) oszlopban megadott fizikai állományból le kell vonni az óvadéki repó ügyletek keretében zárolt állományt, illetve a bármely egyéb ok miatt zárolt állományt is. A fordított óvadéki repó keretében vagy

egyéb ok miatt a partnernél lévő zárolt állomány nem növeli az adatszolgáltatónál lévő szabad fizikai állományt. A zárolt, de meg nem terhelt állomány nem szerepeltethető ebben az oszlopban. Nem tekinthető szabadnak az az állomány, amellyel az adatszolgáltató – bármely megállapodás alapján – nem rendelkezik szabadon.
A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – kötvények – névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.
Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

n) Az l) oszlopban megadott fizikai állományból itt kell jelenteni azt az állományt, melyet zároltak vagy fedezeti alapba helyeztek, de a tényleges megterhelésre nem került sor. Az állomány minősítését az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2014. október 10-i (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikk (2)–(2b) bekezdése szerint kell elvégezni. Ebben az oszlopban a nem zárolt állomány nem szerepeltethető. Az állomány valós értékét ezer forintban kifejezve kell jelenteni.

o) A g) oszlopban jelentett számviteli állományt, amennyiben a már megkötött, de még nem teljesített azonnali értékpapír ügyletek hatását nem tartalmazza, akkor azokat itt kell figyelembe venni, névértéken, vétel pozitív, eladás negatív előjellel. Továbbá a forward ügyletek – eladási szerződések negatív előjellel, vételi szerződések pozitív előjellel – és az egyéb derivatív ügyletek hatását (pl. futures, options, total-return swaps delta-ekvivalens értéke) kell itt jelenteni. Amennyiben az adatszolgáltató „trade date" szerinti könyvelést végez, a gazdasági és számviteli állomány alapvetően megegyezik, például egy értékpapír vásárlása esetén az adott értékpapír számvitelileg a „trade date"-en elszámolásra kerül, és gazdaságilag is az adatszolgáltató tulajdonát képezi már. Eltérés leginkább a fizikai állománnyal szemben merülhet fel, például egy spot ügylet esetén fizikailag az értékpapírt még az adatszolgáltató birtokolja, azonban könyveiből a „trade date" napján kivezeti azt, továbbá az értékpapírokból származó gazdasági hasznok és az értékpapír tulajdonlásával járó kockázatok is átadásra kerülnek. A számviteli és gazdasági állomány esetében alapvetően akkor állhat fenn még különbség, ha forward, futures vagy opciós ügylet került megkötésre az adott értékpapírra.

p) Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, g) oszlopban megadott állomány fedezetként való felhasználásának típusát kell megadni, a kódlista alapján. Csak abban az esetben adható meg NF-től eltérő érték, amennyiben az adott értékpapír ügylet mögé kerül fedezetbe vonásra. Önmagában például a készfizető kezesség vállalásának a tulajdonlással összefüggő elvárásai a jelen adatszolgáltatásban nem tekintendők fedezeti ügyletnek.
A központi banki fedezetbe vont állományok, a fedezetbe vonás céljától függetlenül, minden esetben a KF (Központi banki fedezetbe vont) kóddal jelentendők.
A szállításos repó ügylet esetén átadott értékpapírokat nem szükséges külön soron jelenteni, azok a számviteli és fizikai állomány különbségeként jelennek meg a fedezetbe nem vont (NF) soron.

q) Az értékpapír kibocsátójának LEI-kódját kell megadni. Amennyiben az adott értékpapír kibocsátója nem rendelkezik LEI-kóddal, a q) oszlopban az adott kibocsátó nevét kell feltüntetni.

MNB azonosító kód: E23

A központi értéktárnál vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok

01. tábla darab ill. ezer deviza

Sor-szám	Főszámla-tulajdonos törzsszáma	Főszámla-tulajdonos megnevezése	ISIN kód	Az értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Teljes értékpapír számlaállomány	
						saját tulajdonú	nem saját tulajdonú
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
0004							
...							
...							
...							
nnnn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.
*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

MNB azonosító kód: E23

Kitöltési előírások
A központi értéktárnál vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok

Általános előírások

1. A 01. tábla valamennyi gazdálkodó szervezetnek az adatszolgáltatónál vezetett egyesített összevont értékpapírszámláján és biztosíték értékpapír letéti számláján lévő értékpapír állományokat tartalmazza. A jelentésben nem kell szerepeltetni a tárgynapon lejáró, továbbá az ISIN kóddal nem rendelkező illetve a nem valós (technikai) ISIN-kóddal rendelkező értékpapír állományokat.

2. Az állományokat értékpapírsorozatonként és főszámlatulajdonosonként kell felsorolni.

3. Az adatszolgáltatásnak az értékpapír hóvégi, az egyesített összevont értékpapírszámlákon és a biztosíték értékpapír letéti számlákon lekönyvelt záró állományának adatait kell tartalmaznia.

4. Az értékpapírok állományát a következő módon kell jelenteni:
a) a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint,
b) a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (kötvények) pedig névértéken, az értékpapír eredeti denominációjában. (A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euro-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

5. Az állomány megfigyelési egységének kódja részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a „DRB” kód (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja. (A deviza ISO kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza).

6. A teljes értékpapír számlaállományt saját (saját tulajdonú) illetve idegen (ügyfél tulajdonú) bontásban kell megadni.

7. A teljes értékpapír számlaállományból (f+g) külön meg kell adni (a h oszlopban) a puffer számlákon szereplő (a kibocsátó által visszavásárolt, vagy forgalomba nem hozott) állományokat.

8. A táblában és a jelen kitöltési előírásban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

MNB azonosító kód: E24

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő értékpapírok állományának napi adatai

01. tábla

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Kereskedési / Banki könyv	Számviteli portfolió	Értékelési módszer	Az állomány megfigyelési egységének kódja	Számviteli állomány		Szabad állomány (ezer Ft) - valós/piaci érték	Fizikai állomány névérteken (ezer devizában), ill. darab	Szabad fizikai állomány névértéken (ezer devizában), ill. darab	Gazdasági állomány névértéken (ezer devizában), ill. darab	Értékpapír tulajdonosa (LEI-kód)	Kibocsátó (LEI-kód)	Fedezeti pool típusa
							Névérték (ezer devizában), ill. darab	Valós/piaci érték (ezer Ft)							
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
001															
002															
003															
004															
005															
…															
…															
…															
nnn															

MNB azonosító kód: E24

Kitöltési előírások

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő értékpapírok állományának napi adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban jelentendő értékpapírok köre

a) Az adatszolgáltatásban – a j*)* oszlop kivételével – az adatszolgáltató tulajdonában lévő, a számviteli mérlegben megjelenített értékpapírok tárgynapra vonatkozó záró állományát kell szerepeltetni, az adatszolgáltató által kibocsátott, visszavásárolt értékpapírok nélkül, továbbá a j) oszlopban ki kell mutatni a megtörtént értékpapír-elszámolások, -transzferek nyomán előálló, az adatszolgáltató tulajdonában lévő „fizikai" értékpapír készletet is.

b) Az adatszolgáltatásban a tőzsdén nem kereskedett, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokon, valamint befektetési jegyeken kívül valamennyi, sorozatban kibocsátott értékpapírt szerepeltetni kell, függetlenül attól, hogy azt rezidens vagy nem-rezidens bocsátotta ki, illetve, hogy a kibocsátás külföldön vagy belföldön történt.
A táblákban a jelentett értékpapíroknak sorozatonként kell megjelenniük, azonban amennyiben az adatszolgáltató fedezetként ún. pool koncepció keretében tart értékpapírokat (központi banknál vagy bármely egyéb esetben), az így elkülönített állományokat külön soron szükséges jelenteni. (Például, ha a 100 db azonos sorozatú papírból két különböző fedezeti poolba kerül bevonásra állomány – „Pool 1"-be 20, „Pool 2"-be 10, akkor az így elkülönített állományokat külön soron szükséges jelenteni. Tehát a „Pool 1"-ben 20 azonos sorozatú értékpapír egy soron jelenthető, a „Pool 2"-ben lévő 10 db egy új soron, a maradék 70 db pedig szintén egy új soron jelentendő. Vagyis a 100 db azonos sorozatú értékpapír – azonos számviteli kezelést feltételezve – három soron jelenik meg.)

c) Az adatszolgáltatásban a nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat egyaránt szerepeltetni kell.

d) A saját tulajdonban lévő értékpapír-állomány teljes mennyiségét jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az értékpapír fizikailag hol található (KELER Zrt.-nél, idegen helyen, saját trezorban).

e) Csoportszintű adatszolgáltatás esetén a teljes magyarországi konszolidációs kör által egyedi szinten tulajdonolt értékpapírok állományát, valamint azon külföldi hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások által egyedi szinten tulajdonolt értékpapírok állományát kell jelenteni, mely pénzügyi intézmények értékpapír állományának összesített könyv szerinti nyilvántartási értéke – a csoporttagok általi kibocsátásokkal együtt – a tárgyidőszakot megelőző negyedév végén meghaladta az 1 milliárd forintot. A csoportvezető pénzügyi intézmény egyedi adatszolgáltatásra nem kötelezett, értékpapír állományi adatait a csoportszintű adatszolgáltatásnak kell tartalmaznia.

2. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések

Az értékpapír-azonosítóként az adott értékpapírhoz rendelt ISIN kódot, ennek hiányában a 111-es kódot kell megadni.
Az értékpapírok pontos nevénél a letéti igazolások esetében a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni.
Az adatszolgáltatásban a letéti igazolás (ADR, EDR, GDR stb.) saját ISIN kódját kell megadni (nem pedig a mögöttes termék azonosítóját).

3. Az értékpapír-állományok számbavétele

a) A tábla g) és h) oszlopában a konszolidációs kör mérlegében szereplő értékpapírok állományát kell jelenteni, nem szerepeltethetők a letétkezelés, letéti őrzés, vagy felelős őrzés keretében az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírok, valamint a sajátszámlás repó ügyletek és az értékpapír-kölcsönszerződések következtében az adatszolgáltató mérlegében nem szereplő állományok. Az értékpapír-állományokat az alábbiak szerint kell jelenteni:
b) A tábla g), j), k) és l) oszlopában, a futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni, a hónap utolsó napjáig megtörtént pénzügyi teljesítéseknek megfelelően. Amennyiben tehát a hó utolsó napján törlesztés történik, már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni, amennyiben viszont az esedékes tőketörlesztés nem történik meg a hó utolsó napjáig, az adatszolgáltatásban a ténylegesen fennálló – az esedékes, de meg nem történt törlesztéssel nem csökkentett – tőkeértéket kell szerepeltetni.

4. A táblában és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

5. A kitöltéshez szükséges kódokat (a továbbiakban: kódlista) a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet, az ellenőrzési szempontokat pedig a 3. melléklet 5. pontja szerinti, szintén az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A tábla egyes oszlopainak kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

c) Az adatszolgáltató tulajdonában lévő állomány kódlista alapján meghatározott, kereskedési- vagy banki könyvi tartását kell megadni.

d) Az adatszolgáltató tulajdonában lévő állomány kódlista alapján meghatározott, számviteli portfolió szerinti besorolását kell jelenteni.

e) Az adatszolgáltató tulajdonában lévő állomány d) oszlopban jelentett számviteli portfoliónak megfelelő értékelési módszerét kell megadni, a kódlista alapján. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató egy tételt az általa alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő módon, de a jelen adatszolgáltatásban nevesített számviteli portfólióktól eltérő kategóriában mutat ki, akkor ezt a tételt a jelen adatszolgáltatásban az alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelő „Egyéb" kategóriában szükséges szerepeltetni.

f) A részesedést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén a „DRB" kódot (darab), hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódját kell megadni.

g) Az adatszolgáltató mérlegében szereplő, az a) és b) oszlopban megadott ISIN kódú és elnevezésű értékpapír állományából a c)–e) és o) oszlopban megadott jellemzőkkel bíró állományt kell itt jelenteni, az f) oszlopban megadott megfigyelési egységben kifejezve. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír jelentési devizanemében szerepeltetendők.
Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

h) A g) oszlopban megadott állomány valós értékét szükséges itt jelenteni, az értékelési módszertől függetlenül, ezer forintban kifejezve.

i) A g) oszlopban megadott állományból a szabad – nem zárolt – állomány valós értékét kell jelenteni, ezer forintban kifejezve. A zárolt, de meg nem terhelt állomány nem szerepeltethető ebben az oszlopban. Nem tekinthető szabadnak a számviteli mérlegben szereplő, de transzferrel, repóval vagy egyéb ügyletekkel más személynek átadott értékpapír, valamint az olyan értékpapír, amellyel az adatszolgáltató – bármely megállapodás alapján – nem rendelkezik szabadon.

j) Az a) és b) oszlopban megadott ISIN kódú és elnevezésű értékpapír állományából a megtörtént értékpapír- elszámolások, -transzferek nyomán előálló, az adatszolgáltató tulajdonában lévő „fizikai" készletet kell itt jelenteni, függetlenül attól, hogy az a számviteli mérlegben megjelenik-e. Azaz vételi ügyletek esetén azon készletet kell jelenteni, amely nem csak jogi értelemben – kötésnap szerint – került az adatszolgáltató tulajdonába, hanem annak elszámolása is megtörtént már. Az eladott, és a könyvekben a kötésnaptól kezdődően már esetleg nem szereplő értékpapírok is szerepeltetendők a j) oszlopban az elszámolás megtörténtéig. Az értékpapír repó és -kölcsön típusú ügyletek esetében is figyelembe kell venni a fizikai készletnél a megtörtént értékpapír transzfereket. Azaz a szállításos repóval megkapott vagy a kölcsönbe kapott értékpapírokat szerepeltetni kell a j) oszlopban a „fizikai" készletnél, ugyanakkor a szállításos repóval átadott vagy a kölcsönbe adott értékpapírokat nem szerepeltethetők a j) oszlopban). A j) oszlopban jelentett adatoknak összhangban kell lenniük az E21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett saját tulajdonú állományokkal. A saját kibocsátású értékpapírok visszavásárolt állományát, valamint az adatszolgáltató tulajdonában lévő, általa kibocsátott állományt nem kell figyelembe venni.
A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.
Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

k) A j) oszlopban megadott fizikai állományból le kell vonni az óvadéki repó ügyletek keretében zárolt állományt, illetve bármely egyéb ok miatt zárolt állományt is. A fordított óvadéki repó keretében vagy egyéb ok miatt a partnernél lévő zárolt állomány nem növeli az adatszolgáltatónál lévő szabad fizikai állományt. A

zárolt, de meg nem terhelt állomány nem szerepeltethető ebben az oszlopban. Nem tekinthető szabadnak az az állomány, amellyel az adatszolgáltató – bármely megállapodás alapján – nem rendelkezik szabadon. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.
Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

l) A g) oszlopban jelentett számviteli állományt, amennyiben a már megkötött, de még nem teljesített azonnali értékpapír ügyletek hatását nem tartalmazza, akkor itt kell figyelembe venni, névértéken, vétel pozitív, eladás negatív előjellel. Továbbá a forward ügyletek – eladási szerződések negatív előjellel, vételi szerződések pozitív előjellel – és az egyéb derivatív ügyletek hatását (pl. futures, options, total-return swaps delta-ekvivalens értéke) kell itt jelenteni. Amennyiben az adatszolgáltató „trade date" szerinti könyvelést végez a gazdasági és számviteli állomány alapvetően megegyezik, például egy értékpapír vásárlása esetén az adott értékpapír számvitelileg a „trade date"-en elszámolásra kerül, és gazdaságilag is az adatszolgáltató tulajdonát képezi már. Eltérés leginkább a fizikai állománnyal szemben merülhet fel, például egy spot ügylet esetén fizikailag az értékpapírt még az adatszolgáltató birtokolja, azonban könyveiből a „trade date" napján kivezeti azt, továbbá az értékpapírokból származó gazdasági hasznok és az értékpapír tulajdonlásával járó kockázatok is átadásra kerülnek. A számviteli és gazdasági állomány esetében alapvetően akkor állhat fenn még különbség, ha forward, futures vagy opciós ügylet került megkötésre az adott értékpapírra.

Az **m) és n)** oszlopban az értékpapír tulajdonosának, illetve kibocsátójának LEI-kódját kell megadni. Amennyiben az adott értékpapír tulajdonosa, illetve kibocsátója nem rendelkezik LEI-kóddal, az m) és n) oszlopban az adott intézmény nevét kell feltüntetni.

o) Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, g) oszlopban megadott állomány fedezetként való felhasználásának típusát kell megadni, a kódlista alapján. Csak abban az esetben adható meg NF-től eltérő érték, amennyiben az adott értékpapír ügylet mögé kerül fedezetbe vonásra. Önmagában például a készfizető kezesség vállalásának a tulajdonlással összefüggő elvárásai a jelen adatszolgáltatás esetében nem tekintendők fedezeti ügyletnek.
A központi banki fedezetbe vont állományok, a fedezetbe vonás céljától függetlenül, minden esetben a KF (Központi banki fedezetbe vont) kóddal jelentendők.
A szállításos repó ügylet esetén átadott értékpapírokat nem szükséges külön soron jelenteni, azok a számviteli és fizikai állomány különbségeként jelennek meg a fedezetbe nem vont (NF) soron.

MNB azonosító kód: E27

Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN kódjai és egyéb alapadatai

01. tábla: Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN kódjai és egyéb alapadatai

Sorszám	Az utolsó módosítás dátuma	Módosítás típusa	ISIN státusza	Keletkeztetve	ISIN kód	Értékpapír hivatalos neve	CFI-kód	Értékpapír-fajta	Értékpapír-alfajta	Kibocsátó törzsszáma	Kibocsátó neve	Alapkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
05												
…												
nn												

(folytatás)

Kibocsátó székhelyének országa	Címlet (Névérték)	Denomináció	Kibocsátott összes darabszám	Kibocsátott össznévérték	Értékpapír-kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Értékpapír megjelenési formája	Kibocsátás jellege	Kamatozás típusa	BÉT-re bevezetett-e	Esemény-kód
m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x

MNB azonosító kód: E27

Kitöltési előírások
Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN kódjai és egyéb alapadatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a központi értéktári tevékenységet végző szervezetnek (KELER Zrt.) kell benyújtania azon értékpapírok ISIN kódjáról és más alapadatairól, amelyeknél a KELER Zrt. mint „Nemzeti Kódkiadó Szervezet", ISIN kódot adott ki, és az értékpapír kibocsátása az adatszolgáltatás vonatkozási napján megtörtént.

A dematerializált értékpapírok adatait első alkalommal az értékpapírszámlán való megkeletkeztetés napjára vonatkozó adatszolgáltatásban kell szerepeltetni. A nyomdai úton előállított értékpapírok esetében az értékpapírok adatait a KELER Zrt. által ismert, az ISIN kód igénylésekor megadott kibocsátási napra, ennek hiányában a nyilvántartásba vételi napra vonatkozó adatszolgáltatásban kell jelenteni.

Az adott napi adatszolgáltatásban még nem szerepeltetett azon befektetési jegyek adatait, melyek tekintetében az MNB tudomása szerint a nettó eszközérték számítása már megtörtént, az adatszolgáltató az MNB felhívása szerint, módosító adatszolgáltatás keretében küldi meg az MNB részére.

2. Az adatszolgáltatásban csak azokat a rekordokat kell szerepeltetni, amelyeknél valamely mezőben változás következett be. Ez alól kivétel a befektetési jegyek rábocsátása és visszaváltása miatti mennyiségi változás, amelyet az értékpapír többi attribútumának változásával egyidejűleg kell jelenteni.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az értékpapírok denominációjának (o oszlop) meghatározásánál felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2. A táblákban alkalmazandó országkódokat (m oszlop) a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

3. A táblákban alkalmazandó további kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

01. tábla: Értékpapírok KELER Zrt. által kiadott ISIN kódja és egyéb alapadatai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
a) Nyomdai értékpapírok esetén az ISIN kód kiadásának napja, dematerializált értékpapírok esetén az értékpapírszámlán való megkeletkeztetés napja, ISIN kód státuszváltozásának napja, illetve (esetleges módosítások esetén) a módosítás hatálybalépésének napja.
b), c), h), i), t), u), v), w), x) A kódlista szerint kell kitölteni.
d) Ebben az oszlopban azt kell jelenteni, hogy az értékpapír értékpapírszámlán történő első jóváírása megtörtént-e (Igen/Nem/Üres).
f) Az értékpapír hivatalos hosszú nevét kell szerepeltetni, kivéve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál ahol az értékpapír rövid nevét kell szerepeltetni.
g) A pénzügyi eszközök osztályozására (Classification for Financial Instruments) vonatkozó ISO 10962 szabványnak megfelelő kód.
j) Amennyiben az értékpapír kibocsátója gazdasági társaság, akkor törzsszámként a KSH-törzsszámát (adószám első nyolc karaktere) kell megadni. Befektetési jegyek esetén ide a befektetési jegyet kibocsátó alapnak a KELER Zrt. által generált technikai törzsszámát kell beírni (a továbbiakban: FB azonosító). A befektetési alapon belül egymástól elkülönítetten nyilvántartott és kezelt részalapok esetén az egyes részalapokat a KELER Zrt. egyedi technikai törzsszámmal látja el. Új, induló befektetési alapnál, részalapnál és kockázati tőkealapnál a technikai törzsszámot az FB azonosító megjelölés + az alap, részalap és kockázati tőkealap által első sorozatban kibocsátott értékpapír ISIN kódjának utolsó 6 számjegye képezi. Nem-rezidens kibocsátó esetén, amely nem rendelkezik magyarországi adószámmal, illetve KSH-törzsszámmal, a „00000001" nyolc karakteres kódot kell ebbe a mezőbe írni. Magyar állampapírok esetében az ÁKK Zrt. KSH-törzsszámát (12598757) kell szerepeltetni.

k) A kibocsátó cég hivatalos neve. (Befektetési jegy esetén a befektetési alap tekintendő kibocsátónak.)
l) Csak befektetési jegyek esetén kell kitölteni, a befektetési alapot kezelő alapkezelő FB azonosítóját megadva.
n) Az értékpapír névértéke.
p) Csak keletkeztetett számlán lévő hazai dematerializált értékpapír esetében jelentendő.
q) Dematerializált értékpapír esetén a kibocsátott össznévérték. Nyomdai úton előállítandó értékpapír esetén az értékpapír ISIN kódjának igénylésekor megadott, a kibocsátó által tervezett kibocsátandó összes névérték, amennyiben az adat a KELER Zrt. rendelkezésére áll. Rábocsátás esetén a rábocsátással növelt összes kibocsátott értéket kell jelenteni. Az adatot az értékpapír kibocsátáskori devizanemében kell megadni.
r) Az értékpapír első kibocsátásának napja. Dematerializált értékpapír esetében az értékpapírszámlán való megkeletkeztetés napja, nyomdai úton előállított értékpapír esetében a KELER Zrt. részére a kibocsátótól rendelkezésre álló, ismert kibocsátási időpont. Amennyiben az adatszolgáltató egy korábban már jelentett értékpapír első kibocsátásának dátumára küld módosítást, akkor a módosítás típusaként az első kibocsátás dátumának javítását kell megjelölnie, a kódlista szerint „C” (Change) kóddal.
s) Lejárattal rendelkező értékpapíroknál kell kitölteni.
v) Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg.

MNB azonosító kód: E43

Opciós részvényügyletek a BÉT-en

01. tábla: Napi forgalom a BÉT opciós piacán (Call) kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Call				Elszámolóár (forint)
			Rezidens		Nem-rezidens		
			Vétel	Eladás	Vétel	Eladás	
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
…							
...							
...							
nnn							

02. tábla: Napi forgalom a BÉT opciós piacán (Put) kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Put				Elszámolóár (forint)
			Rezidens		Nem-rezidens		
			Vétel	Eladás	Vétel	Eladás	
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
…							
...							
...							
nnn							

03. tábla: Nyitott kötésállomány a BÉT opciós piacán (a tőzsdenap végén) (Call) kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Call			
			Rezidens		Nem-rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
…						
...						
...						
nnn						

04. tábla: Nyitott kötésállomány a BÉT opciós piacán (a tőzsdenap végén) (Put) kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Put			
			Rezidens		Nem-rezidens	
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
…						
...						
...						
nnn						

MNB azonosító kód: E43

Opciós részvényügyletek a BÉT-en

05. tábla: A tőzsdenapon lehívott opciók a BÉT opciós piacán (Call) kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Lehívott call opció			
			Rezidens által	Rezidenssel szemben	Nem-rezidens által	Nem-rezidenssel szemben
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
…						
...						
...						
nnn						

06. tábla: A tőzsdenapon lehívott opciók a BÉT opciós piacán (Put) kontraktus

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Lehívott put opció			
			Rezidens által	Rezidenssel szemben	Nem-rezidens által	Nem-rezidenssel szemben
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
…						
...						
...						
nnn						

07. tábla: A tőzsdenapi forgalomhoz kapcsolódó prémiumok a BÉT opciós piacán forint

Sor-szám	Opciós részvénytermék	Opciós sorozat	Rezidens	Nem-rezidens	Rezidens	Nem-rezidens
			által fizetett prémium		által kapott prémium	
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
…						
...						
nnn						

MNB azonosító kód: E43

Kitöltési előírások
Opciós részvényügyletek a BÉT-en

I. Általános előírások

1. A rezidensek, illetve a nem-rezidensek meghatározásánál az e melléklet I. A. 3. pontjában leírtakat kell figyelembe venni.

2. A táblák a rezidensek, illetve a nem-rezidensek összevont adatait tartalmazzák (tehát brókerenkénti, illetve megbízónkénti adatok nem szerepelnek bennük).

3. Minden opciós sorozat csak egyszer szerepelhet az egyes táblákban.

4. Valamennyi, aktuálisan létező instrumentumot hiánytalanul szerepeltetni kell. A már létező opciós sorozatok elnevezése, kódja nem változhat.

5. A táblán belüli összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. és a 02. táblában az elszámolóárakat egy tizedesjegyre kerekítve kell megadni.

MNB azonosító kód: E46

Belföldi (rezidens) magánszemélyek részére letétkezelt (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya

01. tábla darab ill. ezer deviza

Sorszám	Ügyfél anonim azonosító	Ügyfél típusa (önálló vállalkozó/lakossági)	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapírszámla típusa (TBSZ, NYESZ, egyéb)	Értékpapír-állomány
	a	b	c	d	e	f	g
0000001							
0000002							
0000003							
…							
…							
nnnnnnn							

Az állományt darabban vagy névértéken (ezer devizában) kell szerepeltetni (a kitöltési előírások szerint).

*/ DRB vagy a papír denominációjának deviza ISO kódja (a kitöltési előírások szerint).

MNB azonosító kód: E46

Kitöltési előírás

Belföldi (rezidens) magánszemélyek részére letétkezelt (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya

1. Az adatszolgáltatásban jelentendő értékpapírok köre

a) Az adatszolgáltatást az E20, E21 és E45 MNB azonosító kódú adatszolgáltatással összhangban, azok tartalmát és kitöltési előírásait figyelembe véve kell kitölteni.
b) Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltató ügyfelei közül a J) Háztartások szektorába tartozó, rezidens magánszemélyek tárgyidőszak végi, értékpapírszámlán szereplő, illetve fizikailag letétkezelt állományát kell részletezni ügyfelenként, értékpapíronként, illetve értékpapír-sorozatonként, az ügyfél típusa és az értékpapírszámla típusa szerint is megbontva (ha releváns). Rezidens magánszemélynek minősül a J) Háztartások szektor Lakosság (J1) alcsoportjába tartozó természetes személy és a J2 alcsoportba sorolt önálló vállalkozó. A 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listán a J) Háztartások szektorába sorolt szervezetek (MRP szervezet, vagyonkezelő alapítvány, bizalmi vagyonkezelő által kezelt vagyon, holding szervezet) értékpapírállománya az E20, E21 és E45 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentendő.
A szektorok meghatározására az e melléklet I. A. 4. és 5. pontjában foglaltak az irányadók.
c) Az adatszolgáltatásban a rezidens magánszemély ügyfelek valamennyi értékpapírját szerepeltetni kell, a lejárt, a fizikailag letétkezelt, őrzött (nem értékpapírszámlán tartott) értékpapírokat, valamint az ISIN kód nélküli értékpapírokat is. A befektetési szolgáltatás keretében vezetett pénzszámlák állománya nem jelentendő.

2. Az ügyfelek azonosítása
a) Az adatszolgáltató valamennyi magánszemély ügyfelet az általa képzett és nyilvántartott ügyfél anonim azonosító kóddal köteles szerepeltetni az adatszolgáltatásban. Egy magánszemélyhez egy ügyfél anonim azonosító kód tartozhat, az nem változhat időben és nem függ attól, hogy a magánszemély lakossági vagy vállalkozói minőségében rendelkezik értékpapírokkal.
b) Hitelintézet és az ezen típusú EGT-fióktelep adatszolgáltató esetében az adott magánszemély ügyfél anonim azonosító kódja meg kell, hogy egyezzen az adatszolgáltató által a jegybanki információs rendszerhez a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet szerinti adatszolgáltatásban, illetve a jegybanki információs rendszerhez a betétügyletek, felvett hitelek, kapott hitelkeretek és repóügyletekből származó források egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 59/2024. (XII. 3.) MNB rendelet szerinti adatszolgáltatásban az adott magánszemély tekintetében alkalmazott anonim azonosítóval.
c) Az egyéb adatszolgáltató az ügyfél anonim azonosító kód képzését az MNB által az ERA rendszeren keresztül számára rendelkezésre bocsátott kódképzési szabályok szerint köteles elvégezni.

3. Az ügyfelek típusának meghatározása
Amennyiben valamely magánszemély ügyfél lakossági és önálló vállalkozói minőségében is rendelkezik értékpapírszámlával az adatszolgáltatónál, a részére letétkezelt értékpapírokat külön-külön soron, de azonos ügyfél anonim azonosító kóddal kell szerepeltetni. Amennyiben az adatszolgáltató önálló vállalkozóként tartja nyilván az ügyfelét valamely értékpapírja vonatkozásában, annak jelentésekor a tábla b) oszlopában a J2 kódot kell szerepeltetnie. Lakossági típusú ügyfél esetében a tábla b) oszlopában a J1 kód szerepeltetendő.

4. Értékpapírok azonosítása
Értékpapír-azonosítóként az adott értékpapírhoz tartozó, a KELER Zrt. vagy külföldi szervezet által kiadott ISIN kódot kell jelenteni, ennek hiányában a 111-es kódot kell megadni.
Az értékpapírok nevét a letéti igazolásokkal egyezően kell megadni és az egyes adatokat szóközzel kell elválasztani.

5. Az értékpapírállományok számbavétele
Az államkötvények, kincstárjegyek, MNB-kötvények, egyéb kötvények, jelzáloglevelek és kárpótlási jegyek névértéken jelentendők, ezer deviza egységben, az értékpapír eredeti denominációjában.
A részvények, befektetési jegyek és rightok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni a táblában. Hibrid termékek (pl. certifikátok) esetében attól függ az állomány jelentésének módja, hogy miben történik az adott értékpapír árjegyzése: ha az ár az értékpapír egy darabjára vonatkozik, akkor darabban kell

jelenteni, a megfigyelési egység kódja DRB, ha pedig az ár a névérték százalékában meghatározott, akkor az állomány ezer devizában jelentendő, a megfigyelési egység kódja a deviza ISO kódja.
A futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a táblában a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni, a hónap utolsó napjáig ténylegesen megtörtént pénzügyi teljesítéseknek megfelelően.

6. Értékpapírszámla típusa
Amennyiben valamely ügyfél tartós befektetési számlával (TBSZ) vagy nyugdíj előtakarékossági számlával (NYESZ) (is) rendelkezik az adatszolgáltatónál, az azokon tartott értékpapírokat szintén elkülönítve – külön soron –, de azonos ügyfél anonim azonosító kóddal kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban. Ebben az esetben a tábla f) oszlopában szükséges jelölni, hogy az ügyfél értékpapírja TBSZ vagy NYESZ számlán van. Egyéb módon, számlákon, helyen tartott értékpapírok esetében a tábla f) oszlopában az „EGYEB” kódot kell jelenteni. Amennyiben az ügyfélnek több, azonos típusú értékpapírszámlája van, azokat összevontan kell kezelni. Ha ugyanazon értékpapírból az adott ügyfél több, azonos típusú értékpapírszámláján is szerepel állomány, azokat szintén egy sorban, összevontan kell jelenteni.

MNB azonosító kód: E48

A BÉT-es részvények kapitalizációja és forgalma, részvények tőzsdei be- és kivezetése

01. tábla: Tőzsdére bevezetett részvények kapitalizációjára és forgalmára vonatkozó havi adatok

Sor-szám	Tárgyhó (éééé.hh)	A részvény		Bevezetett mennyiség (db)	Devizanem	Névérték	Záróár (Ft)	A forgalom	
		ISIN kódja	megnevezése					egyszeres értéke	egyszeres mennyisége
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
…									
…									
…									
…									
nn									

02. tábla: Részvények tőzsdei bevezetésére és kivezetésére vonatkozó havi adatok

Sor-szám	A tőzsdén szereplő társaság		A tőzsdei esemény		A részvény				Megjegyzés
	törzsszáma	neve	megnevezése	dátuma (éééé.hh.nn)	ISIN kódja	megnevezése	mennyisége (db)	devizaneme	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
…									
…									
…									
nn									

MNB azonosító kód: E48

Kitöltési előírások
A BÉT-es részvények kapitalizációja és forgalma, részvények tőzsdei be- és kivezetése

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatás mindazon részvényekre kiterjed, amelyek a tárgyhónapban (annak legalább egy napján) BÉT-es papírok voltak.
A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A devizanemek meghatározásánál a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódokat kell alkalmazni. A GMU tagdevizákban denominált értékpapíroknál (pl. Graphisoft) „EUR”-t kell szerepeltetni.

A táblák hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: Tőzsdére bevezetett részvények kapitalizációjára és forgalmára vonatkozó havi adatok

Azokat a részvényeket kell jelenteni, amelyek a tárgyhó utolsó napján BÉT-es papírok voltak.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
g/ A részvény havi záró árát forintban kell megadni azzal, hogy amennyiben egy részvénynek forinttól eltérő a kereskedési pénzneme, akkor az eredeti devizában megállapított záró árát a hó végi MNB devizaárfolyamon át kell számítani forintra. Ha az adott hónapban nem volt belőle forgalom, akkor a legutolsó záróárat kell megadni.

02. tábla: Részvények tőzsdei bevezetésére és kivezetésére vonatkozó havi adatok

A táblát csak azokra a részvényekre vonatkozóan kell kitölteni, amelyeket az adott hónapban vezettek be a tőzsdére vagy vezettek ki onnan, továbbá azokra a BÉT-es részvényekre vonatkozóan, amelyekkel kapcsolatos valamely részvénytársasági esemény módosította a papír ISIN-kódját, mennyiségét, devizanemét vagy címletét.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

c/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

g/ Az adott részvény tőzsdei eseményben érintett mennyisége, darabban kifejezve.

i/ Itt kell röviden utalni arra az eseményre, ami a **c**/ oszlopban szerepel, azt kiváltotta, illetve magyarázza (a tőzsdén jegyzett részvény újabb csomagja esetén zártkörű alaptőke-emelés, dolgozói részvény átalakítása, kötvény átalakítása, osztalék átváltása stb.; az egyéb társasági eseménynél pl. részvények felosztása).

MNB azonosító kód: E50

Az állampapírok, az államadósság és az állami követelések felhalmozott és eredményszemléletű kamata

01. tábla: A forgalomban lévő állampapírokon felhalmozódott kamat állománya (havonkénti) millió forint

Sor-szám	Az értékpapír típusa	ISIN kód	Állomány névértéken	Névérték és kibocsátási érték különbsége	Felhalmozott kamat állománya	Kuponból adódó felhalmozott kamat állománya	Elszámolt nettó pénzforgalmi kamatkiadás	Eredmény-szemléletű kamatkiadás
	a	b	c	d	e	f	g	h
01	**1. Forint államkötvények**							
02	**2. Diszkont kincstárjegyek**							
03	**3. Kamatozó kincstárjegyek**							
04	**4. Kincstári takarékjegy**							
05	Egyéves lejáratú	HUSTFKTJ0001						
06	Kétéves lejáratú	HUSTFKTJ0002						
07	**5. Deviza államkötvények**							

MNB azonosító kód: E50

Az állampapírok, az államadósság és az állami követelések felhalmozott és eredményszemléletű kamata

02. tábla: A központi költségvetés adósságán és követelésein felhalmozódott kamat állománya (negyedévenkénti) millió forint

Sor-szám	Az adósság típusa	ISIN kód	Állomány névértéken	Névérték és kibocsátási érték különbsége	Felhalmozott kamat állománya	Kuponból adódó felhalmozott kamat állománya	Elszámolt nettó pénzforgalmi kamatkiadás, kamatbevétel	Eredményszemléletű kamatkiadás, kamatbevétel	Egyéb korrekciók (átértékelődés, visszavásárlás)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01	**1. Forint államkötvények**								
02	**2. Diszkont kincstárjegyek**								
03	**3. Kamatozó kincstárjegyek**								
04	**4. Kincstári takarékjegy**								
05	Egyéves lejáratú	HUSTFKTJ0001							
06	Kétéves lejáratú	HUSTFKTJ0002							
07	**5. Deviza államkötvények**								
08	**6. Forint hitel, MNB**								
09	**7. Forint hitel, egyéb belföldi**								
10	**8. Forint hitel, külföldi**								
11	**9. Deviza hitel, MNB**								
12	**10. Deviza hitel, egyéb belföldi**								
13	**11. Deviza hitel, külföldi**								
14	**12. ÁKK M2M betét tartozás**								
15	**13. Nettó ép. swapok, MNB**								
16	**14. Nettó ép. swapok, egyéb**								
17	**15. Nettó hitel swapok, MNB**								
18	**16. Nettó hitel swapok, egyéb**								
19	**17. Forint betét, MNB-nél**								
20	**18. Forint betét, egyéb**								
21	**19. Deviza betét, MNB-nél**								
22	**20. Deviza betét, egyéb**								
23	**21. Forint adott kölcsön**								
24	**22. Deviza adott kölcsön**								
25	**23. ÁKK M2M betét követelés**								

MNB azonosító kód: E50

Kitöltési előírások
Az állampapírok, az államadósság és az állami követelések felhalmozott és eredményszemléletű kamata

A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az eredményszemléletű elszámolás azt jelenti, hogy a pénzkölcsön nyújtásáért a hitelező annak fennállta alatt folyamatosan részesül kamatjövedelemben. A kamat tényleges megfizetése azonban rendszerint szakaszosan történik, ezért a hitelezőnek kamatkövetelése halmozódik fel az adóssal szemben. A kamat pénzügyi rendezése ennek a kamatkövetelésnek a törlesztése.

Az eredményszemléletű kamat számításának módszertani segédletét a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: A forgalomban lévő állampapírokon felhalmozódott kamat állománya

Az állampapírokat típusonként, azon belül sorozatonként részletezve, ISIN kóddal ellátva kell felsorolni. A kincstári takarékjegyeket lejárat szerint (egy-, illetve kétéves lejáratú) a táblákban szereplő ISIN kódokon kell jelenteni. A táblában fel kell tüntetni valamennyi állampapírt, amely a tárgyhónapban, annak bármely napján forgalomban volt.

A c), d), e), g), h) oszlopokban használt fogalmak magyarázatát az e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

e) Felhalmozott kamat állománya
A felhalmozott kamat állománya tartalmazza a kuponból adódó (névleges) felhalmozott kamat állományát (g oszlop) és a kibocsátási diszkontból/prémiumból fakadóan felhalmozott kamat állományát.

h) Eredményszemléletű kamatkiadás
Az eredményszemléletű kamatkiadás a nettó pénzforgalmi kamatkiadás időbeli és egyéb korrekciójával áll elő. Időbeli korrekciót jelent a felhalmozott kamat átértékelődéstől megtisztított állományváltozása. Egyéb korrekciót jelent a kibocsátási és visszaváltási ár névértéktől való eltéréséből fakadó pénzforgalmi kamat kiszűrése.

02. tábla: A központi költségvetés adósságán és követelésein felhalmozódott kamat állománya

A negyedéves táblában az állampapírokon túl az ÁKK Zrt. által kezelt egyéb adósságelemek és követelések adatait kell feltüntetni.

Az adósságelemeket és követeléseket típusonként kell felsorolni, a hiteleket, betéteket, swapokat tovább bontani nem kell.

A táblában azokat az adósságelemeket kell feltüntetni, amelyek a tárgynegyedév végén fennálltak. A forgalmi adatok viszont a tárgynegyedév egészére vonatkoznak.

A b)-g) oszlopok tartalma megegyezik a 01. tábla megfelelő tételeivel.

Követelésekre nettó pénzforgalmi kamatbevételt, illetve eredményszemléletű kamatbevételt kell kimutatni.

Az állampapírok és a hitelek állományainak és kamatfizetéseinek bemutatásánál ezeket az adósságelemeket a hozzájuk kapcsolódó derivatívák nélkül (eredeti devizanem és kamatozás szerint) kell jelenteni. A derivatívák (swapok) tartozás oldalra nettózott könyv szerinti értékét (árfolyamát), illetve a derivatívákra elszámolt, kiadási oldalra nettózott kamatforgalmat külön sorokban kérjük kimutatni. A derivatívákra (a derivatívák miatt) felhalmozott kamatot, vagy eredményszemléletű kamatkiadást nem kell számítani.

MNB azonosító kód: E53

A magyar állam értékpapír-kibocsátásai

01.1. tábla: Államkötvény-aukciók eredményei

Sor-szám	ISIN kód	Értékpapír neve	Aukció időpontja	Pénzügyi teljesítés időpontja	Lejárat időpontja	Lejárat években	Aukció sorszáma	Minimális éves hozam (%)	Maximális éves hozam (%)	Átlagos éves hozam (%)	Minimális eladási ár (%)	Maximális eladási ár (%)	Átlagos eladási ár (%)	Felkínált mennyiség (m Ft)	A benyújtott ajánlatok összege (m Ft)	Benyújtott ajánlatok (db)	Az elfogadott ajánlatok összege (m Ft)	Elfogadott ajánlatok (db)	ÁKK számlára	Kibocsátott összes mennyiség (m Ft)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
…																				
…																				
nn																				

01.2. tábla: Diszkontkincstárjegy-aukciók eredményei

Sor-szám	ISIN kód	Értékpapír neve	Aukció időpontja	Pénzügyi teljesítés időpontja	Lejárat időpontja	Futamidő	Lejárat napokban	Kibocsátás típusa	Minimális hozam (%)	Maximális hozam (%)	Átlagos hozam (%)	Minimális eladási ár (%)	Maximális eladási ár (%)	Átlagos eladási ár (%)	Felkínált mennyiség (m Ft)	A benyújtott ajánlatok összege (m Ft)	Benyújtott ajánlatok (db)	Az elfogadott ajánlatok összege (m Ft)	Elfogadott ajánlatok (db)	ÁKK számlára (m Ft)	Kibocsátott összes mennyiség (m Ft)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u
01																					
02																					
03																					
…																					
…																					
nn																					

MNB azonosító kód: E53

A magyar állam értékpapír-kibocsátásai

01.3. tábla: Jegyzés útján kibocsátott állampapírok kibocsátási adatai

Sor-szám	ISIN kód	Értékpapír neve	Kibocsátás időpontja	Pénzügyi teljesítés időpontja	Lejárat időpontja	Lejárat napokban	Kibocsátott összes mennyiség (m Ft)	Piaci értékesítés	ÁKK számlán elhelyezett mennyiség
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
…									
nn									

MNB azonosító kód: E53

A magyar állam értékpapír-kibocsátásai

02.1. tábla: Államkötvény visszavásárlási aukciók eredményei

Sor-szám	ISIN kód	Értékpapír neve	Aukció időpontja	Pénzügyi teljesítés időpontja	Lejárat időpontja	Benyújtott ajánlatok (m Ft)	Benyújtott ajánlatok (db)	Elfogadott ajánlatok (m Ft)	Elfogadott ajánlatok (db)	Minimális hozam (%)	Maximális hozam (%)	Átlaghozam (%)	Minimális árfolyam (%)	Maximális árfolyam (%)	Átlag-árfolyam (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
…															
nn															

02.2. tábla: Diszkontkincstárjegy visszavásárlási aukciók eredményei

Sor-szám	ISIN kód	Értékpapír neve	Aukció időpontja	Pénzügyi teljesítés időpontja	Lejárat időpontja	Benyújtott ajánlatok (m Ft)	Benyújtott ajánlatok (db)	Elfogadott ajánlatok (m Ft)	Elfogadott ajánlatok db	Minimális hozam (%)	Maximális hozam (%)	Átlaghozam (%)	Minimális árfolyam (%)	Maximális árfolyam (%)	Átlag-árfolyam (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
…															
nn															

MNB azonosító kód: E53

A magyar állam értékpapír-kibocsátásai

03. tábla: A magyar állam által zárt körben (Magyarországon és külföldön) kibocsátott, forintban denominált államkötvények adatai

Sor-szám	ISIN kód	Értékpapír neve	Kibocsátás dátuma	Pénzügyi teljesítés dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátás helye	Kibocsátott összes mennyiség (millió Ft-ban)	Kibocsátási ár (a névérték százalékában)
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
04								
05								
…								
…								
…								
nn								

04. tábla: A magyar állam által devizában, szindikálással kibocsátott államkötvények adatai (Magyarországon és külföldön)

Sor-szám	ISIN kód	Értékpapír neve	Kibocsátás időpontja	Pénzügyi teljesítés időpontja	Lejárat időpontja	Lejárat években	Denomináció	Kibocsátás helye	Kibocsátott összes mennyiség (ezer devizában)	Kibocsátott összes mennyiség névértéken (millió Ft-ban)	Kibocsátási ár (a névérték százalékában)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01											
02											
03											
…											
…											
nn											

MNB azonosító kód: E53

Kitöltési előírások
A magyar állam értékpapír-kibocsátásai

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatás a magyar állam Magyarországon vagy külföldön történő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-kibocsátásaira vonatkozik.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Minden egyes kibocsátást külön sorban kell jelenteni.
2. A dátumot minden esetben éééé.hh.nn formátumban, előnullázva kell megadni.

01.1. tábla: Az államkötvény-aukciók eredményei

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
Az **a/** és **d/** oszlop meghatározását e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.
Az **f/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Amennyiben később az előbbiektől eltérő futamidejű államkötvény kibocsátására kerül sor, a kód képzése hasonló elvek alapján történik.
g/ Aukció sorszáma: az adott államkötvényből kibocsátásra kerülő aktuális tranche sorszámát mutatja meg.
h/ Az adott aukción kialakult minimális éves hozam, százalékban megadva.
i/ Az adott aukción kialakult maximális éves hozam, százalékban megadva.
j/ Az adott aukción kialakult átlagos éves hozam, százalékban megadva.
k/ Az aukción még elfogadott legkisebb ár, százalékban megadva.
l/ Az aukción elfogadott legnagyobb ár, százalékban megadva.
m/ Az aukción kialakult átlagos eladási ár, százalékban megadva.
n/ Az aukciós értékesítésre meghirdetett mennyiség, millió forintban megadva.
o/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok összege, millió forintban megadva.
p/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok száma, darabban megadva.
q/ A piaci értékesítés mennyisége, millió forintban megadva.
r/ Az adott aukción elfogadott ajánlatok száma, darabban megadva.
s/ A piaci értékesítésen túl az ÁKK számlájára történt kibocsátás mennyisége, millió forintban megadva.
t/ Kibocsátott összes mennyiség: a piaci értékesítés és az ÁKK számlájára történt kibocsátás összege, millió forintban megadva.
A kibocsátási adatoknak tartalmaznia kell a nem kompetitív értékesítési eredményeket is (n/-s/ oszlop).

01.2. tábla: Diszkontkincstárjegy-aukciók eredményei

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
Az **a/** és **d/** oszlop meghatározását e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.
Az **f/** és **h/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
g/ A kincstárjegy futamideje napokban.
i/ Az adott aukción kialakult minimális ISMA konvenciók szerinti hozam, százalékban megadva.
j/ Az adott aukción kialakult maximális ISMA konvenciók szerinti hozam, százalékban megadva.
k/ Az adott aukción kialakult átlagos ISMA konvenciók szerinti hozam, százalékban megadva.
l/ Az adott aukción kialakult minimális éves diszkontláb, százalékban megadva.
m/ Az adott aukción kialakult maximális éves diszkontláb, százalékban megadva.
n/ Az adott aukción kialakult átlagos éves diszkontláb, százalékban megadva.
o/ Az aukciós értékesítésre meghirdetett mennyiség, millió forintban megadva.
p/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok összege, millió forintban megadva.
q/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok száma, darabban megadva.
r/ A piaci értékesítés mennyisége, millió forintban megadva.
s/ Az adott aukción elfogadott ajánlatok száma, darabban megadva.
t/ A piaci értékesítésen túl az ÁKK számlájára történt kibocsátás mennyisége, millió forintban megadva.

u/ Kibocsátott összes mennyiség: a piaci értékesítés és az ÁKK számlájára történt kibocsátás összege, millió forintban megadva.

01.3. tábla: Jegyzés útján kibocsátott állampapírok kibocsátási adatai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
Az **a/** és **d/** oszlop meghatározását e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.
f/ A kincstárjegy futamideje napokban kifejezve.
g/ Kibocsátott összes mennyiség: a piaci értékesítés és az ÁKK számlájára történt kibocsátás összege, millió forintban megadva.
h/ A piaci értékesítés mennyisége, millió forintban megadva.
i/ A piaci értékesítésen túl az ÁKK számlájára történt kibocsátás mennyisége, millió forintban megadva.

02.1. és a 02.2. tábla: Államkötvény/Diszkontkincstárjegy visszavásárlási aukciók eredményei

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
Az **a/** és **d/** oszlop meghatározását e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.
f/ A visszavásárlásra benyújtott ajánlatok összege, millió forintban megadva.
g/ A visszavásárlásra benyújtott ajánlatok száma, darabban megadva.
h/ A visszavásárlásra elfogadott ajánlatok összege, millió forintban megadva.
i/ A visszavásárlásra elfogadott ajánlatok mennyisége, darabban megadva.
j/ Az adott visszavásárlási aukción kialakult minimális éves hozam, százalékban megadva.
k/ Az adott visszavásárlási aukción kialakult maximális éves hozam, százalékban megadva.
l/ Az adott visszavásárlási aukción kialakult átlagos éves hozam, százalékban megadva.
m/ A visszavásárlási aukción még elfogadott legkisebb ár, százalékban megadva.
n/ A visszavásárlási aukción elfogadott legnagyobb ár, százalékban megadva.
o/ A visszavásárlási aukción kialakult átlagos eladási ár, százalékban megadva.

03. tábla: A magyar állam által zárt körben (Magyarországon és külföldön) kibocsátott, forintban denominált államkötvények adatai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
Az **a/** és **d/** oszlop meghatározását e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.
Az **f/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
g/ Az adott államkötvény kibocsátott összes mennyisége névértéken, millió forintban megadva.
h/ A kibocsátási árat a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kell megadni (pl. ha a kibocsátási ár a névérték 98,2547%-a, akkor 98.2547-nek kell szerepelnie, ha a kibocsátási ár a névérték 100%-a, az érték 100.0000).

04. tábla: A magyar állam által devizában, szindikálással kibocsátott államkötvények adatai (Magyarországon és külföldön)

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
Az **a/** és **d/** oszlop meghatározását e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.
Az **f/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Amennyiben később az előbbiektől eltérő futamidejű államkötvény kibocsátására kerül sor, a kód képzése hasonló elvek alapján történik.
A **g/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNBhonlapján közzétett technikai segédlet (Devizakódok) tartalmazza.
A **h/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
i/ Az adott államkötvény kibocsátott összes mennyisége névértéken ezer devizában, a denomináció devizanemében megadva.
j/ A kibocsátott összes mennyiség névértéken, a teljesítés napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámolva, millió forintban megadva.
k/ A kibocsátási árat a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kell megadni (pl. ha a kibocsátási ár a névérték 98,2547%-a, akkor 98.2547-nek kell szerepelnie, ha a kibocsátási ár a névérték 100%-a, az érték 100.0000).

MNB azonosító kód: E58

A magyar állam által kibocsátott kamatozó értékpapírok cash-flow és kamatadatai

01. tábla

Sorszám	ISIN kód	Az értékpapír neve	Esemény kódja	Kamatozás típusa	A kamat-periódus kezdete	A kamat-periódus vége	Megállapított éves kamat (%)	Esemény dátuma	Cash-flow elem nagysága (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
04									
05									
…									
…									
…									
nn									

MNB azonosító kód: E58

Kitöltési előírások
A magyar állam által kibocsátott kamatozó értékpapírok cash-flow és kamatadatai

I. Általános előírások

A jelentésben a magyar állam által kibocsátott valamennyi kamatozó típusú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír aktuális cash-flow és kamatadatait kell szerepeltetni. (Jelenleg ez a forintban és devizában denominált Magyar Államkötvényeket, a Prémium Magyar Állampapírt, a Prémium Euró Magyar Állampapírt, az Euró Magyar Állampapírt, a Babakötvényt, az Önkormányzati Magyar Államkötvényt, a Bónusz Magyar Állampapírt, a Fix Magyar Állampapírt és a Magyar Állampapír Pluszt foglalja magában.)

A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A dátumokat minden esetben éééé.hh.nn formátumban, előnullázva kell megadni.

Az adatokat 4 tizedesjegy pontossággal kell megadni.

Azokat az oszlopokat, amelyek egy bizonyos eseményhez kapcsolódóan nem értelmezhetőek, üresen kell hagyni (0 sem megengedett). Például tőketörlesztés esetén a kamatperiódus kezdete és vége, illetve a megállapított éves kamat oszlopok nem értelmezhetők.

01. tábla: A magyar állam által kibocsátott kamatozó értékpapírok cash-flow és kamatadatai

A táblában kizárólag azon papírok adatait kell szerepeltetni, amelyek a tárgyidőszakban kerültek kibocsátásra, vagy amelyekkel kapcsolatban a tárgyidőszakban egyéb esemény következett be (kamatfizetés, tőketörlesztés, visszavásárlás, lejárat).

Abban a hónapban, amikor az értékpapír kibocsátásra került, a kibocsátáson kívül fel kell tüntetni a lejáratig fizetendő összes tőketörlesztést, amely a futamidő alatt bekövetkező törlesztés mennyiségének arányát jelenti az eredeti névértékhez képest. A tőketörlesztések összege pontosan 100 százalék legyen. Ha a futamidő alatt a kibocsátáskor jelentett tőketörlesztések adatai megváltoznak, az új adatokat a fentebb leírt módon kell jelenteni.

Fix kamatozású értékpapírok esetén a kibocsátás hónapjában meg kell adni a lejáratig kifizetésre kerülő összes kamatot. Változó kamatozású államkötvények esetén az aktuális kamatot az új kamatperiódus első hónapjában mint tárgyhónapban kell jelenteni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

c/ és **d/** A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

g/ Az adott kamatperiódusra megállapított kamat nagysága évesítve, százalékban kifejezve.
i/ A kibocsátást negatív, a kamatfizetés, tőketörlesztés, visszavásárlás és lejárat eseményeket pozitív előjellel kell jelenteni.

2-es kód esetén a ténylegesen kifizetett kamat nagyságát kell megadni, százalékban kifejezve.

3-as és 4-es kód esetén a tőketörlesztés és visszavásárlás arányát kell megadni az eredeti névértékhez képest.

5-ös kóddal csak a teljes állomány futamidő végén történő lejáratát kell szerepeltetni. Tőketörlesztő papír esetén az utolsó törlesztés jelenti a lejáratot, amelyet 3-as kóddal kell feltüntetni.

MNB azonosító kód: E60

Adatszolgáltatás repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről

01. tábla: Adatszolgáltatás repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről

Sor-szám	ISIN kód	Értékpapír neve	Szerződő partnerek						Partner1 letétkezelőjének törzsszáma	Partner1 letétkezelőjének neve	Partner2 letétkezelőjének törzsszáma	Partner2 letétkezelőjének neve	Ügylet típusa	Az ügylet iránya	Megfigyelési egység (deviza ISO kód, vagy DB)	Értékpapírok állománya						Első transzfer dátuma	Második transzfer dátuma
			Partner1 törzsszáma	Partner1 neve	Partner1 szektora	Partner2 törzsszáma	Partner2 neve	Partner2 szektora								névértéken (ezer devizában), illetve darabban (az „o" oszlop szerinti megfigyelési egységben)	nettó vételáron (ezer Ft)	bruttó vételáron (ezer Ft)	készpénz óvadék mértéke értékpapír-kölcsön esetén (ezer Ft)	nettó visszavásárlási ár (ezer Ft)	bruttó visszavásárlási ár (ezer Ft)		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w
01																							
02																							
03																							
04																							
..																							
..																							
..																							
nn																							

MNB azonosító kód: E60

Adatszolgáltatás repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről

02. tábla: Az óvadékként szereplő értékpapírok adatai

Sor-szám	Hivatkozott sorszám	Az óvadékként szereplő értékpapír		Megfigyelési egység (deviza ISO kód, vagy DB)	Az óvadékként szereplő értékpapír mennyisége névértéken (ezer devizában), ill. darabban (a „d" oszlop szerinti megfigyelési egységben)
		ISIN kódja	neve		
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
..					
..					
..					
nn					

MNB azonosító kód: E60

Kitöltési előírások
Adatszolgáltatás repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről

I. Általános előírások

1. Csak az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nyitott ügyleteket kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatónak csupán a saját ügyleteit kell jelentenie, az ügyfelei ügyleteit nem. Ezen adatszolgáltatás keretében saját ügyletnek kell tekinteni egyrészt a saját számlás ügyleteket, másrészt pedig azokat, amelyek nem érintik ugyan a saját számlát, de az adatszolgáltató a saját nevében kötötte és szerepel az adatszolgáltató mérlegében. Az adatszolgáltatásban a fordulónapon ténylegesen fennálló – részteljesítésekkel és egyéb módosításokkal korrigált, valamint a szerződés szerinti határidő lejártáig lezárásra nem került – ügyleti adatokat kell szerepeltetni. Ha a fordulónapon nyitott ügyletben hosszabbítás miatt módosul a szerződés, akkor azt új ügyletként kell kezelni és a fordulónapon érvényes, legutolsó módosítás szerint kell jelenteni a repó ügyletet. Lejárat nélküli (nyitott) repó ügyletek esetében, a második transzfer dátumára 2099.12.31-i dátumot kell jelenteni. A deviza alapú ügyletek vételárát és visszavásárlási árát az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell jelenteni.

2. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az adatszolgáltatásban jelentendő ügyletek kódját a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában az alábbiak figyelembevételével.
A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mint ha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euro-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
A denomináció meghatározására felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

3. A táblák hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: Adatszolgáltatás repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről

1. A táblában szerződő partnerek alatt repó ügyletben az eladókat és vevőket, egyéb értékpapír ügyletben az értékpapír átadót és az értékpapír átvevőt kell érteni. Ha az ügyletben szereplő valamelyik azonosító nem ismeretes, akkor „N.A.”-t kell helyette beírni. Ha az ügylet másik szereplője befektetési alap, akkor a partner neve/törzsszáma oszlopokban az alap nevét és „technikai törzsszámát" kell szerepeltetni, nem pedig az alapkezelő nevét/törzsszámát.

2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

c) és f) Mindig az értékpapírt átadó szervezetet kell Partner1-nek, és az értékpapírt átvevő szervezetet kell Partner2-nek tekinteni. Ha valamelyik partner a háztartások szektorba tartozó rezidens, akkor 00000004-es technikai azonosítót kell megadni, egyéb rezidens szereplő esetén annak 8 jegyű KSH-törzsszámát. Befektetési alapok esetében a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet vonatkozó listájában megadott „technikai törzsszám"-ot kell szerepeltetni. Amennyiben valamelyik partner nem-rezidens, akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni.

Az **e)** illetve **h)** oszlopban alkalmazandó szektorbontásnál az e melléklet I. A. 4. és 5. pontjában, valamint az ott hivatkozott, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak az irányadók. A rezidens partnerek szektor kódjait alapvetően a főszektor kódján, egy karakterrel megadva kell jelenteni, kivéve a C és D szektorba tartozó partnereket, amelyek esetében a szervezetek kétkarakteres szektorkódjai jelentendőek. A nem-rezidens partnerek szektor kódjait a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak alapján kell meghatározni, és három karakterrel jelenteni.

i) és **k)** A letétkezelő (befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet) törzsszáma, ahonnan, illetve ahová transzferálják az értékpapírt. Amennyiben a Partner1 vagy a Partner2 e melléklet I. E. 2.3. alpontja szerinti jelentő letétkezelő, és az értékpapírt a saját KELER Zrt. számlájáról, illetve számlájára transzferálják, akkor nem a KELER Zrt.-t, hanem magát kell a Partner1, illetve Partner2 letétkezelőjeként szerepeltetni.

Amennyiben valamelyik partner letétkezelője nem-rezidens, akkor a 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni.

m) és **n)** A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

o) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja (Devizakódok) tartalmazza. A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a „DRB" kódot (darab) kell megadni.

q) A repótípusú ügyletben szereplő értékpapírok értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó árat kell megadni. Értékpapírkölcsön és óvadékba adott értékpapír esetén az ügylet kezdetekor nyilvántartott értéket kell megadni.

r) Az ügyletben szereplő értékpapírok értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt bruttó árat kell megadni Értékpapírkölcsön és óvadéki értékpapír esetén megegyezik a q) oszlopban jelentett adattal.

s) Értékpapírkölcsönzés esetén a készpénz óvadék – beleértve a betét formájában fennálló óvadékot is – értékét kell ebben az oszlopban ezer forintban megadni (amennyiben az m oszlopban 3 vagy 6 érték szerepel).

t) és u) Repó ügylet esetén a pozíció zárásakor a repóba adó által kifizetett összeg ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó, illetve bruttó árat kell megadni. Értékpapírkölcsön esetén az értékpapír, illetve a kötelezettség az adatszolgáltatás összeállításakor nyilvántartott – kölcsönzési díjat nem tartalmazó – értékét kell megadni.

v) Amennyiben nem került sor transzferre az adott vonatkozási hónapban, akkor az ügylet induló dátumát kell megadni.

w) Amennyiben nem került sor transzferre az adott vonatkozási hónapban, akkor az ügylet lejáró dátumát kell megadni. Ha az ügylet típusa „Sajátos szállításos repó ügylet keretében átvett értékpapír továbbadása (értékpapír mozgással)" vagy „Sajátos szállításos repó ügylet keretében átvett értékpapír továbbadása (értékpapír mozgás nélkül)", az oszlopot csak akkor szabad kitölteni, ha az értékpapír továbbadása repótípusú ügylet keretében történik. Abban az esetben, ha az értékpapír egyszerű adásvétellel került továbbadásra, a „Második transzfer dátuma" oszlopot üresen kell hagyni.

02. tábla: Az óvadékként szereplő értékpapírok adatai

1. Ebben a táblában azokról az értékpapírokról kell adatokat szolgáltatni, amelyek a 01. táblában megadott ügyletekben óvadékként szerepelnek.

2. Ha egy ügyletben több értékpapírt is óvadékba adtak, akkor mindegyikről külön sort kell kitölteni.

3. A keretjellegű óvadék esetén (ha ugyanaz az óvadékba adott papír több, 01. táblában szereplő ügylet óvadékául szolgál) az érintett ügyleteket maradéktalanul fel kell sorolni a 02. tábla a) oszlopában, és mindegyik mellett az adott értékpapírt kell feltüntetni „Az óvadékként szereplő értékpapír"-nál. Ez utóbbi mennyiségét pedig szét kell osztani az egyes ügyletek között úgy, hogy a 02. tábla e) oszlopában szereplő mennyiség összességében kiadja az óvadékban szereplő papír mennyiségét.

4. Ha több ügylethez többfajta fedezet tartozik, és így nem egyértelmű az, hogy melyik ügyletnél mi a fedezet, akkor becsléssel kell szétosztani az ügyletek között az óvadékként szereplő értékpapírokat, illetve azok mennyiségét.

5. Az **a)** oszlopban annak az ügyletnek a 01. táblában szereplő sorszámát kell megadni, amelyben az itt jelentendő papír óvadékként szerepel.

MNB azonosító kód: E61

A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek adatai

01. tábla: A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek adatai

Sor-szám	Kibocsátó törzsszáma	Kibocsátó neve	Kibocsátás dátuma	Értékpapír ISIN kódja	Értékpapír neve	Tőkeváltozás esemény kódja	A kibocsátás jellege	A kibocsátás országa	Lejárat dátuma	Denomi-náció	Kibocsátott mennyiség (ezer devizában)	Kama-tozás típusa	Első kamatfizetés dátuma	Kamatfizetés gyakorisága	Kibocsátási ár (a névérték százalékában)	Zöld minősítésű-e az értékpapír	Zöldminősítés nemzetközi szabványa
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
01																	
02																	
…																	
…																	
nn																	

02. tábla: A forgalomban lévő jelzáloglevelek cash-flow adatai

Sorszám	ISIN kód	Az értékpapír neve	Esemény kódja	A kamat-periódus kezdete	A kamat-periódus vége	Megállapított éves kamat (%)	Esemény dátuma	Cash-flow elem nagysága (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
…								
…								
…								
nn								

MNB azonosító kód: E62

Az állampapírnak nem minősülő, Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai

01. tábla: A Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai

Sor-szám	Kibocsátó törzsszáma	Kibocsátó neve	Kibocsátás dátuma	Értékpapír ISIN kódja	Értékpapír neve	Tőkeváltozás esemény kódja	A kibocsátás jellege	A kibocsátás országa	Lejárat dátuma	Denomi-náció	Kibocsátott mennyiség (ezer devizában)	Kama-tozás típusa	Első kamatfizetés dátuma	Kamatfizetés gyakorisága	Kibocsátási ár (a névérték százalékában)	Zöld minősítésű-e az értékpapír	Zöldminősítés nemzetközi szabványa
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
01																	
02																	
…																	
…																	
nn																	

02. tábla: A forgalomban lévő kötvények cash-flow adatai

Sorszám	ISIN kód	Az értékpapír neve	Esemény kódja	A kamat-periódus kezdete	A kamat-periódus vége	Megállapított éves kamat (%)	Esemény dátuma	Cash-flow elem nagysága (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
…								
…								
…								
nn								

MNB azonosító kód: E62

Az állampapírnak nem minősülő, Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai

03. tábla: Nyomdai úton előállított saját kibocsátású kötvények ügyfelenkénti állománya

Sorszám	ISIN kód	Ügyfél megnevezése	Ügyfél törzsszáma	Szektorkód	Állomány (ezer devizában)
	a	b	c	d	e
01					
02					
…					
…					
…					
…					
nn					

MNB azonosító kód: E61, E62

Kitöltési előírások
A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek adatai
Az állampapírnak nem minősülő, Magyarországon és külföldön kibocsátott kötvények adatai

I. Általános előírások

1. A forintban és devizában kibocsátott értékpapírokat egyaránt jelenteni kell.

2. Abban az esetben, ha a beküldött adatszolgáltatás hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes adatszolgáltatást ismételten el kell küldeni.

3. Nem önkormányzati kötvénykibocsátó adatszolgáltatók esetében amennyiben az adatszolgáltató meglévő értékpapírjához az adott hónapban jelentésköteles esemény nem kapcsolódik, nemleges adatszolgáltatás kell küldeni mindaddig, amíg a következő jelentésköteles esemény be nem következik.

4. Kötvényt kibocsátó önkormányzatok esetében az adatszolgáltatást az értékpapír kibocsátás, illetve rábocsátás hónapjában, valamint a tőketörlesztés ütemezésének változásakor kell teljesíteni. Nemleges adatszolgáltatást nem kell teljesíteni.

5. Az eseti jellegű, az értékpapírok zöld minősítésének fennállására, illetve egyéb, a zöldminősítéshez kapcsolódó információkra vonatkozó adatszolgáltatást az adatszolgáltató az MNB által az ERA rendszeren megküldött felhívására, a felhívásban meghatározott adattartalommal teljesíti.

6. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A dátumokat minden esetben éééé.hh.nn formátumban, előnullázva kell megadni.

2. A numerikus adatokat a 01. tábla m) oszlopában, illetve a 02. tábla f) és h) oszlopában 4 tizedesjegy pontossággal kell megadni.

3. A táblák hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

4. Az egyes táblák

01. tábla: A Magyarországon és külföldön kibocsátott jelzáloglevelek/kötvények adatai

A táblában kizárólag azon papírok adatait kell szerepeltetni, amelyek a tárgyidőszakban kerültek kibocsátásra, vagy amelyek esetében rábocsátás történt.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások
c) Kibocsátás esetén a kibocsátás dátumát, rábocsátás esetén a rábocsátás dátumát kell itt szerepeltetni.
f) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A tőkeváltozást jelölő eseményeknél a kibocsátás és a rábocsátás események kódjain kívül más kód megadása tilos.
h) és **j)** A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.2., illetve 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet talmazza. Ha egy értékpapírt több országban bocsátanak ki, akkor minden országbeli kibocsátást külön sorban kell feltüntetni, és a különböző kibocsátási helyekhez kapcsolódó kibocsátott mennyiségeket a k) oszlopban jelenteni.
k) A kibocsátott mennyiség az első kibocsátás és a rábocsátás(ok) alkalmával forgalomba kerülő állományt jelenti, és nem az összes kibocsátott állományt.
g), **l) és n)** A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A kamatfizetés gyakoriságára vonatkozó kódok megadásánál – amennyiben van ilyen – figyelmen kívül kell hagyni az első kibocsátás dátuma után, illetve a lejárat vagy utolsó kamatfizetés előtt előforduló rövidebb időszakokat.
o) Kibocsátási ár: a fennálló – tőketörlesztéssel korrigált – névérték százalékában kell megadni (pl., ha a kibocsátási ár a névérték 98,2547%-a, akkor 98.2547-nek kell szerepelnie, ha a kibocsátási ár a névérték 100%-a, az érték 100.0000).
p) Új kibocsátás során meg kell adni, hogy a kibocsátott értékpapír zöldnek minősül-e vagy sem. A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
q) Amennyiben a kibocsátott értékpapír zöld minősítésű, meg kell adni, hogy az értékpapír mely nemzetközi zöld szabvány alapján került kibocsátásra. A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

02. tábla: A forgalomban lévő jelzáloglevelek/kötvények cash-flow adatai

A táblában a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos következő pénzügyi eseményeket kell jelenteni: kamatfizetés, tőketörlesztés, visszavásárlás.

Kamatfizetés jelentése:

Fix kamatozású értékpapírok esetén a kibocsátás hónapjában kamatperiódusonként kell megadni a lejáratig kifizetésre kerülő összes kamatot (éves kamatlábat és fizetendő kamatot).
Változó kamatozású értékpapírok esetén a kamatokat (kamatlábakat és fizetendő kamatokat) kamatperiódusonként, a kamatperiódus kezdetének hónapjában (előre) kell megadni, kivéve a kötvényt kibocsátó önkormányzatokat, amelyeknek a kibocsátás hónapjában kell jelenteniük a lejáratig kifizetésre kerülő összes kamatot.
Amennyiben a kamat mértéke nem áll rendelkezésre az adatszolgáltatás elkészítésekor (pl. indexhez kötött papírok esetén), akkor becsült kamatot kell megadni a tárgyidőszakot érintő kamatperiódus(ok)ra. A becslés történhet más hasonló jellemzőkkel bíró értékpapírok ismert kamatai alapján, vagy az előző kamatperiódus kamatának megadásával. Ilyen esetben a kamatláb ismertté válásakor, de legkésőbb a következő kamatperiódus első hónapjáról szóló adatszolgáltatásban szerepeltetni kell a tényleges kamatot. Egy adott kamatperiódus adatainak ismételt jelentésekor a kamatperiódus kezdete és kamatperiódus vége dátumok nem változhatnak meg a korábban becsült vagy hibásan jelentett kamat megadásához képest. Amennyiben a kamatperiódus kezdete és vége dátumok is hibásan kerültek megadásra, a korábbi jelentésben szereplő hibás sor(oka)t törölni kell, majd a helyes adatokat akár a korábbi jelentésben, akár a soron következő adatszolgáltatásban kell jelenteni.
Az utólag kamatprémiumot fizető papírok esetén az utólag megállapított kamatprémiumot a kamatmegállapítás hónapjában és a kamatmegállapítás hónapjára vonatkozóan kell megadni (azaz a táblában a kamatperiódus kezdete és vége a kamatmegállapítás hónapjának eleje és vége legyen), nem kell a teljes kamatperiódusra jelenteni.
A kötvényt kibocsátó önkormányzatoknak becsléssel megadott kamatadatokról a későbbiekben, a kamat ismertté válásakor sem kell adatszolgáltatást teljesíteniük.

Tőketörlesztés jelentése:
Abban a hónapban, amikor az értékpapír kibocsátásra került, a kibocsátáson kívül fel kell tüntetni a lejáratig fizetendő összes tőketörlesztést 3-as eseménykóddal, amely a futamidő alatt bekövetkező törlesztés mennyiségének arányát jelenti az eredeti névértékhez képest. A tőketörlesztések összege pontosan 100.0000 százalék legyen. Ha a futamidő alatt a kibocsátáskor jelentett tőketörlesztések adatai megváltoznak, az új adatokat a 02. táblában, hasonló módon kell jelenteni.
Amennyiben a papírt a futamidő végén egy összegben fizetik vissza, a 100.0000 százalékot már a kibocsátáskor jelenteni kell, szintén 3-as eseménykóddal.

Visszavásárlás jelentése:
Visszavásárlást mindig abban a hónapban kell jelenteni, amikor a visszavásárlás megtörtént. Amennyiben az adott tárgyidőszakban egy adott értékpapírból több visszavásárlás történt, azokat értékpapíronként összesítve (egy sorban) kell jelenteni. A kötvényt kibocsátó önkormányzatoknak a visszavásárlásról nem kell adatot szolgáltatniuk.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások
c) A felhasználható kódokat 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
f) Az adott kamatperiódusra megállapított névleges kamat, százalékban kifejezve, 4 tizedesjegy pontossággal (pl. a 3 havi CHF LIBOR + kamatfelár alapján kiszámolt kamat, 2.4000).
g) Esemény dátumaként a fizetés tényleges vagy várható időpontját kell megjelölni. Kamatfizetés esetén, amennyiben a kifizetés időpontja előre nem határozható meg másként, a kamatperiódus végét kell megadni. Visszavásárlás esetén, amennyiben az adott tárgyidőszakban egy adott értékpapírból több visszavásárlás történt, az esemény dátuma az utolsó visszavásárlás időpontja legyen.
h) Az adott napon felmerülő cash-flow elem nagysága, százalékban kifejezve.
2-es kód esetén a kamatperiódusra fizetendő kamat nagyságát kell megadni, százalékban kifejezve, mely a következő képlet segítségével számolható ki:
Fizetendő kamat (%) = (kamatperiódus vége – kamatperiódus kezdete) / 365 × megállapított éves kamat [az f) oszlopban szerepeltett adat].

03. tábla: Nyomdai úton előállított saját kibocsátású kötvények ügyfelenkénti állománya

Ez a tábla csak az E62 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás része.

Ez a tábla a kötvénykibocsátó által nyomdai úton előállított és kibocsátott, a hónap végén forgalomban lévő, ügyfélszintű, ISIN kódonkénti névértékes állományát tartalmazza, ezer devizában.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások

b) Az ügyfél teljes neve. A természetes személy ügyfelek esetében ez az adat nem jelentendő.

c) Rezidens gazdálkodó szervezet ügyfél esetén a törzsszámát (az adószám, illetve az egységes statisztikai számjel első 8 számjegye) kell megadni.

Nem rezidens ügyfél esetén a 00000001, természetes személy (lakossági ügyfél) esetén a 00000004 technikai kódot kell feltüntetni.

d) Az alkalmazható szektorkódok:

Szektorkód	Megnevezés
A	Nem pénzügyi vállalatok
B	Központi Bank
C	Egyéb monetáris pénzügyi intézmények (Hitelintézetek és pénzpiaci alapok)
D	Egyéb pénzügyi közvetítők (beleértve a zártkörű pénzügyi közvetítőket is)
E	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
F	Biztosítók, pénztárak
G	Központi kormányzat
H	Helyi önkormányzatok
I	TB alapok
J	Háztartások
K	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
L	Nem rezidensek

e) Az ügyfél tulajdonában lévő értékpapírállomány hónap végi névértékét ezer devizában kell megadni.

MNB azonosító kód: E64

Hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző szervezetek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai, illetve a letétkezelési tevékenységet végző szervezetek tulajdonában lévő és az általuk letétkezelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozó árinformációk

01. tábla: Hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző szervezetek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai ezer deviza

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja	Összes kibocsátott állomány	Belföldön letétkezelésben lévő állomány	Belföldön letétkezelésben nem lévő állomány	Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya	Nem a kibocsátó tulajdonában lévő állomány	Bruttó ár	Árinformáció forrása
	a	b	c	d	e	f=g+h	g	h	i	j
01										
02										
…										
nn										

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.
*/ Az állomány megfigyelési egységének kódja: a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

02. tábla: Hitelintézetek és letétkezelési tevékenységet végző szervezetek által birtokolt, illetve letétkezelt magyar értékpapírok nettó áradatai

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír ára	Ár fajtája	Tényleges kötések száma	Tényleges kötések mennyisége
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
…							
nn							

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén ***DRB,*** a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

MNB azonosító kód: E64

Kitöltési előírások
Hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző szervezetek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai, illetve a letétkezelési tevékenységet végző szervezetek tulajdonában lévő és az általuk letétkezelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozó árinformációk

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a hónap utolsó napjára mint tárgynapra vonatkozóan kell elkészíteni.
2. A táblák és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában. A denominációnál megadható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
2. A táblák hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: Hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző szervezetek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatai

1. A táblában az adatszolgáltató által, belföldre és külföldre kibocsátott (forintban és devizában denominált) valamennyi hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt szerepeltetni kell.
2. A nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat egyaránt szerepeltetni kell.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
f/ Az adatszolgáltató által kibocsátott belföldön nem letétben lévő, vagy külföldön letétkezelt értékpapírok állománya. A további oszlopokban ezen állományt kell megbontani saját és nem a kibocsátó tulajdonában álló részre.
i/ A legutoljára ismertté vált (felhalmozott kamatot is tartalmazó) bruttó (piaci) árat a névérték százalékában, az eredeti denominációban kifejezve, 4 tizedesjegy pontossággal.
j/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A kódok hierarchikus sorrendben szerepelnek, mindig a legelső rendelkezésre álló árforrást és a hozzá tartozó áradatot kell jelenteni.

02. tábla: Hitelintézetek és letétkezelési tevékenységet végző szervezetek által birtokolt, illetve letétkezelt magyar értékpapírok nettó áradatai

1. Az adatszolgáltatás 02. táblájában nem kell szerepeltetni az állampapírokat, a befektetési jegyeket, illetve a részvényeket. Kizárólag a magyar rezidensek által kibocsátott értékpapírok ár-adatait kell feltüntetni. A lejárt értékpapírokat a 02. táblában nem kell szerepeltetni.
2. Az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő – az 1. pontban nevesített típusokba nem sorolható – értékpapírok esetén, amennyiben az adatszolgáltató rendelkezik az értékpapírra vonatkozóan valós piaci értékkel, akkor az ennek a számításnak megfelelő, felhalmozott kamatot nem tartalmazó árat kell itt megadnia, ennek hiányában az értékpapír könyv szerinti értékének alapjául szolgáló nettó árat.
3. Az adatszolgáltatónál letétkezelt, az 1. pontban nevesített típusokba nem sorolható értékpapírok esetében az árak meghatározásakor, amennyiben az adatszolgáltató rendelkezik az értékpapírra vonatkozóan valós piaci árral, akkor az ennek a számításnak megfelelő, felhalmozott kamatot nem tartalmazó árat kell itt megadnia. Ennek hiányában, ha az értékpapírral a tárgyhónapban történt tényleges adásvétel, akkor a megadott árnak a kötések menyiséggel súlyozott átlagárának kell lennie. A fentiek hiányában tőzsdén kívüli forgalomban az adatszolgáltatási időszakban kötött ügyleteknek az eladási átlagára; ennek hiányában a vételi átlagára; ennek hiányában a legjobb nyilvános eladási ajánlat árfolyama. Amennyiben az értékpapír árfolyamértéke a fenti módokon nem határozható meg, akkor az értékpapír névértékét (ennek hiányában a nyilvántartási értékét) kell megadni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:
d/ Az értékpapír árát a fennálló (tőketörlesztéssel korrigált) névérték százalékában kifejezve kell megadni, 4 tizedesjegy pontossággal (pl. ha az ár a névérték 98,2547%-a, akkor 98.2547-nek kell

szerepelnie, ha az ár a névérték 100%-a, az érték 100.0000.)
e/ A d/ oszlopban megadott értékpapír ár fajtája. A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
f/ A letétkezelt értékpapírok esetén a tárgyidőszak során az adott értékpapírra vonatkozó tényleges adásvételi ügyletek száma.
g/ A letétkezelt értékpapírok esetén a tárgyidőszak során az adott értékpapírból történt tényleges adásvételi ügyletek mennyisége, darabban vagy ezer devizában kifejezve.

MNB azonosító kód: E65

Napi jelentés repó és repótípusú tranzakciókról

01. tábla: Napi jelentés repó és repótípusú tranzakciókról

Sor-szám	Értékpapír			Szerződő partnerek							Az ügylet típusa	Megfigyelési egység (deviza ISO kód, vagy DRB)	Tranzakcióban résztvevő értékpapírok mennyisége						Első transzfer dátuma	Második transzfer dátuma	Pénzáramlás devizaneme	Ügylet-azonosító
	ISIN kódja	neve	számviteli besorolása	Partner1 törzsszáma	Partner1 neve	Partner1 szektora	Partner2 törzsszáma	Partner2 neve	Partner2 szektora	Csoport tagok közti tranzakció			névértéken (ezer devizában), illetve darabban (az „l" oszlop szerinti megfigyelési egységben)	nettó vételáron (ezer Ft)	bruttó vételáron (ezer Ft)	készpénz óvadék mértéke értékpapír-kölcsön esetén (ezer Ft)	nettó vissza-vásárlási ár (ezer Ft)	bruttó vissza-vásárlási ár (ezer Ft)				
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
0001																						
0002																						
0003																						
0004																						
....																						
....																						
....																						
....																						
....																						
nnnn																						

MNB azonosító kód: E65

Kitöltési előírások
Napi jelentés repó és repótípusú tranzakciókról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltatók egymással, ügyfeleikkel, illetve ügyfeleik egymással, a tárgynapon kötött piaci kamatozású, repó és repótípusú ügyleteinek adatai szerepelnek. Az induló ügyleteken túl a nyitott ügyletek módosítását és lejárat előtti lezárását is jelenteni kell, a II. pontban, a k) oszlop kitöltésével kapcsolatos előírásoknál jelölt kivételekkel.
2. Tárgynap: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyletek sorolandók.
3. Az adatszolgáltatás szempontjából repó ügyletnek és repótípusú ügyletnek minősül minden olyan ügylet és ügylet páros, amely lényegét tekintve megfelel egy olyan értékpapír adásvételnek, amely esetében az eladó meghatározott későbbi időpontban történő visszavásárlási kötelezettség mellett, meghatározott visszavásárlási áron adja el az értékpapírját.
4. A táblában szerződő partnerek alatt repó ügyletben az eladókat és vevőket, egyéb értékpapír ügyletben az értékpapír átadót és az értékpapír átvevőt kell érteni.

4a. A fordulónapon ténylegesen fennálló ügyleti adatokat kell jelenteni. Ha a fordulónapon nyitott ügyletben hosszabbítás miatt módosul a szerződés, akkor azt új ügyletként kell kezelni és a fordulónapon érvényes, legutolsó módosítás szerint kell jelenteni a repó ügyletet.

5. Lejárat nélküli (nyitott) repó ügyletek esetében, a második transzfer dátumára 2099.12.31-i dátumot kell jelenteni.
6. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a mennyiségeket darabszám szerint kell szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában az alábbiak figyelembevételével.

   A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, értéküket pedig az euro-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
   A denomináció meghatározására felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

7. Az adatszolgáltatásban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja tartalmazza.
8. Az adatszolgáltatásban jelentendő ügyletek kódját a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
9. Az adatszolgáltatás hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A tábla egyes oszlopainak kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

c) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az oszlop az adatszolgáltató könyveiben szereplő értékpapír számviteli besorolásának megfelelően töltendő, ügyfelek közötti ügylet esetén üresen kell hagyni a mezőt.

d) és **g)** Mindig az értékpapírt átadó szervezetet kell Partner1-nek, és az értékpapírt átvevő szervezetet kell Partner2-nek tekinteni. Ha valamelyik partner a háztartások szektorba tartozó rezidens, akkor 00000004-es technikai azonosítót kell megadni, egyéb rezidens szereplő esetén annak 8 jegyű KSH-törzsszámát. Befektetési alapok esetében a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet vonatkozó listájában megadott „technikai törzsszám"-ot kell szerepeltetni. Amennyiben valamelyik partner nem-rezidens, akkor 00000001 technikai azonosítót kell szerepeltetni.

e) és **h)** Partner1 és Partner2 nevét csak abban az esetben szükséges kitölteni, amennyiben nem-rezidens intézményről van szó.

Az **f)** illetve **i)** oszlopban alkalmazandó szektorbontásnál az e melléklet I. A. 4. és 5. pontjában, valamint az ott hivatkozott, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak az irányadók. A rezidens partnerek szektor kódjait alapvetően a főszektor kódján, egy karakterrel megadva kell jelenteni, kivéve a C és D szektorba tartozó partnereket, amelyek esetében a szervezetek kétkarakteres szektorkódjai jelentendők. A nem-rezidens partnerek szektor kódjait a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak alapján kell meghatározni, és három karakterrel jelenteni.

j) Ha az ügyletben részt vevő szerződő felek egy cégcsoport tagjai, akkor „I" kódot kell alkalmazni, egyéb esetben üresen kell hagyni a mezőt.

k) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A nem repó ügyletként nyilvántartott, de lényegét tekintve a repóhoz hasonló céllal kötött (olyan értékpapír adásvétel, amely esetében az eladó meghatározott későbbi időpontban történő visszavásárlási kötelezettség mellett, meghatározott visszavásárlási áron adja el az értékpapírját), egymáshoz kapcsolódó azonnali és forward ügyletből álló ügyletpárt a kódlista szerinti Sale&Buy-Back ügyletként szükséges szerepeltetni.

Lejárat előtti lezárás esetén az eredeti ügylet – annak módosítása esetén az utolsó állapot szerinti ügylet – paramétereit kell megadni, kivéve az ügylet lejáró dátumát, ahol a lezárás értéknapját kell szerepeltetni (második transzfer dátuma, **t)** oszlop). Az előírást a KELER Zrt. esetében csak a saját ügyleteire vonatkozóan kell alkalmazni.

Nyitott ügylet adatszolgáltatásban szereplő paramétereinek módosulása esetén először az eredeti ügylet „technikai" lezárását kell jelenteni a fentieknek megfelelően. Ezt követően pedig új ügyletként kell feltüntetni a módosított ügyletet. A módosított ügylet induló dátuma (első transzfer dátuma, s) oszlop) megegyezik a módosulás hatálybalépésének dátumával.

A nem repó ügyletként nyilvántartott, de lényegét tekintve a repóhoz hasonló céllal kötött, a kódlista szerinti Sale&Buy-Back ügyletek adatszolgáltatásban szereplő paramétereinek módosulása esetén nem kötelező az eredeti ügylet „technikai" lezárását jelenteni, majd új ügyletként feltüntetni a módosított ügyletet (azonban erre adott a lehetőség az adatszolgáltatók egyéni preferenciáinak megfelelően). Ezen ügyletek lejárat előtti lezárása esetében szintén nem kötelező a lezárást jelenteni. Az adatszolgáltatás beküldése előtt az ügyletben beközvetkező változásokat továbbra is át kell vezetni.

l) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja (Devizakódok) tartalmazza. A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a „DRB" kódot (darab) kell megadni.

n) A repótípusú ügyletben szereplő értékpapírok értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó árat kell megadni. Értékpapírkölcsön és óvadékba adott értékpapír esetén az ügylet kezdetekor nyilvántartott értéket kell megadni.

o) Az ügyletben szereplő értékpapírok értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt bruttó árat kell megadni. Értékpapírkölcsön és óvadéki értékpapír esetén megegyezik a p) oszlopban jelentett adattal.

p) Értékpapírkölcsönzés esetén a készpénz óvadék értékét kell ebben az oszlopban ezer forintban megadni (amennyiben az k) oszlopban 3 vagy 6 érték szerepel).

q) és r) Repó ügylet esetén a pozíció zárásakor a repóba adó által kifizetett összeg ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó, illetve bruttó árat kell megadni. Értékpapírkölcsön esetén az értékpapír, illetve a kötelezettség az adatszolgáltatás összeállításakor nyilvántartott – kölcsönzési díjat nem tartalmazó - értékét kell megadni.

s) Az ügylet induló dátumát kell megadni.

t) Az ügylet lejáró dátumát kell megadni.

u) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja (Devizakódok) tartalmazza.

v) A több adatszolgáltató által is jelentett ügyletek azonosíthatósága érdekében szükséges megadni az ún. Ügylet-azonosítót. Az Ügylet-azonosító egy sorszám, mely azt mutatja, hogy az adott napon az adott partnerek közti hányadik ügyletről van szó. Értéke minden nap 1-től újra indul.

MNB azonosító kód: KELERADF

Kitöltési előírások
KELER-forgalom tranzakciószintű napi adatai

1. Az adatszolgáltatásban az alábbi adatokat kell jelenteni:
   a) törzsadat jellegű adatok
   aa) partner adatok;
   ab) instrumentum adatok;
   ac) értékpapírszámlák törzsadatai;
   ad) KELER-ben vezetett pénzszámlák törzsadatai;
   b) értékpapírszámlák egyenlegei (állományi adatok, zárolások);
   c) KELER-ben vezetett pénzszámlák egyenlegei (állományi adatok, zárolások);
   d) Tranzakciós adatok (instrukció és tranzakció szinten).

2. Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató az MNB által előzetesen meghatározott adatszerkezetben küldi meg az MNB részére.

3. Az adatokat az érintettel kapcsolatba nem hozható, azaz anonimizált formában kell szolgáltatni.

MNB azonosító kód: F02

Biztosítók statisztikai mérlege

01. tábla millió Ft

Sor-kód	MEGNEVEZÉS	Forint	Deviza	Összesen
		a	b	c
	ESZKÖZÖK			
001	**I. Rezidensekkel szembeni követelés (a+...+k)**			
002	a. Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelés (1+…+6)			
003	1/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
004	2/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
005	3/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
006	4/ Részvény			
007	5/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség			
008	6/ Egyéb követelés			
009	b. Központi bankkal szembeni követelés (1+…+3)			
010	1/ Készpénz			
011	2/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
012	3/ Egyéb követelés könyv szerinti nettó értéken			
013	c. Egyéb monetáris intézményekkel szembeni követelés (1+…+8)			
014	1/ Betét könyv szerinti bruttó értéken			
015	2/ Betét értékvesztése			
016	3/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
017	4/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
018	5/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
019	6/ Befektetési jegy			
020	7/ Részvény			
021	8/ Egyéb követelés			
022	d. Egyéb pénzügyi közvetítőkkel szembeni követelés (1+…+4)			
023	1/ Befektetési jegy			
024	2/ Részvény			
025	3/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség			
026	4/ Egyéb követelés			
027	e. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szembeni követelés (1+…+3)			
028	1/ Részvény			
029	2/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség			
030	3/ Egyéb követelés			
031	f. Biztosítókkal, nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (1+…+5)			
032	1/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
033	2/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
034	3/ Részvény			
035	4/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség			
036	5/ Egyéb követelés			
037	g. Központi kormányzattal szembeni követelés (1+…+3)			
038	1/ Kincstárjegy			
039	2/ Államkötvény			
040	3/ Egyéb követelés			
041	h. Helyi önkormányzatokkal szembeni követelés			
042	i. Társadalombiztosítási alapokkal szembeni követelés			
043	j. Háztartásokkal szembeni követelés (1+…+3)			
044	1/ Hitel			
045	2/ Hitel értékvesztése			
046	3/ Egyéb követelés			
047	k. Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni követelés			
048	**II. Nem-rezidensekkel szembeni követelés (1+…+10)**			
049	1/ Betét könyv szerinti bruttó értéken			
050	2/ Betét értékvesztése			
051	3/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
052	4/ Hitel értékvesztése			
053	5/ Készpénz			
054	6/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
055	7/ Részvény			
056	8/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség			
057	9/ Befektetési jegy			
058	10/ Egyéb követelés			
059	**III. Egyéb pénzügyi eszközök (1+2)**			
060	1/ Kamatok, bérleti díjak aktív időbeli elhatárolása			
061	2/ Egyéb eszköz és időbeli elhatárolás			
062	**IV. Nem pénzügyi eszközök**			
063	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (I.+II.+III.+IV.)**			
	FORRÁSOK			
064	**V. Saját tőke**			
065	**VI. Alárendelt kölcsöntőke**			
066	**VII. Céltartalék**			
067	**VIII. Biztosítástechnikai tartalék (1+…+6)**			
068	1/ Életbiztosításhoz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalék			
069	2/ Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
070	3/ Biztosítástechnikai tartalék a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára végrehajtott befektetések után			
071	4/ Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
072	5/ Egyéb biztosítástechnikai tartalékok (5.1+…+5.4)			
073	5.1/ Háztartások			
074	5.2/ Államháztartás			
075	5.3/ Egyéb belföld			
076	5.4/ Külföld			
077	6/ Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
078	**IX. Viszontbiztosítóktól kapott letét**			
079	**X. Kötelezettségek (1+…+5)**			
080	1/ Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből (1.1+1.2)			
081	1.1/ Biztosítási kötvénytulajdonosok felé			
082	1.2/ Biztosítási közvetítők felé			
083	2/ Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből			
084	3/ Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból			
085	4/ Tulajdonossal szembeni kötelezettségek (osztalékból)			
086	5/ Egyéb kötelezettségek			
087	**XI. Passzív időbeli elhatárolások**			
088	**FORRÁSOK ÖSSZESEN (V.+...+XI.)**			
	EGYÉB ADATOK			
089	Adózott eredmény (éven belül halmozott évközi/éves előzetes)			
090	Bruttó megszolgált díjbevételek (éven belül halmozott)			
091	Bruttó kárkifizetések (éven belül halmozott)			
092	Tartalékok befektetéséből származó hozam (éven belül halmozott)			
093	Fedezeti ügyletek pozitív értékelési különbözete (követelés)			
094	Fedezeti ügyletek negatív értékelési különbözete (tartozás)			
095	Nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalék (kiemelés a VIII.1/ és VIII.3/ sorokból)			

MNB azonosító kód: F02

Kitöltési előírások
Biztosítók statisztikai mérlege

A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A statisztikai célú mérleget negyedévente a végleges hó végi főkönyvi kivonat alapján – ha szükséges analitikus kimutatások felhasználásával – kell összeállítani, de a hó végi állományokat módosítani kell a hó utolsó napjára vonatkozó értéknapot érintő – év közben a tárgyhót követő harmadik munkanap végéig, év végén a mérlegkészítés napjáig ismertté vált – helyesbítésekkel, visszamenőleges rendező tételekkel.

2. Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetén az IFRS-ekben foglaltak és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó magyar számviteli előírások, a magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetén a mindenkor hatályos magyar számviteli rendelkezések az irányadók.

3. A statisztikai mérleg a lefedett vagyon tekintetében annyiban tér el a számviteli mérlegtől, hogy az adatszolgáltató külföldi fióktelepe eszközeit és forrásait a statisztikai mérlegben nem szabad szerepeltetni. A külföldi fióktelep rendelkezésére bocsátott alapítói vagyon a nem-rezidensekkel szembeni követelések között, a részvény, illetve az egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekeltség sorokon kell, hogy megjelenjen. Az adatszolgáltató saját tőkéje és annak részei nem változhatnak meg azáltal, hogy a külföldi fióktelepe eszközeit és forrásait kihagyja a statisztikai mérlegből.

4. A statisztikai mérleg a vagyon értékelése tekintetében annyiban tér el a számviteli mérlegtől, hogy a befektetési egységhez kötött (unit-linked) életbiztosítások befektetései mellett az egyéb életbiztosítások, a nem-életbiztosítások és a saját tőke befektetéseit is piaci értéken kell értékelni. Ezzel összhangban valamennyi biztosítástechnikai tartalék és a saját tőke is piaci értéken szerepeltetendő a statisztikai mérleg forrásai között. A különféle hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat bruttó piaci értéken, azaz felhalmozott kamatokat is tartalmazó piaci értéken kell fölvenni az eszközök közé a megfelelő kibocsátó szektorokhoz. Az adott hitelek, kölcsönök, illetve a bankbetétek felhalmozott kamatok nélkül jelentendők az adós szektorának megfelelő sorokban, a felhalmozott kamatokat ekkor az aktív időbeli elhatárolások között, a III. 1. soron kell jelenteni.

5. A statisztikai mérleg mérlegfőösszege, azaz az eszközök összesen és a források összesen egymással megegyező összege a fentiek alapján az eszközök és a források könyvektől eltérő értékelése miatt, továbbá az adatszolgáltató külföldi fióktelepe külföldi leányvállalatként való bemutatása miatt különbözik a számviteli mérleg mérlegfőösszegétől.

6. A deviza- és valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket, kötelezettségeket, illetve deviza- és valutakészleteket valamely magyar országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, a hó utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában pedig az adatszolgáltató által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon kell értékelni.

7. Az ügyfelek szektorbesorolását a jelen melléklet I. A. pontjában foglaltak, valamint a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listák alapján kell elvégezni.

8. Az eszköz oldal egyes szektorainak egyéb követelés sorain kell kimutatni a nevesített tételek közé nem tartozó eszközöket, így a biztosítási ügyletekből, áruszállításból és szolgáltatásból, a nem értékpapír tárgyú valódi penziós ügyletből eredő követeléseket (könyv szerinti nettó értéken).

9. A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: F07

Befektetési alapok statisztikai mérlege

01. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege millió forint

Sorsz.	Megnevezés	Összesen
1	**Eszközök összesen (2+3+4+7+8+11+12+15+16+17)**	
2	Készpénz (pénztári forint-, valutaállomány) (részletezés a 10. táblában)	
3	Bankszámlák, bankbetétek nettó könyv szerinti értéke elhatárolt kamatokkal (részletezés a 10. táblában)	
4	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értéke elhatárolt kamatokkal (5+6)	
5	Értékpapírok értékpapírszámlán lévő állománya (részletezés a 02. táblában)	
6	Korrekció repó típusú ügyletek miatt (+/-)	
7	Adott hitelek, kölcsönök nettó könyv szerinti értéke elhatárolt kamatokkal (részletezés a 10. táblában)	
8	Tőzsdei és nem tőzsdei részvények piaci értéke (9+10)	
9	Értékpapírok értékpapírszámlán lévő állománya (részletezés a 03. táblában)	
10	Korrekció repó típusú ügyletek miatt (+/-)	
11	Üzletrészek, egyéb részesedések piaci értéke (részletezés a 09. táblában)	
12	Birtokolt befektetési jegyek piaci értéke (13+14)	
13	Értékpapírok értékpapírszámlán lévő állománya (részletezés a 04. táblában)	
14	Korrekció repó típusú ügyletek miatt (+/-)	
15	Pénzügyi derivatívák – eszköz oldal (részletezés a 10. táblában)	
16	Nem pénzügyi eszközök (részletezés a 10. táblában)	
17	Egyéb eszközök (részletezés a 10. táblában)	
18	**Források összesen (19+20+21+22)**	
19	Kibocsátott befektetési jegyek nettó eszközértéke (részletezés a 08. táblában)	
20	Felvett hitelek, kölcsönök nettó könyv szerinti értéke elhatárolt kamatokkal (részletezés a 10. táblában)	
21	Pénzügyi derivatívák – forrás oldal (részletezés a 10. táblában)	
22	Egyéb források (részletezés a 10. táblában)	

MNB azonosító kód: F07

Befektetési alapok statisztikai mérlege

02. tábla: Birtokolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Névérték (ezer deviza) / Mennyiség (db)*	Állomány (millió forint)
	a	b	c	d
001				
002				
003				
…				
…				
…				
nnn				

*Az állományt névértéken (ezer devizában) vagy darabban kell szerepeltetni a kitöltési előírások szerint.

03. tábla: Birtokolt részvények állománya

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Mennyiség (db)	Állomány (millió forint)
	a	b	c	d
001				
002				
003				
…				
…				
…				
nnn				

04. tábla: Birtokolt befektetési jegyek állománya

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Mennyiség (db)	Állomány (millió forint)
	a	b	c	d
001				
002				
003				
…				
…				
…				
nnn				

MNB azonosító kód: F07

Befektetési alapok statisztikai mérlege

06. tábla: Tájékoztató adatok millió forint

Ssz	Megnevezés	Összesen
1	Befektetési alap kapott (tárgyhónapra járó) tulajdonosi jövedelme	
2	_ebből kapott (tárgyhónapra járó) kamatok	
3	_ebből kapott (tárgyhónapra járó) osztalék, részesedés	
4	_ebből kapott (tárgyhónapra járó) befektetési jegyek utáni jövedelem	
5	_ebből kapott (tárgyhónapra járó) bérleti díjak	
6	Befektetési alap fizetett tulajdonosi jövedelme (hitelek kamatkiadása)	
7	Befektetési alap fizetett (tárgyhónapra fizetendő) díjai, költségei	
8	Tőkefeltöltés tárgyhavi összege tőkealapok esetében	
9	Kibocsátott befektetési jegyekre a tárgyhónapban kifizetett jövedelem	
10	Eladott befektetési jegyek piaci értéke (tárgyhavi tranzakció)	
11	Visszavásárolt befektetési jegyek piaci értéke (tárgyhavi tranzakció)	

MNB azonosító kód: F07

Befektetési alapok statisztikai mérlege

08. tábla: Kibocsátott befektetési jegyek adatainak részletezése

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Kibocsátott mennyiség (db)													1 befektetési jegyre jutó nettó eszközérték (forintban)	1 befektetési jegyre jutó nettó eszközérték nyitó árfolyamértéke (forintban)
		Összesen	szektorok szerint													
			(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzpiaci alapok)	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F) Biztosítók	(F) Pénztárak	(G) Központi kormányzat	(H) Helyi önkormányzatok	(I) Társadalom-biztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények	(L) Nem-rezidensek (külföld)		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
01																
02																
03																
…																
…																
nn																

MNB azonosító kód: F07

Befektetési alapok statisztikai mérlege

08A tábla: Nyomdai úton előállított saját kibocsátású befektetési jegyek ügyfelenkénti állománya

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Ügyfél megnevezése	Ügyfél törzsszáma	Szektorkód	Állomány (db)
	a	b	c	d	e
001					
002					
003					
…					
…					
…					
nnn					

MNB azonosító kód: F07

Befektetési alapok statisztikai mérlege

09. tábla: Üzletrészek, egyéb részesedések állománya

Sor-szám	Vállalat törzsszáma	Vállalat neve	Országkód	Denomináció	Birtokolt jegyzett tőke értéke (millió forint)	Birtokolt részesedés értéke (millió forint)	Tulajdoni hányad (%)	Konszolidálva van-e az alap mérlegében?
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
…								
…								
nn								

MNB azonosító kód: F07

Befektetési alapok statisztikai mérlege

10. tábla: Egyes eszköz- és forrástételek részletezése millió forint

Sor-szám	ADATLEÍRÓ MEZŐK					ÉRTÉKMEZŐK					
	Instrumentum típusa	Denomináció	Eredeti lejárat	Országkód	Partner szektora	Nettó könyv szerinti érték	Hitelek és betétek bruttó fennálló tőkeösszege	Hitelek és betétek felhalmozott kamata	Hitelek és betétek értékvesztése és értékelési különbözete	Árváltozás/ hitelleírás	Átsorolások, egyéb volumenváltozások értéke
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
0001											
0002											
0003											
…											
…											
…											
nnnn											

MNB azonosító kód: F07

Kitöltési előírások
Befektetési alapok statisztikai mérlege

I. Általános előírások

1. Az adatokat befektetési alaponként külön adatszolgáltatásban kell jelenteni.

2. Abban az esetben, ha egy befektetési alap a hónap utolsó napján szűnik meg, akkor annak tekintetében nem kell a megszűnés hónapjára mint tárgyidőszakra vonatkozóan adatszolgáltatást teljesíteni.

3. Az adatszolgáltatás kitöltésére, valamint a táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak tartalmára vonatkozóan – eltérő rendelkezés hiányában – az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetén az IFRS-ekben és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó magyar számviteli előírásokban, a magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetén a mindenkor hatályos magyar számviteli rendelkezésekben, valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvényben foglaltak az irányadók.

4. A befektetési alap eszközeinek és forrásainak a tárgyhónap utolsó napján fennálló állományát, illetve a jövedelmek és költségek tárgyhónapban felmerült forgalmát kell jelenteni, függetlenül a befektetési alap kezelési szabályzatában előírt nettó eszközérték számítás napjától és módjától. Az adatszolgáltatásban nem szerepeltethetők olyan eszközök és kötelezettségek, amelyek a tárgyhónap utolsó napján még vagy már nem voltak a befektetési alap tulajdonában. A hitelek, betétek és különféle értékpapírok esetében a kötésnap helyett minden esetben az elszámolás napjával kell jelenteni – állományba venni vagy az állományból kivezetni – az eszközöket és forrásokat.

5. A kockázati és magántőkealap esetében – függetlenül az alap kezelési szabályzatában előírt nettóeszközérték-számítás gyakoriságától – a statisztikai mérlegben jelentett eszközök és források értékelését havonta kell elvégezni. Amennyiben a tárgyhónap végére vonatkozó záró állományok piaci értékének meghatározása nem lehetséges, a mérlegben szereplő instrumentumok valós értékének megállapításához becslést kell alkalmazni. Új befektetési alap indulásakor, illetve meglévő befektetési alap új befektetési jegy sorozat kibocsátása esetében a jegyzési időszak lezárulta és a pénzügyi teljesítés megvalósulását követően a tárgyhónap végére vonatkozó záró állományokat az esedékesség hónapjától kezdődően kell jelenteni.

6. Az ingatlanalap kizárólagos vagy minősített többségi tulajdonában lévő, rezidens (belföldi) nem részvénytársasági formában működő, ingatlanbefektető, ingatlankezelő leányvállalatok adatait konszolidálni kell az alap eszközeivel és kötelezettségeivel, illetve jövedelmével, és ezeket a konszolidált eszközöket és kötelezettségeket, illetve jövedelmeket kell szerepeltetni az ingatlanalap statisztikai mérlegében. Magántőkealapra vonatkozóan egyedi esetben, az MNB írásbeli felhívására kerülhet sor a felhívásban nevesített belföldi leányvállalat adatainak konszolidálására az alap eszközei, forrásai és jövedelmei között.

7. A befektetési alap partnereinek, ügyfeleinek statisztikai szektorbesorolását a jelen melléklet I. A. pontjában foglaltak, valamint a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listák felhasználásával kell elvégezni azzal, hogy az egyes táblákban alkalmazandó szektorkódokat az adott táblára vonatkozó kitöltési előírások határozzák meg.

8. A denomináció, illetve az országkód meghatározására felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1., illetve 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A táblákon belüli összefüggéseket és a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

9. Az eseti jellegű, a befektetési alapok típusára vonatkozó adatszolgáltatást az adatszolgáltató az MNB által az ERA rendszeren megküldött felhívására, a felhívásban meghatározott adattartalommal teljesíti.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege

A táblában a megnevezett eszköz, illetve forrástételek állományi adatait kell jelenteni, millió forintban.

A statisztikai mérleg minden sora egy összesen oszlopot tartalmaz. A deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát a nettó eszközérték számításánál használt, az MNB által közzétett, a hónap utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell jelenteni.
Az ingatlanalapok kizárólagos vagy minősített többségi tulajdonában lévő, rezidens, nem részvénytársasági formában működő, ingatlanbefektető, ingatlankezelő leányvállalatok adataival az alábbiakban részletezett konszolidációt kell elvégezni.
A konszolidációval az ingatlanalap nettó eszközértéke nem változik, az érintett leányvállalatok üzletrészei helyett azok külső – nem az ingatlanalappal szemben fennálló – eszközeit és kötelezettségeit kell megadni az érintett ingatlanalapok adatszolgáltatásában. A leányvállalatokról külön adatszolgáltatást nem kell teljesíteni. A leányvállalatok nem pénzügyi eszközei a nem pénzügyi eszközök között, pénzeszközei a készpénz és bankbetétek között, birtokolt értékpapírjai a megfelelő értékpapírok között, hiteltartozásai a felvett hitelek között jelentendők az érintett ingatlanalap mérlegében. A leányvállalatok ingatlanalappal kapcsolatos követeléseit és kötelezettségeit (például az ingatlanalaptól felvett hiteleket, kölcsönöket) ki kell hagyni a mérlegből. A leányvállalatok nem pénzügyi eszközein (ingatlanjain, készletein), pénzeszközein, értékpapírjain, hitel- és kölcsöntartozásain túlmenő eszközeinek (követeléseinek) és kötelezettségeinek, illetve időbeli elhatárolásainak értéke becsléssel is megállapítható, ezeket a tételeket az Egyéb eszközök és az Egyéb források körében kell jelenteni az érintett ingatlanalap mérlegében olyan módon, hogy az ingatlanalap mérlege egyensúlyban legyen. A leányvállalatoktól származó osztalékjövedelem helyett a leányvállalatok eszközei után járó jövedelmeket kell szerepeltetni a megfelelő tulajdonosi jövedelmek között.

A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások

1. Eszközök összesen (2+3+4+7+8+11+12+15+16+17)

A befektetési alap portfóliójában lévő valamennyi eszközt piaci vagy valós értéken kell szerepeltetni, amely eltérhet a befektetési alap számviteli nyilvántartásaiban szereplő értékektől.
Az eszközök között kimutatott értékpapírok, hitelek és betétek után időarányosan járó, de meg nem fizetett kamatok összege aktív időbeli elhatárolásként, egyéb eszközként nem jelenthető, annak összegét az érintett eszközök értékébe kell beleszámítani.

2. Készpénz (pénztári forint-, valutaállomány)
Itt kell kimutatni a befektetési alap tulajdonában lévő pénztári forint-, és valutaállományt.

3. Bankszámlák, bankbetétek nettó könyv szerinti értéke elhatárolt kamatokkal
Ezen a soron a belföldi és külföldi hitelintézetekkel kötött betétszerződések alapján fennálló bankszámlák és bankbetétek állományát kell jelenteni, az azokon felhalmozódott kamatokkal együtt. A hitelintézetnek nem minősülő szervezetnél (befektetési vállalkozásnál, egyéb pénzügyi közvetítőnél) vezetett számlákat, elhelyezett pénzeszközöket az adott kölcsönök között kell szerepeltetni.

4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értéke elhatárolt kamatokkal
A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé a következő értékpapírfajták sorolandók: kötvény, államkötvény, diszkontkincstárjegy, kamatozó kincstárjegy, kincstári takarékjegy, egyéb állampapírok, MNB kötvény, letéti jegy, jelzáloglevél, kereskedelmi papír, certifikát, kárpótlási jegy.
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál a piaci érték tartalmazza a felhalmozott (elhatárolt) kamatot is.
A futamidő alatt tőkét törlesztő kötvényeknél a törlesztéssel korrigált piaci értéket kell jelenteni. A törlesztés napján már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni.
A számviteli kezeléstől függetlenül, az adatszolgáltató mérlegében kell kimutatni a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében a partnereknek ideiglenesen átadott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat. Ezen a soron ugyanakkor nem szerepeltethetők a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében ideiglenesen átvett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.
Amennyiben a befektetési alap olyan értékpapírt ad tovább, amelyet repó típusú ügylet keretében szerzett meg – ezért az nem szerepel a mérlegében –, akkor ezen értékpapír mérleg szerinti állománya negatívvá válik. Lejárt értékpapír az adatszolgáltatásban nem szerepeltethető, így amennyiben a lejárt értékpapír helyett nem kerül sor új értékpapír vásárlására, a befolyt ellenértéket a 2. vagy a 3. soron kell szerepeltetni.

5. Értékpapírok értékpapírszámlán lévő állománya
Ezen a soron a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékpapírszámlán lévő állományát kell kimutatni, összhangban a letétkezelő kimutatásával. Az állomány nem tartalmazhatja a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében a partnereknek ideiglenesen átadott értékpapírokat, tartalmaznia kell viszont a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében ideiglenesen átvett értékpapírokat.
Azokat az óvadékba adott értékpapírokat, amelyek rajta maradnak az adatszolgáltató értékpapírszámláján zárolt formában (nem transzferált értékpapírok), továbbra is ezen a soron kell kimutatni.

6. Korrekció repó típusú ügyletek miatt
Itt kell szerepeltetni a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében a partnereknek ideiglenesen átadott, illetve a partnerektől ideiglenesen átvett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékének a különbözetét. Az átadott értékpapírokat pozitív, az átvett értékpapírokat pedig negatív értékkel kell kimutatni. Ebből következően az ezen a soron jelentett állomány értéke negatív is lehet.

7. Adott hitelek, kölcsönök nettó könyv szerinti értéke elhatárolt kamatokkal
Ebben a sorban jelentendő a befektetési alap tulajdonában lévő vállalatoknak nyújtott kölcsönökből – tagi kölcsönökből – származó követelések könyv szerinti nettó értéke, az elhatárolt kamatokkal együtt. Itt kell jelenteni a repóügyletekből vagy kölcsönügyletekből fakadó követeléseket, az adott fedezeteket, letéteket, óvadékot (transzferált értékpapírok esetében), illetve a nem hitelintézet befektetési szolgáltatónál, elszámolóháznál vezetett számlákat is. Amennyiben a befektetési alap által birtokolt külföldi kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak – kötvénynek – nincs ISIN kódja, annak értékét nem a 4. soron, hanem a jelen soron kell jelenteni.

8. Tőzsdei és nem tőzsdei részvények piaci értéke
A tőzsdén jegyzett és a tőzsdén nem jegyezett, ISIN kóddal rendelkező részvényeket piaci értéken kell szerepeltetni. Amennyiben a tárgyhónap végére vonatkozó záró állományok piaci értékének meghatározása nem lehetséges, a mérlegben szereplő instrumentumok valós értékének megállapításához becslést kell alkalmazni.

A számviteli kezeléstől függetlenül, az adatszolgáltató mérlegében kell kimutatni a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében a partnereknek ideiglenesen átadott részvényeket. Ezen a soron ugyanakkor nem szerepeltethetők a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében ideiglenesen átvett részvények.
Amennyiben a befektetési alap olyan értékpapírt ad tovább, amelyet repó típusú ügylet keretében szerzett meg – ezért az nem szerepel a mérlegében –, akkor ezen értékpapír mérleg szerinti állománya negatívvá válik.

9. Értékpapírok értékpapírszámlán lévő állománya
Ezen a soron a tőzsdei és nem tőzsdei részvények értékpapírszámlán lévő állományát kell kimutatni, összhangban a letétkezelő kimutatásával. Az állomány nem tartalmazhatja a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében a partnereknek ideiglenesen átadott részvényeket, tartalmazza viszont a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében ideiglenesen átvett részvényeket.
Azokat az óvadékba adott értékpapírokat, amelyek rajta maradnak az adatszolgáltató értékpapírszámláján zárolt formában (nem transzferált értékpapírok), továbbra is ezen a soron kell kimutatni.

10. Korrekció repó típusú ügyletek miatt
Itt kell szerepeltetni a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében a partnereknek ideiglenesen átadott, illetve a partnerektől ideiglenesen átvett tőzsdei és nem tőzsdei részvények értékének a különbözetét. Az átadott értékpapírokat pozitív, az átvett értékpapírokat pedig negatív értékkel kell kimutatni. Ebből következően az ezen a soron jelentett állomány értéke negatív is lehet.

11. Üzletrészek, egyéb részesedések piaci értéke
Ezen a soron a befektetési alap tulajdonában lévő, nem értékpapír formájában kibocsátott tulajdonosi részesedések piaci értékét, valamint – egyéb részesedésként – az ISIN kóddal nem rendelkező külföldi részvények, részesedések, befektetési jegyek piaci értékét kell kimutatni.

12. Birtokolt befektetési jegyek piaci értéke
A befektetési alap által birtokolt befektetési jegyeket piaci értéken kell kimutatni.
A számviteli kezeléstől függetlenül, az adatszolgáltató mérlegében kell kimutatni a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében a partnereknek ideiglenesen átadott befektetési jegyeket. Ezen a soron ugyanakkor nem szerepeltethetők a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében ideiglenesen átvett befektetési jegyek.
Amennyiben a befektetési alap olyan értékpapírt ad tovább, amelyet repó típusú ügylet keretében szerzett meg – ezért az nem szerepel a mérlegében –, akkor ezen értékpapír mérleg szerinti állománya negatívvá válik.

13. Értékpapírok értékpapírszámlán lévő állománya
Ezen a soron a birtokolt befektetési jegyek értékpapírszámlán lévő állományát kell kimutatni, összhangban a letétkezelő kimutatásával. Az állomány nem tartalmazhatja a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében a partnereknek ideiglenesen átadott befektetési jegyeket, tartalmazza viszont a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében ideiglenesen átvett befektetési jegyeket.
Azokat az óvadékba adott értékpapírokat, amelyek rajta maradnak az adatszolgáltató értékpapírszámláján zárolt formában (nem transzferált értékpapírok), továbbra is ezen a soron kell kimutatni.

14. Korrekció repó típusú ügyletek miatt
Itt kell szerepeltetni a repó- és értékpapírkölcsön-ügyletek keretében a partnereknek ideiglenesen átadott, illetve a partnerektől ideiglenesen átvett befektetési jegyek értékének a különbözetét. Az átadott értékpapírokat pozitív, az átvett értékpapírokat pedig negatív értékkel kell kimutatni. Ebből következően az ezen a soron jelentett állomány értéke negatív is lehet.

15. Pénzügyi derivatívák – eszköz oldal
A derivatív ügyletek tárgynapi nettó eszközértékét (piaci értékét) ügyletenként kiértékelve, ügyletenként nettósítva kell jelenteni. Ennek megfelelően a pozitív egyenlegű ügyleteket az eszköz, míg a negatív egyenlegűeket a forrás oldalon kell jelenteni.
A warrant és a right típusú értékpapírokat a derivatívák közzé kell sorolni.
A derivatívákhoz kapcsolódó, hitelintézettel szembeni mark-to-market (a továbbiakban: MTM) követelést a 3. soron, a további szektorokkal szemben fennálló MTM követelést a 7. soron, míg az MTM kötelezettséget a 20. soron kell jelenteni.

16. Nem pénzügyi eszközök
Nem pénzügyi eszközök alatt a befektetési alap tulajdonában lévő tárgyi eszközök – ingatlanok, gépek, berendezések –, immateriális javak és készletek értendők. A nem pénzügyi eszközök értéke nem tartalmazhatja a beruházásra vagy készletekre adott előlegek összegét, azokat a 17. soron kell jelenteni.

17. Egyéb eszközök
Ide sorolandók a nem nevesített, de a mérlegben szereplő eszközök. Ezek jellemzően adott előlegek, egyéb követelések vagy elhatárolások lehetnek.
Itt kell elkülönítetten kimutatni az értékpapírok adásvételével kapcsolatos követeléseket, illetve az alapkezelővel kapcsolatos követeléseket.

18. Források összesen (19+20+21+22)

19. Kibocsátott befektetési jegyek nettó eszközértéke
Ezen a soron kell jelenteni a befektetési alap nettó eszközértékét adó kibocsátott befektetési jegyek tárgyhónap végi értékét. A nettóeszközérték-számítást a jelentett eszköz- és kötelezettségadatok alapján, a számviteli nyilvántartásban (beszámolóban) szereplő értéktől függetlenül kell elvégezni. Amennyiben a kibocsátott befektetési jegyek értékpapírszámlán vannak (dematerializált értékpapírok), akkor a letétkezelő tárgyhónap végi kimutatásával egyező mennyiségben kell azokat szerepeltetni az adatszolgáltatásban. Ennek következtében a pénzügyileg nem rendezett vagy értékpapírszámlán nem szereplő tételek miatt a kibocsátott befektetési jegyek értéke eltér(het) a befektetési alap kezelési szabályzata alapján kiszámolt és közzétett hivatalos nettó eszközértéktől, valamint a felügyeleti jelentésekben jelentendő adatoktól.

20. Felvett hitelek, kölcsönök nettó könyv szerinti értéke elhatárolt kamatokkal
Az adatszolgáltatás szempontjából hitelnek számít a pénzkölcsön mellett a repó vagy értékpapírkölcsön keretében szerzett forrás, a pénzügyi lízing tartozás, a kapott fedezet, letét vagy óvadék (transzferált értékpapírok esetében).

21. Pénzügyi derivatívák – forrás oldal
A derivatív ügyletek tárgynapi nettó eszközértékét – piaci értékét – ügyletenként kiértékelve, ügyletenként nettósítva kell jelenteni, ezért a pozitív egyenlegű ügyleteket az eszköz, míg a negatív egyenlegűeket a forrás oldalon kell jelenteni.
A warrant és a right típusú értékpapírokat a derivatívák közzé kell sorolni.
A derivatívákhoz kapcsolódó MTM kötelezettséget a 20. soron kell jelenteni.

22. Egyéb források
Ide sorolandók a nem nevesített, de a mérlegben szereplő források, melyek jellemzően kapott előlegek, egyéb kötelezettségek vagy elhatárolások lehetnek.
Itt kell kimutatni az értékpapírok adásvételével kapcsolatos kötelezettségeket, illetve a befektetési alapkezelővel kapcsolatos kötelezettségeket.

02–04. tábla: Birtokolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya
Birtokolt részvények állománya
Birtokolt befektetési jegyek állománya

A 02–04. táblában a 01. tábla különböző típusú értékpapírjainak egyedi részletezését kell elvégezni. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok – részvények, befektetési jegyek – és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a certifikátok kivételével a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát névértéken (ezer devizában), illetve piaci vagy valós értéken, millió forintban kell a táblában jelenteni.
A 02–04. táblának a tárgyhónap utolsó napján fennálló, hónap végi, értékpapírszámlán lévő állományokat – piaci értéken – kell tartalmaznia, a jelentett adatoknak összhangban kell állnia a KELER Zrt., illetve a letétkezelők kimutatásaival. E táblákban a nyomdai úton kibocsátott értékpapírokat is szerepeltetni kell, piaci értéken.

A táblák b) oszlopában az értékpapírok nevét idézőjelben szükséges megadni.

Az egy ISIN kódhoz tartozó értékpapírok állományát összevontan kell jelenteni.

Az ISIN kóddal nem rendelkező külföldi, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat – részvények, befektetési jegyek – a 09. táblában kell szerepeltetni.

06. tábla: Tájékoztató adatok

A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások

1. Befektetési alap kapott (tárgyhónapra járó) tulajdonosi jövedelme
A befektetési alap a tulajdonában lévő különféle eszközök – betétek, értékpapírok, részvények, befektetési jegyek, üzletrészek, adott kölcsönök, tárgyi eszközök – után a tárgyidőszakban kapott – a tárgyidőszakra járó – jövedelem, amelyet kamatok, osztalékok, befektetési jegyek utáni jövedelem és bérleti díjak bontásban kell bemutatni, millió forintban kifejezve. Kamatjövedelmet kell elszámolni a betétek, adott kölcsönök és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után, ideértve a diszkontpapírokat is. A tárgyhónapra járó kapott kamatok alábontó soron a befektetési alap tulajdonában lévő kamatozó eszközök – betét, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, adott kölcsön – után az adott időszakra járó havi kamatjövedelmet kell jelenteni, amely a kamatfizetés vagy a kamathalmozódás adott hónapra eső része.
A zérókupon – diszkont – hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében kamat alatt kell érteni a vételár és névérték közötti különbözet időarányos elhatárolását.
A birtokolt befektetési jegyek jövedelmeként azok tárgyhavi pozitív hozamát kell kimutatni az adatszolgáltatásban, oly módon, hogy az összes birtokolt befektetési jegy tárgyhavi hozamát össze kell adni, s amennyiben a nettó hozam pozitív, akkor azt az értéket kell szerepeltetni, amennyiben a nettó hozam negatív, abban az esetben nem kell kitölteni a sort. A birtokolt befektetési jegyek jövedelméből ki kell szűrni a devizaárfolyam-változás és a piaci árváltozás hatását, valamint a tárgyhónapban kapott hozamkifizetést.
Nem szerepeltethetők a tulajdonosi jövedelmek – és ezen belül a kamatok – között a derivatív ügyletek kamatjellegű bevételei vagy kiadásai. Abban az esetben, ha egy ingatlanalap konszolidálja a leányvállalatát, osztalék helyett a leányvállalat által kapott kamatot és bérleti díjat kell feltüntetni a kapott tulajdonosi jövedelmek között.

6. Befektetési alap fizetett tulajdonosi jövedelme (hitelek kamatkiadása)
A befektetési alap által fizetett, fizetendő tulajdonosi jövedelem a kötelezettségek, hiteltartozások után fizetendő tárgyhavi kamatjövedelmet tartalmazza. Az eszközökhöz, befektetésekhez kapcsolódóan csak bevétel számolható el, az esetlegesen negatívvá váló kamatjövedelem nem mutatható ki kiadásként, ráfordításként, fizetendő tulajdonosi jövedelemként. Nem mutatható ki fizetett tulajdonosi jövedelemként a kibocsátott befektetési jegyekre fizetett hozam sem.

7. Befektetési alap fizetett (tárgyhónapra fizetendő) díjai, költségei
A befektetési alap fizetett, fizetendő díjai és költségei között a vagyonkezelőnek, letétkezelőnek, alapkezelőnek vagy egyéb közreműködőnek a tárgyhónapban fizetett, a tárgyhónapra fizetendő díjak, működési költségek mutathatók ki, továbbá az adófizetési kötelezettségek, illetve a birtokolt ingatlanokkal kapcsolatosan felmerült ráfordítások (üzemeltetési költségek, értékcsökkenés).

8. Tőkefeltöltés tárgyhavi összege tőkealapok esetében
Kockázati és magántőkealap esetében az alapítást követően, a már kibocsátott – lejegyzett –, de a tulajdonosok által még be nem fizetett tőke teljesítésének, befizetésének összegét külön sorban kell jelenteni az érintett hónapban. Ez a tőkefeltöltés a saját tőkét növeli, a kibocsátott befektetési jegyek darabszámának változása nélkül.

9. Kibocsátott befektetési jegyekre a tárgyhónapban kifizetett jövedelem
Amennyiben a befektetési alap az általa kibocsátott, forgalomban lévő befektetési jegyek után jövedelmet, hozamot fizet, annak tárgyhavi ténylegesen kifizetett összegét külön sorban kell szerepeltetni.

10. Eladott befektetési jegyek piaci értéke (tárgyhavi tranzakció)
11. Visszavásárolt befektetési jegyek piaci értéke (tárgyhavi tranzakció)
Ebben a két sorban a saját kibocsátású befektetési jegyek havi forgalmát – új kibocsátását, illetve visszaváltását – kell jelenteni, piaci értéken, külön soron az eladott és a visszavásárolt tételeket.

08. tábla: Kibocsátott befektetési jegyek adatainak részletezése

Ebben a táblában a 01. tábla 19. sorában jelentett tárgyhó végi nettó eszközérték kiszámításához figyelembe vett darabszámokat, valamint a kibocsátott befektetési jegyekhez tartozó, 1 befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket kell értékpapír-sorozatonként – ISIN kódonként – jelenteni.

A p) oszlopot csak induló befektetési alap, illetve új értékpapírsorozat kibocsátása esetén kell kitölteni.

Kockázati és magántőkealapok esetében a befektetési jegyre eső vagyoni hozzájárulás teljes befizetéséig terjedő időszakban – a letétkezelők által vezetett értékpapírszámlákkal megegyezően – az ideiglenes befektetési jegy sorozatot – ISIN kódot –, valamint a hozzá tartozó teljes kibocsátott befektetési jegy darabszámokat kell szerepeltetni. Tulajdonosi tőkebefizetés esetén a kibocsátott befektetési jegyek mennyisége nem változik, csak a befektetési jegyhez tartozó, 1 befektetési jegyre jutó nettó eszközérték (ár).
Amennyiben a kibocsátott befektetési jegyek nyomdai úton előállított (fizikai) értékpapírként kerültek kibocsátásra, a tárgyhónap végén fennálló teljes tulajdonosi szektorbesorolás [c)–n) oszlop] kitöltése kötelező.
Új befektetésijegy-sorozat kibocsátásakor, illetve kockázati és magántőkealap indulásakor – függetlenül az előállítás módjától – az első jelentett tárgyhónapban meg kell adni a teljes tulajdonosi szektorbesorolást [c)–n) oszlop], valamint a hozzá tartozó ügyfélszintű részletezést a 08A. táblában.
A 06. táblában jelentett, tárgyhónapban kapott – tárgyhónapra járó – osztalék, részesedés értékét az osztalékfizetés jóváhagyása és könyvelése szerinti hónapban kell figyelembe venni a hónap végi összes nettó eszközérték kiszámításakor.

08A. tábla: Nyomdai úton előállított saját kibocsátású értékpapírok ügyfelenkénti állománya

Ez a tábla a befektetési alap által kibocsátott, nyomdai úton előállított, hó végi nettó eszközérték számításnál figyelembe vett befektetési jegyek ügyfélszintű, ISIN kódonkénti bontását tartalmazza.

A tábla egyes oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások

b) Ügyfél megnevezése
Az ügyfél teljes neve. Belföldi természetes személy ügyfelek esetében ez az adat „Belföldi lakossági ügyfél” megnevezéssel jelentendő.

c) Ügyfél törzsszáma
Rezidens gazdálkodó szervezet ügyfél esetén a törzsszámát (az adószám, illetve az egységes statisztikai számjel első 8 számjegye) kell megadni.
Nem rezidens ügyfél esetén a 00000001, természetes személy (lakossági ügyfél) esetén a 00000004 technikai kódot kell feltüntetni.

d) Szektorkód
Az alkalmazható szektorkódok:

Szektor kód	Megnevezés
A	Nem pénzügyi vállalatok
B	Központi Bank
C	Egyéb monetáris pénzügyi intézmények (Hitelintézetek és pénzpiaci alapok)
D	Egyéb pénzügyi közvetítők (beleértve a zártkörű pénzügyi közvetítőket is)
E	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
F	Biztosítók, pénztárak
G	Központi kormányzat
H	Helyi önkormányzatok
I	TB alapok
J	Háztartások
K	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
L	Nem rezidensek

e) *Állomány (db)*
Az ügyfél tulajdonában lévő értékpapírállomány hó végi mennyiségét darabszám szerint kell megadni.

09. tábla: Üzletrészek, egyéb részesedések állománya

E tábla egyes soraiban a 01. tábla 11. során jelentett összesítő adat vállalatonként, kibocsátónként részletezett adatait kell szerepeltetni.
Ingatlanalapok esetében a konszolidált leányvállalatokban lévő tulajdoni részesedéseket (üzletrészeket) is fel kell sorolni a 09. táblában. Ezen üzletrészeknél jelölni kell, hogy konszolidálva vannak az ingatlanalap mérlegében. Az üzletrészek és egyéb részesedések 09. táblában e szerint jelentett összegének, a konszolidációba bevont üzletrészek értékét figyelmen kívül hagyva, meg kell egyeznie a 01. tábla 11. sorában jelentett adattal.

A tábla egyes oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások

a) Vállalat törzsszáma
Rezidens vállalat esetén a törzsszámát (az adószám, illetve az egységes statisztikai számjel első 8 számjegye) kell megadni, amennyiben a vállalat nem rezidens, a 00000001 technikai kódot kell feltüntetni.

c) Országkód
Országkódként annak az országnak a kétjegyű ISO kódját kell megadni, ahol az üzletrészt vagy egyéb részesedést kibocsátó vállalat rezidens, ahol be van jegyezve, ahol a vállalat székhelye található.

d) Denomináció
Annak a devizanemnek a háromjegyű deviza kódját kell megadni, amely devizanemben az üzletrészt vagy egyéb részesedést kibocsátó vállalat alaptőkéje, jegyzett tőkéje meg van határozva. Ez általában megegyezik a vállalat könyvvezetésének pénznemével. Az üzletrészek és egyéb részesedések értékét a denominációtól függetlenül, millió forintban kell feltüntetni.

g) Tulajdoni hányad (%)
A befektetési alap tulajdoni hányada az érintett vállalat alaptőkéjéből, jegyzett tőkéjéből. Az értéket két tizedesjegy pontossággal kell megadni.

h) Konszolidálva van-e az alap mérlegében?
Ebben az oszlopban üzletrészek esetén az 1 vagy 0 kódot kell megadni (1=Igen, 0=Nem). Egyéb részesedések esetén kötelezően 0 kódot kell szerepeltetni.

10. tábla: Egyes eszköz- és forrástételek részletezése

A 10. táblában a 01. táblában szereplő egyes adatokat kell tovább részletezni. Az egyes értékeknek meg kell egyezniük az 01. táblában jelentett megfelelő értékekkel. A pontos összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
Ebben a táblában azonos dimenziók mentén aggregáltan kell jelenteni az egyes instrumentumokat.
A táblában azokat a tételeket is szerepeltetni kell, amelyek állománya az időszak végén ugyan nulla, de tartozik hozzájuk olyan – forgalmi típusú – értékmező, amelyet az előírások értelmében tölteni kell.

A tábla egyes oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások

Adatleíró mezők

a) Instrumentum típusa
Az instrumentumok típusát az alábbi táblázat alapján, az ott meghatározott kódok alkalmazásával kell meghatározni:

Kód	Megnevezés
E1	Készpénz
E21	Bankszámlák, bankbetétek – folyószámlabetétek

E22	Bankszámlák, bankbetétek – lekötött betétek
E31	Adott hitelek, kölcsönök – lakáshitelek
E32	Adott hitelek, kölcsönök – fogyasztási hitelek
E33	Adott hitelek, kölcsönök – befektetési hitelek
E34	Adott hitelek, kölcsönök – repóügyletekből eredő követelések
E35	Adott hitelek, kölcsönök – egyéb hitelek, kölcsönök
E4	Pénzügyi derivatívák – eszköz oldal
E51	Nem pénzügyi eszközök – lakóingatlanok
E52	Nem pénzügyi eszközök – kereskedelmi ingatlan
E53	Nem pénzügyi eszközök – ipari ingatlanok
E54	Nem pénzügyi eszközök – irodák
E55	Nem pénzügyi eszközök – egyéb ingatlanok
E56	Nem pénzügyi eszközök – egyéb nem pénzügyi eszközök
E61	Egyéb eszközök – értékpapírok adásvételével kapcsolatos követelések
E62	Egyéb eszközök – egyéb be nem sorolt eszközök
F11	Felvett hitelek, kölcsönök – rulírozó- és folyószámlahitelek
F12	Felvett hitelek, kölcsönök – repó ügyletekből szerzett források
F13	Felvett hitelek, kölcsönök – egyéb felvett hitelek, kölcsönök
F2	Pénzügyi derivatívák – forrás oldal
F31	Egyéb források – értékpapírok adásvételével kapcsolatos kötelezettségek
F32	Egyéb források – egyéb be nem sorolt források

b) *Denomináció*
A tárgyhónap utolsó napján érvényes devizanemet annak háromjegyű ISO kódjával kell megadni.

c) Eredeti lejárat
Szerződéskötéskor meghatározott futamidő, mely lehet 1 éven belüli (0-1EV), 1 és 2 év közötti (1-2EV), 2 éven túli (2-XEV).
A repó típusú ügyletekből eredő követelések eredeti lejáratának meghatározását az ügylet – nem pedig az ügylet tárgyát képező értékpapír – lejárata alapján kell elvégezni.
A bankbetéteket, illetve az adott- és felvett hiteleket az eredeti (szerződés szerinti) lejáratnak megfelelően kell jelenteni.

d) Országkód
Az ország egyedi, kétjegyű ISO kódja.
A repó típusú ügyletekből eredő követeléseket az ügyletben részt vevő partner országának megfelelő országkóddal kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

e) Partner szektora
Az ügyletben részt vevő belföldi és külföldi partner szektorát egyaránt az alábbi szektorkódokkal szükséges meghatározni:

Szektorkód	Megnevezés
A	Nem pénzügyi vállalatok
B	Központi Bank
C-HIT	Hitelintézetek
C6	Pénzpiaci alapok
D3	Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)
D-EPK	Egyéb pénzügyi közvetítők a befektetési alapok kivételével
E	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
F-BIZT	Biztosítók
F-NYP	Nyugdíjpénztárak
Z	Zártkörű pénzügyi közvetítők

G	Központi kormányzat
H	Helyi önkormányzatok
I	TB alapok
T	Tartományi kormányzat (csak külföldi partner esetén alkalmazható)
J	Háztartások
K	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények

A repó típusú ügyletekből eredő követeléseket a részt vevő partner szektorának megfelelő szektorkóddal kell jelenteni.

Értékmezők
Az értékmezők kitöltése minden esetben kötelező, így a nulla értékkel bíró értékmezők nem hagyhatók üresen. Az értékeket millió forintban kell feltüntetni.

f) Nettó könyvszerinti érték
Ebben az oszlopban kell bemutatni az egyes tételek könyv szerinti záró állományát, valamint a kapcsolódó értékvesztések összegét. A nettó könyv szerinti érték tartalmazza a felhalmozott (elhatárolt) kamatot is.

g) Hitelek és betétek bruttó fennálló tőkeösszege
Bruttó fennálló tőkeösszeg alatt a hitelek és betétek felhalmozott (elhatárolt) kamatokat nem tartalmazó, értékvesztés és értékelési különbözet nélküli, tárgyhó végén fennálló tőkeösszegét (szerződés szerint visszafizetendő értékét) kell érteni.

h) Hitelek és betétek felhalmozott kamata
A hiteleken és betéteken felhalmozott, elhatárolt kamatok tárgyhó végi állományát ebben az oszlopban is jelenteni kell. Amennyiben a felhalmozott kamat állománya negatív, abban az esetben negatív előjellel kell azt szerepeltetni.

i) Hitelek és betétek értékvesztése és értékelési különbözete
Itt kell szerepeltetni a könyv szerinti értékben megjelenő értékvesztések összegét, továbbá az időszak végén érvényes bruttó fennálló tőkeösszeg és a könyv szerinti érték eltéréséből a felhalmozott kamat és az értékvesztés által nem magyarázott összeget.
A hitelek és betétek esetében a bruttó fennálló tőkeösszeg, a felhalmozott kamat, valamint az értékvesztés és értékelési különbözet összegének meg kell egyeznie a nettó könyv szerinti értékkel.

j) Árváltozás/hitelleírás
Árváltozás alatt a piaci értékben és bizonyos esetekben a devizaárfolyamban bekövetkezett változást kell érteni, melyet legkönnyebben indirekt módszerrel lehet kiszámolni. Árváltozásként, negatív előjellel kell kimutatni a hitelleírások tárgyidőszaki értékét is.
A nem pénzügyi eszközök árváltozása az eszközök mérleg szerinti állományának változása piaci átértékelés következtében. Az árváltozás indirekt módszerrel számítva az eszközök teljes állományváltozása a tárgyhónapban, csökkentve a tárgyhavi adásvétel, beruházás, befektetés miatti forgalommal.
A pénzügyi derivatívák árváltozása a mérleg szerinti – előző hónaphoz viszonyított – állományváltozás, korrigálva a derivatívákkal kapcsolatos összes tárgyhavi pénzforgalommal és – amennyiben volt az adott hónapban, akkor – az átsorolással.

k) Átsorolások, egyéb volumenváltozások értéke
Átsorolásként, illetve egyéb volumenváltozásként jelentendő minden olyan tárgyidőszaki állományváltozás, ahol
- változás történik az adatszolgáltató ügyfeleinek, partnereinek szektorbesorolásában (pl. egy nem pénzpiaci alap pénzpiaci alappá alakul át vagy fordítva, egy hitelintézet egyéb pénzügyi intézménnyé alakul át, vagy egy még nem pénzügyi vállalatként kezelt új hitelintézet megkapja működési engedélyét, illetve a befektetési alap leányvállalata mint nem pénzügyi vállalat konszolidálásra kerül a befektetési alappal),
- változás történik az egyes állományok instrumentumtípus, lejárat vagy denomináció szerinti besorolásában (akár az előírások változásának következtében is).

Az átsorolás miatti csökkenéseket negatív előjellel, a növekedéseket előjel nélkül kell jelenteni. A táblának csak azokat az átsorolásokat kell tartalmaznia, amelyeknél az átsorolt összeg meghaladja a 100 millió forintot. Az átsorolások jelentését segíti a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet.
Ha nem történt átsorolás az adott hónapban, akkor az értékmezőben nullát kell megadni.

Saját feltárt hiba miatti besorolásjavítás is átsorolásnak tekintendő, amennyiben a javítás nem visszamenőlegesen, az összes érintett időpontra vonatkozóan történt, hanem egyik időpontról a másikra.

MNB azonosító kód: F10

Bizalmi vagyonkezelő által kezelt vagyon statisztikai mérlege

1. tábla: Belföldi magánszemély vagyonrendelőtől származó kezelt vagyon

millió forint

Sor-szám	Eszközök típus szerint	**Éves nettó (+/-) állományváltozás**	ebből: növekedés vagyonrendelőtől	ebből: csökkenés vagyonkiadás miatt	**Záró állomány összesen**	ebből: belföldi állomány	ebből: külföldi állomány
		a	b	c	d	e	f
01	Immateriális javak						
02	Tárgyi eszközök - ingatlanok						
03	Tárgyi eszközök - gépek, berendezések						
04	Tárgyi eszközök - értéktárgyak						
05	Készletek						
06	Készpénz (forint és valuta)						
07	Bankszámlák, bankbetétek						
08	Értékpapírok - kötvények, állampapírok						
09	Értékpapírok - tőzsdei részvények						
10	Értékpapírok - nem tőzsdei részvények						
11	Értékpapírok - befektetési jegyek						
12	Üzletrészek, egyéb részesedések						
13	Követelések adott kölcsönből						
14	Követelések egyéb okokból						
15	Életbiztosítási tartalékok						
16	Nyugdíjpénztári tartalékok						
17	Pénzügyi derivatívák						
18	**Eszközök, követelések összesen**						

MNB azonosító kód: F10

Bizalmi vagyonkezelő által kezelt vagyon statisztikai mérlege

2. tábla: Belföldi intézmény vagyonrendelőtől származó kezelt vagyon millió forint

Sor-szám	Eszközök típus szerint	**Éves nettó (+/-) állományváltozás**	ebből: növekedés vagyonrendelőtől	ebből: csökkenés vagyonkiadás miatt	**Záró állomány összesen**	ebből: belföldi állomány	ebből: külföldi állomány
		a	b	c	d	e	f
01	Immateriális javak						
02	Tárgyi eszközök - ingatlanok						
03	Tárgyi eszközök - gépek, berendezések						
04	Tárgyi eszközök - értéktárgyak						
05	Készletek						
06	Készpénz (forint és valuta)						
07	Bankszámlák, bankbetétek						
08	Értékpapírok - kötvények, állampapírok						
09	Értékpapírok - tőzsdei részvények						
10	Értékpapírok - nem tőzsdei részvények						
11	Értékpapírok - befektetési jegyek						
12	Üzletrészek, egyéb részesedések						
13	Követelések adott kölcsönből						
14	Követelések egyéb okokból						
15	Életbiztosítási tartalékok						
16	Nyugdíjpénztári tartalékok						
17	Pénzügyi derivatívák						
18	**Eszközök, követelések összesen**						

MNB azonosító kód: F10

Bizalmi vagyonkezelő által kezelt vagyon statisztikai mérlege

3. tábla: Külföldi vagyonrendelőtől származó kezelt vagyon

millió forint

Sor-szám	Eszközök típus szerint	**Éves nettó (+/-) állományváltozás**	ebből: növekedés vagyonrendelőtől	ebből: csökkenés vagyonkiadás miatt	**Záró állomány összesen**	ebből: belföldi állomány	ebből: külföldi állomány
		a	b	c	d	e	f
01	Immateriális javak						
02	Tárgyi eszközök - ingatlanok						
03	Tárgyi eszközök - gépek, berendezések						
04	Tárgyi eszközök - értéktárgyak						
05	Készletek						
06	Készpénz (forint és valuta)						
07	Bankszámlák, bankbetétek						
08	Értékpapírok - kötvények, állampapírok						
09	Értékpapírok - tőzsdei részvények						
10	Értékpapírok - nem tőzsdei részvények						
11	Értékpapírok - befektetési jegyek						
12	Üzletrészek, egyéb részesedések						
13	Követelések adott kölcsönből						
14	Követelések egyéb okokból						
15	Életbiztosítási tartalékok						
16	Nyugdíjpénztári tartalékok						
17	Pénzügyi derivatívák						
18	**Eszközök, követelések összesen**						

MNB azonosító kód: F10

Kitöltési előírások
Bizalmi vagyonkezelő által kezelt vagyon statisztikai mérlege

I. Általános előírások

1. Az üzletszerű bizalmi vagyonkezelő tevékenységet végző szervezetnek – azaz a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak –, továbbá az egyéb, legalább 20 milliárd forint összesített eszközállományt kezelő bizalmi vagyonkezelőnek a vagyonkezelésbe vett kezelt vagyon(ok) év végi állományáról és éves állományváltozásáról kell adatszolgáltatást teljesítenie. A kezelt vagyont vagyonrendelő típusonként összesítve kell bemutatni.

2. Az adatokat millió forintban, egész számra kerekítve kell megadni.

3. A külföldi pénznemben nyilvántartott eszközöket az adatszolgáltató által használt árfolyamon, ennek hiányában az MNB által a tárgynegyedév utolsó napjára vonatkozóan közzétett hivatalos árfolyamon kell forintra átszámítani. Így kell eljárni abban az esetben is, ha az adatszolgáltató nem forintban vezeti a kezelt vagyonnal kapcsolatos nyilvántartását.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az adatszolgáltatás 01. táblájában a belföldi magánszemély vagyonrendelőktől származó vagyont kell szerepeltetni. Amennyiben valamely vagyonkezelésbe vett kezelt vagyonnak több vagyonrendelője van és azok között van belföldi magánszemély is, akkor az érintett kezelt vagyont belföldi magánszemély vagyonrendelőtől származó vagyonnak kell tekinteni. Amennyiben belföldi intézményi vagyonrendelő és külföldi vagyonrendelő együttesen adta vagyonkezelésbe a kezelt vagyont, akkor azt a belföldi intézmény vagyonrendelőtől származó kezelt vagyonként kell bemutatni, az adatszolgáltatás 02. táblájában. A 03. táblában a kizárólag külföldi vagyonrendelő(k)től származó kezelt vagyon(ok) adatai szerepeltethetők.

2. A kezelt vagyon(ok) év végi záróállományát meg kell bontani annak megfelelően, hogy az egyes eszközök külföldön vagy belföldön találhatók, illetve külföldiekkel vagy belföldiekkel szemben fennálló követeléseket testesítenek meg. Az immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek esetében a külföldön található eszközöket kell a külföldi állományba sorolni. A készpénz esetében a valuta számít külföldi eszköznek. A bankszámlák, bankbetétek esetében a számlavezető hitelintézet (hitelintézeti fiók) honossága határozza meg a besorolást. Az értékpapírok esetében a kibocsátó szervezet honossága alapján kell besorolni az eszközt a külföldi vagy belföldi kategóriába. A biztosítási vagy nyugdíjkövetelés esetében is a biztosító vagy a nyugdíjszervezet honossága határozza meg az eszköz besorolását. A pénzügyi derivatívák (származékos ügyletek) állományát a partner honossága szerint, ennek ismerete hiányában a kereskedési hely (tőzsde, elszámolóház) honossága alapján kell külföldi vagy belföldi kategóriába sorolni.

3. Az adatszolgáltatásba be kell vonni azt a kezelt vagyont is, amelynek a tárgyév végén már nem volt állománya, azonban a tárgyév elején még volt. Ezt a változást jelenteni kell az egyes táblák „Éves nettó (+/-) állományváltozás” oszlopában (vagyoncsökkentő, negatív hatással), és amennyiben vagyonkiadás volt az oka a vagyoncsökkenésnek, akkor az „ebből: csökkenés vagyonkiadás miatt” oszlopban is. Amennyiben új vagyon vagy vagyonelem került az adatszolgáltatóhoz a tárgyévben vagyonrendelés következtében, akkor annak értékét az „ebből: növekedés vagyonrendelőtől” oszlopban is fel kell tüntetni. A vagyonkezelt vagyon ezeken túlmenően egyéb okokból is változhatott, átrendeződhetett a tárgyév folyamán, ezeket a változásokat azonban nem kell külön bemutatni, ezek hatása az „Éves nettó (+/-) állományváltozás” oszlopban összevontan jelentendő.

MNB azonosító kód: F20

Kitöltési előírások
Költségvetési szervek mérlegjelentése alrendszerenként (vagyonmérleg)

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartási törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 170. §-a, illetve 5. melléklet 22. pontja szerinti mérlegjelentéseket kell megküldeni. Az időközi negyedéves jelentéseket a negyedik negyedévről szóló előzetes gyorsmérleg és az éves költségvetési beszámolóhoz igazodó végleges éves mérleg egészíti ki.

Az adatszolgáltatást alrendszerenként (központi költségvetés, önkormányzatok, TB alapok, elkülönített alapok) összesítve, a nemzetgazdasági elszámolásokra pedig önállóan kell teljesíteni. Amennyiben valamely szerv vagy (működési, ellátási) szektor adatai hiányoznak az összesítésből, azt az adatszolgáltatáskor jelezni kell.

MNB azonosító kód: F21

Kitöltési előírások
Társadalombiztosítási alapok költségvetési jelentése

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az Egészségbiztosítási Alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és költségvetési szerveik törvényi előirányzataira, valamint az ezen előirányzatok teljesítéséről szóló országos összesítésű bevételekre és kiadásokra vonatkozó adatokat kell jelenteni a tárgyévre vonatkozó központi költségvetésről szóló törvényben meghatározott szerkezetben, alaponként külön-külön táblában. A táblákat pénzforgalmi szemléletben kell kitölteni. A táblákban az adatokat ezer forintban kell feltüntetni, a teljesítések oszlopát kumulált adatokkal kell kitölteni. A táblákat excel formátumban kell beküldeni, a táblázat fejlécében jelölve a tárgyévet és a tárgyhót.

MNB azonosító kód: F28

Kitöltési előírások
A helyi önkormányzatok összesített költségvetési jelentése

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartási törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 169. §-a, illetve 5. melléklet 21. pontja szerinti, a helyi önkormányzatokra, a nemzetiségi önkormányzatokra, társulásokra, valamint a térségi fejlesztési tanácsokra vonatkozó költségvetési jelentést kell megküldeni.

A negyedévek jelentéseit az év végéről szóló végleges (éves beszámolóból vett) jelentés egészíti ki.

Az adatokat megyénkénti és országos összesen bontásban kell átadni.

MNB azonosító kód: F32

Kitöltési előírások
A központi költségvetés bruttó adóssága

Általános előírások

Az adatszolgáltatás az ÁKK Zrt. által az államadósság havi alakulásáról készített szöveges tájékoztatóból és táblából áll. A táblában a központi költségvetés adóssága és az adósságváltozás összetevői szerepelnek hitel/értékpapír, forint/deviza, belföldi/külföldi bontásban. A forint értékpapírokat fajta szerint meg kell bontani.

MNB azonosító kód: F29

Magyar Államkincstár (központi kezelésű előirányzatok) statisztikai vagyonmérlege

01. tábla millió forint

Sorszám	Tételek megnevezése	Állomány az előző év végén	Állomány a tárgynegyedév végén
Mérlegtételek:			
01	**Immateriális javak**		
02	**Tárgyi eszközök**		
03	**Befektetett pénzügyi eszközök**		
04	Tartós részesedések		
05	Tartósan adott kölcsönök		
06	adott kölcsönök központi költségvetésnek		
07	adott kölcsönök elkülönített állami alapoknak		
08	adott kölcsönök társadalombiztosításnak		
09	adott kölcsönök helyi önkormányzatoknak		
10	adott kölcsönök belföldi magánszemélyeknek		
11	adott kölcsönök belföldi hitelintézeteknek		
12	adott kölcsönök belföldi egyéb pénzügyi szerv.		
13	adott kölcsönök belföldi egyéb szervezeteknek		
14	adott kölcsönök külföldre		
15	Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
16	Tartósan lekötött bankbetétek		
17	forint betétek az MNB-nél		
18	deviza betétek az MNB-nél		
19	forint betétek belföldi hitelintézeteknél		
20	deviza betétek belföldi hitelintézeteknél		
21	forint betétek külföldi hitelintézeteknél		
22	deviza betétek külföldi hitelintézeteknél		
23	**Készletek (forgóeszközök)**		
24	**Követelések (forgóeszközök)**		
25	Követelések áruszállításból, szolgáltatásból (vevők)		
26	ebből: vevő követelések államháztartáson belülről		
27	Adójellegű követelések		
28	Rövid lejáratra adott kölcsönök		
29	adott kölcsönök központi költségvetésnek		
30	adott kölcsönök elkülönített állami alapoknak		
31	adott kölcsönök társadalombiztosításnak		
32	adott kölcsönök helyi önkormányzatoknak		
33	adott kölcsönök belföldi magánszemélyeknek		
34	adott kölcsönök belföldi hitelintézeteknek		
35	adott kölcsönök belföldi egyéb pénzügyi szerv.		
36	adott kölcsönök belföldi egyéb szervezeteknek		
37	adott kölcsönök külföldre		
38	Rövid lejáratra adott előlegek		
39	adott előlegek immateriális javakra, beruházásra		
40	adott előlegek készletekre		
41	adott előlegek szolgáltatásokra		
42	adott előlegek EU-tól származó támogatásokra		
43	adott előlegek egyéb támogatásokra		
44	Adott letétek, fedezetek		
45	Egyéb követelések		
46	**Értékpapírok (forgóeszközök)**		
47	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
48	Forgatási célú részesedések		
49	**Pénzeszközök (pénztárak, bankbetétek)**		
50	pénztári forint készpénz		
51	pénztári valuta készpénz		
52	forint számlák, bankbetétek az MNB-nél		
53	deviza számlák, bankbetétek az MNB-nél		
54	forint számlák, bankbetétek belföldi hitelintézetnél		
55	deviza számlák, bankbetétek belföldi hitelintézetnél		
56	forint számlák, bankbetétek külföldi hitelintézetnél		
57	deviza számlák, bankbetétek külföldi hitelintézetnél		
58	**Úton lévő és függő tételek**		
59	forint tételek MNB-nél		
60	deviza tételek MNB-nél		
61	forint tételek belföldi hitelintézetnél		
62	deviza tételek belföldi hitelintézetnél		
63	egyéb forint tételek		
64	egyéb deviza tételek		
65	**Egyéb elszámolások és aktív időbeli elhatárolások**		
66	**Mérlegfőösszeg (eszközök összesen, források összesen)**		
67	**Saját tőke**		
68	**Hosszú lejáratú kötelezettségek**		
69	Hosszú lejáratú felvett hitelek, kölcsönök		
70	ÁKK-nál nyilvántartott hosszú hiteltartozások		
71	egyéb hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök		
72	Hosszú lejáratú kibocsátott értékpapírok		
73	ÁKK-nál nyilvántartott hosszú értékpapír tartozások		
74	egyéb kibocsátott hosszú lejáratú értékpapírok		

75	**Rövid lejáratú kötelezettségek**		
76	Rövid lejáratú felvett hitelek, kölcsönök		
77	ÁKK-nál nyilvántartott rövid hiteltartozások		
78	egyéb rövid lejáratú hitelek, kölcsönök		
79	Rövid lejáratú kibocsátott értékpapírok		
80	ÁKK-nál nyilvántartott rövid értékpapír tartozások		
81	egyéb rövid lejáratú kibocsátott értékpapírok		
82	Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból (szállítók)		
83	ebből: szállítói tartozások államháztartáson belülről		
84	Adójellegű kötelezettségek		
85	Rövid lejáratra kapott előlegek		
86	kapott előlegek áruszállításra, szolgáltatásokra		
87	kapott előlegek EU-tól származó támogatásokra		
88	kapott előlegek egyéb támogatásokra		
89	Kapott letétek, fedezetek		
90	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség		
91	**Tartozások számlavezetésből, elhelyezett betétekből**		
92	ÁKK-nál elhelyezett fedezeti betétek		
93	ÁKK-nál elhelyezett belföldi fedezeti betétek		
94	ÁKK-nál elhelyezett külföldi fedezeti betétek		
95	MÁK-nál vezetett számlák, elhelyezett betétek		
96	központi költségvetési szervek számlái, betétei		
97	elkülönített állami alapok számlái, betétei		
98	társadalombiztosítási alapok számlái, betétei		
99	helyi önkormányzatok számlái, betétei		
100	egyéb vállalatok és szervezetek számlái, betétei		
101	megosztásra kerülő bevételek számlái		
102	letéti számlák		
103	értékpapír számlákhoz kapcsolódó forint számlák		
104	értékpapír számlákhoz kapcsolódó deviza számlák		
105	Start életkezdési támogatáshoz kapcsolódó pénzszámlák		
106	egyéb lebonyolítási számlák		
107	európai uniós elszámolások forint számlái		
108	európai uniós elszámolások deviza számlái		
109	**Úton lévő és függő tételek**		
110	forint tételek MNB-nél		
111	deviza tételek MNB-nél		
112	forint tételek belföldi hitelintézetnél		
113	deviza tételek belföldi hitelintézetnél		
114	egyéb forint tételek		
115	egyéb deviza tételek		
116	**Egyéb elszámolások és passzív időbeli elhatárolások**		

MNB azonosító kód: F29

Kitöltési előírások
Magyar Államkincstár (központi kezelésű előirányzatok) statisztikai vagyonmérlege

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az államháztartási törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 170. § (1) bekezdése szerinti időközi mérlegjelentésben szereplő eszközöket és forrásokat kell bemutatni, a statisztikai céloknak megfelelő szerkezetben és részletezettséggel. Az adatszolgáltatásban a MÁK kezelésében lévő, az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet 1. mellékletében meghatározott központi kezelésű előirányzatok összesített adatai jelentendők.

2. Minden alkalommal adatot kell szolgáltatni a tárgyévet megelőző naptári év végéről, illetve a tárgyév adott negyedévéről (tárgynegyedévről). Amennyiben az előző év végére vonatkozó adatok változtak az előző adatszolgáltatás óta, a táblában frissíteni kell azokat a következő adatszolgáltatáskor.
Az I–III. negyedév (előzetes) adatait azok esetleges (újabb információ miatti) változása esetén nem kell újra jelenteni.

3. Az I–III. negyedév adatai, valamint a IV. negyedévre vonatkozó (előzetes) adatok becsléseket, illetve korábbi időszakra vonatkozó adatokat is tartalmazhatnak. Becslést kell alkalmazni, amennyiben a közreműködő szervezetek az adatszolgáltatási határidő előtt nem küldik meg a kezelésükben lévő eszközök, követelések, tartozások tárgyidőszaki adatait a MÁK részére.

4. Az adatszolgáltatásban minden esetben teljeskörűen kell szerepeltetni az ÁKK Zrt. és a MÁK adatait. Teljeskörűen be kell mutatni minden esetben az adott kölcsönöket (a befektetett pénzügyi eszközök és a követelések között egyaránt), a bankszámlákat, bankbetéteket (a befektetett pénzügyi eszközök és a pénzeszközök között egyaránt), a felvett hiteleket és kölcsönöket (a hosszú és a rövid lejáratú kötelezettségek között egyaránt), a kibocsátott értékpapírokat, valamint a számlavezetésből, elhelyezett betétekből eredő tartozásokat. Minden esetben teljeskörűen be kell mutatni az Európai Uniótól kapott támogatásokkal összefüggő követeléseket és tartozásokat, továbbá a deviza elszámolásokkal kapcsolatos eszközöket és forrásokat.

5. A bankszámlák (fizetési számlák) és bankbetétek állománya a számlavezető hitelintézet (MNB, más hitelintézet) nyilvántartásával egyezően szerepeltetendő az adatszolgáltatásban. Az adatszolgáltatás szempontjából hitelnek, kölcsönnek minősül minden, visszafizetési kötelezettség mellett átadott vagy átvett pénzeszköz, amely nem sorolható a bankszámlák, bankbetétek, értékpapírok vagy letétek közé.

MNB azonosító kód: F39

Nem monetáris pénzügyi közvetítők statisztikai mérlege

01. tábla Millió forintban

	Mérlegtételek megnevezése	Összesen	Összesenből:	
			Euro	Egyéb deviza
1.	**1. Készpénz készlet** (forint, illetve valuta pénztár)			
2.	**2. Bankbetétek** (folyószámlák és lekötött betétek) (2.=2.1.+..+2.3.)			
3.	2.1. Belföldi hitelintézetnél elhelyezett betétek			
4.	2.2. Magyar Államkincstárnál, MNB-nél elhelyezett betétek			
5.	2.3. Külföldi hitelintézetnél elhelyezett betétek			
6.	**3. Hitel követelések** (nettó értéken) (3.=3.1.+..+3.7.)			
7.	3.1. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel (tőkeértéken)			
8.	3.2. Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel (tőkeértéken)			
9.	3.3. Államháztartásnak nyújtott hitel (tőkeértéken)			
10.	3.4. Háztartásoknak nyújtott hitel (dolgozóknak is, tőkeértéken)			
11.	3.5. Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek (tőkeértéken)			
12.	3.6. Külföldieknek nyújtott hitel (tőkeértéken)			
13.	3.7. Hitelek értékvesztése, értékelési különbözete (-)			
14.	**4. Nem részvény típusú (hitelviszonyú) értékpapírok**			
15.	**5. Részvények, részesedések, befektetési jegyek**			
16.	**6. Egyéb pénzügyi eszközök, időbeli elhatárolások** (6.=6.1.+..+6.3.)			
17.	6.1. Követelések áruszállításból, szolgáltatásból			
18.	6.2. Aktív kamatelhatárolás			
19.	6.3. Egyéb követelések és elhatárolások			
20.	**7. Nem pénzügyi eszközök** (immateriális, tárgyi eszközök, készletek)			
21.	**8. Mérlegfőösszeg** (8.=1.+..+7.=9.+..+13.)			
22.	**9. Saját tőke** (9.=9.1.+..+9.3.)			
23.	9.1. Jegyzett tőke			
24.	9.2. Tartalékok (tőketartalék, eredménytartalék, egyéb tőkeelemek)			
25.	9.3. Eredmény (évközi, illetve éves előzetes)			
26.	**10. Céltartalékok**			
27.	**11. Hiteltartozások összesen** (11.=11.1.+..+11.4.)			
28.	11.1. Nem pénzügyi vállalatoktól felvett hitel			
29.	11.2. Pénzügyi vállalatoktól felvett hitel			
30.	11.3. Háztartásoktól felvett hitel			
31.	11.4. Külföldről felvett hitel			
32.	**12. Kibocsátott nem részvény típusú értékpapírok**			
33.	**13. Egyéb kötelezettségek, időbeli elhatárolások** (13.=13.1.+..+13.4.)			
34.	13.1. Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból			
35.	13.2. Passzív kamatelhatárolás			
36.	13.3. Tulajdonosokkal szembeni tartozás (osztalékból, tőkeemelésből)			
37.	13.4. Egyéb kötelezettségek és elhatárolások			
38.	Derivatívák pozitív értékelési különbözete (mérlegen kívüli is)			
39.	Derivatívák negatív értékelési különbözete (mérlegen kívüli is)			
40.	Kamatbevételek (éven belül halmozott)			
41.	Kamatkiadások (éven belül halmozott)			
42.	Díjbevételek (éven belül halmozott)			
43.	Működési költségek (anyagi, személyi, értékcsökkenés, egyéb)			
44.	Követelések (hitelek) leírása (tárgynegyedévben)			
45.	Adatszolgáltató-specifikus tájékoztató adat (elrendelés szerint)			

MNB azonosító kód: F39

Kitöltési előírások
Nem monetáris pénzügyi közvetítők statisztikai mérlege

I. Általános előírások

1. A statisztikai mérleget az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint vezetett nyilvántartások alapján kell összeállítani. A statisztikai mérlegben szerepeltetett adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan egyéb előírások hiányában az adatszolgáltató könyvvezetési és beszámolási kötelezettségeire vonatkozó jogszabályok az irányadóak.

2. A statisztikai mérleg az adatszolgáltató rezidens (belföldi) részére vonatkozik, a külföldi fióktelep (fióktelepek) eszközeit és forrásait ki kell hagyni. Az adatszolgáltató külföldi fióktelepe az annak átadott vagyonnal mint részesedéssel szerepeltetendő a mérleg eszköz oldalán.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A különféle eszközök, követelések összesen sorait értékvesztéssel csökkentett, értékelési különbözettel korrigált nettó értéken kell kitölteni.

A hitelkövetelések, hiteltartozások közé tartozik minden kölcsön, hitel vagy hitel jellegű követelés, kötelezettség. Ide kell sorolni a halasztott fizetésből, a pénzügyi lízingből, a faktoring ügyletből, illetve a valódi penziós ügyletből származó tételeket is. Hitelként kell jelenteni a letét, kaució, óvadék, fedezet, biztosíték céljára átadott vagy átvett összeget, a repót, a cash-poolt, a tulajdonosi kölcsönt, a nem-hitelintézeti szereplőkhöz kihelyezett vagy az általuk az adatszolgáltatónál vezetett marginszámlákat (mark-to-market betét), illetve a garanciaalapokkal szembeni kötelezettséget is.

Az adatszolgáltatónak a saját munkavállalói részére nyújtott hitelek állományát is a megfelelő szektornál, a háztartásoknál kell szerepeltetni.

Az „Adatszolgáltató-specifikus tájékoztató adat” sort csak annak az adatszolgáltatónak kell kitöltenie, akit az MNB az adatszolgáltatás teljesítésére vonatkozó kijelölésben erre külön felhívott. A sor elvárt adattartalmát az MNB a kijelölésben határozza meg.

MNB azonosító kód: F57

Kitöltési előírások
A Magyar Államkincstár napi gyorsjelentése és részletező jelentése

Általános előírások

Az adatszolgáltatás a MÁK napi számlaszintű kimutatása aggregálásával készített táblákból áll. A táblákban a központi költségvetés, az elkülönített pénzügyi alapok és a társadalombiztosítási alapok bevételi és kiadási forgalmai, illetve az állami költségvetés finanszírozásához kapcsolódó pénzforgalmak szerepelnek a kincstári számlák alapján. Az adatszolgáltatás része a napi részletező, számlaszintű jelentés is, amelyet minden hónap utolsó munkanapjára vonatkozóan kell teljesíteni.
A táblák tartalmának, szerkezetének esetleges változásait év elején a MÁK köteles egyeztetni az MNB-vel. Az évközi változásokról az MNB-t (statadatszolg@mnb.hu) az adatküldést megelőzően tájékoztatni kell.

MNB azonosító kód: F58

Kitöltési előírások
A Magyar Államkincstár havi jelentése az állami költségvetés alrendszereinek adatairól

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartás és egyes alrendszerei (központi költségvetés, elkülönített alapok, TB alapok) pénzügyi helyzetét bemutató, táblákból és szöveges magyarázatokból álló jelentést kell megküldeni. Az adatszolgáltatásnak a következő tartalmú táblákat kell magába foglalnia:

A központi költségvetés előzetes mérlege
A központi költségvetés bevételeinek és kiadásainak részletezése
Felhalmozási kiadások részletezése
Kimutatás az ÁFA befizetésekről
Kimutatás a családtámogatásokról
Kimutatás a lakástámogatásokról
A TB alapok hitelállományának havi alakulása
A társadalombiztosítási költségvetés előzetes mérlege
A társadalombiztosítás bevételeinek és kiadásainak havi alakulása
A nem TB alapot terhelő ellátások pénzforgalmának havi alakulása
Az elkülönített állami pénzalapok költségvetésének előzetes teljesítése (alaponként)
Tájékoztató az adósságszolgálattal kapcsolatos bevételekről
Tájékoztató az adósságszolgálattal kapcsolatos kiadásokról
Tájékoztató az adósságtörlesztésekről

MNB azonosító kód: F59

Kitöltési előírások
A Magyar Államkincstár negyedéves jelentése az értékpapírokhoz kapcsolódó pénzszámlák és a nem költségvetési szervek részére vezetett számlák állományáról

Az adatszolgáltatás keretében külön táblában kell jelenteni a MÁK által vezetett értékpapír nyilvántartási-számlákon lévő pénzállományt a tárgynegyedév utolsó napjára vonatkozóan, az e melléklet I. A. 4. pontjában foglalt szektormeghatározási szabályoknak megfelelően, forint és euro bontásban. A devizaállományt ezer euróban, a forintállományt pedig ezer forintban kell feltüntetni.
Külön táblában jelentendő a MÁK-nál vezetett számlákon szereplő pénzállomány minden, költségvetési szervnek nem minősülő szervezet, gazdálkodó egység tekintetében (pl. alapítvány, közalapítvány, nonprofit gazdasági társaság, az állam – közvetlen vagy közvetett – többségi tulajdonában álló gazdasági társaság), függetlenül a számla típusától. Az adatszolgáltatást teljeskörűen, minden szervezetre kiterjedően, szervezetenként kell kitölteni, a tárgynegyedév utolsó napjára vonatkozóan, ezer forintban. A sorszám oszlopban a napi részletező, számlaszintű jelentés megfelelő sorcímét kell feltüntetni.

MNB azonosító kód: F68

Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szervek tartozásállománya

01. tábla: A központi költségvetési szervek, ezen belül az egészségügyi intézmények* tartozásállománya

millió forint

Év	Megnevezés	Január	Február	Március	Április	Május	Június	Július	Augusztus	Szeptember	Október	November	December
20..	központi költségvetési szervek összesen												
	központi költségvetési szervek darabszáma												
	ebből: egészségügyi intézmények												
	egészségügyi intézmények darabszáma												

* az egészségügyi intézmények adata tartalmazza a járó- és fekvőbeteg ellátás intézményeit, az egészségügyi ágazati háttérintézményeket, valamint a klinikai központtal rendelkező felsőoktatási intézményeket

02. tábla: Az egészségügyi intézmények* tartozásállományának megoszlása

millió forint

Év	Hónap	Egészségügyi intézmények								
		Összesen	Tartozásállomány típusa szerinti megoszlás				Tartozásállomány jellege szerinti megoszlás			
			Állammal szemben	TB-vel szemben	Államháztartáson belülre	Államháztartáson kívülre	30 nap alatti	30-60 nap közötti	60 napon túl	Átütemezett
		1=2+3+4+5 1=6+7+8+9	2	3	4	5	6	7	8	9
20..	január									
	február									
	március									
	április									
	május									
	június									
	július									
	augusztus									
	szeptember									
	október									
	november									
	december									

* az egészségügyi intézmények adata tartalmazza a járó- és fekvőbeteg ellátás intézményeit, az egészségügyi ágazati háttérintézményeket, valamint a klinikai központtal rendelkező felsőoktatási intézményeket

MNB azonosító kód: F69

Nyugdíjban, ellátásban, járadékban, valamint egyéb járandóságban részesülők állománystatisztikai adatai

01. tábla: Teljes ellátás szemléletű adatok

Belföldre és külföldre folyósított ellátások együtt		**Időszak: 20… . év … hónap**								
Főellátások megnevezése	**Nem**	**Létszám**	**Teljes ellátás**		**Főellátás**		**Kiegészítő ellátás**			
		(fő)	**Ft**	**átlag (Ft/fő)**	**Ft**	**átlag (Ft/fő)**	**fő**	**Ft**	**átlag (Ft/fő)**	**darab**
1. Öregségi nyugdíjak	együtt férfi nő									
1.1. Korbetöltött öregségi nyugdíjak	együtt férfi nő									
ebből: Korbetöltött rokkantsági nyugdíjakból átsorolt öregségi nyugdíjak	együtt férfi nő									
1.2. Korhatár alatti öregségi nyugdíjak (1955 előtt született fegyveresek)	együtt férfi nő									
1.3. Nőknek 40 év jogosultsági idő alapján járó nyugdíjak	együtt férfi nő									
2. Korhatár alattiaknak járó ellátások	együtt férfi nő									
2.1. Korhatár előtti ellátások	együtt férfi nő									
2.2. Szolgálati járandóság	együtt férfi nő									
2.3. Átmeneti bányászjáradék	együtt férfi nő									
2.4. Táncművészeti életjáradék	együtt férfi nő									
3. Rokkantsági és rehabilitációs ellátások	együtt férfi nő									
3.1. Korbetöltötté vált rokkantsági ellátások	együtt férfi nő									
3.2. Korhatár alatti rokkantsági ellátások	együtt férfi nő									
3.3. Rehabilitációs ellátások	együtt férfi nő									
3.4. Bányászok egészségkárosodási járadéka	együtt férfi nő									
4. Özvegyi és szülői nyugdíj	együtt férfi nő									
4.1. Özvegyi és ideiglenes özvegyi nyugdíj	együtt férfi nő									
4.1.1. Ideiglenes özvegyi nyugdíj	együtt férfi nő									
4.1.2. Korbetöltött özvegyi nyugdíj	együtt férfi nő									
4.1.3. Korhatár alatti özvegyi nyugdíj	együtt férfi nő									
4.2. Szülői nyugdíj	együtt férfi nő									
5. Árvaellátás	együtt férfi nő									
6. Mezőgazdasági szövetkezeti járadékok	együtt férfi nő									
7. Baleseti járadék	együtt férfi nő									
8. Rokkantsági járadék	együtt férfi nő									
9. Házastársi pótlék, jövedelempótlék	együtt férfi nő									
10. Egyéb járandóságok	együtt férfi nő									
Nyugellátások (1+4+5)	együtt férfi nő									
Öregségi nyugdíjak és korhatár alattiaknak járó ellátások együtt (1+2)	együtt férfi nő									
Saját jogon járó nyugdíjak és ellátások (1+2+3)	együtt férfi nő									
Hozzátartozói nyugellátások (4+5)	együtt férfi nő									
Saját jogon járó és hozzátartozói nyugdíjak és ellátások (1+2+3+4+5)	együtt férfi nő									
Járadékok, pótlékok, egyéb járandóságok (6+7+8+9+10)	együtt férfi nő									
Ellátások mindösszesen (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	együtt férfi nő									

MNB azonosító kód: F69

Nyugdíjban, ellátásban, járadékban, valamint egyéb járandóságban részesülők állománystatisztikai adatai

02. tábla: Főellátás és kiegészítő ellátás szemléletű adatok

Belföldre és külföldre folyósított ellátások együtt		Időszak: 20… . év … hónap								
		Az ellátásra vonatkozó összes			Ebből főellátásként			Kiegészítő ellátásként		
Főellátások megnevezése	Nem	darab	Ft	átlag (Ft/db)	darab	Ft	átlag (Ft/db)	darab	Ft	átlag (Ft/db)
1. Öregségi nyugdíjak	együtt férfi nő									
1.1. Korbetöltött öregségi nyugdíjak	együtt férfi nő									
ebből: Korbetöltött rokkantsági nyugdíjakból átsorolt öregségi nyugdíjak	együtt férfi nő									
1.2. Korhatár alatti öregségi nyugdíjak (1955 előtt született fegyveresek)	együtt férfi nő									
1.3. Nőknek 40 év jogosultsági idő alapján járó nyugdíjak	együtt férfi nő									
2. Korhatár alattiaknak járó ellátások	együtt férfi nő									
2.1. Korhatár előtti ellátások	együtt férfi nő									
2.2. Szolgálati járandóság	együtt férfi nő									
2.3. Átmeneti bányászjáradék	együtt férfi nő									
2.4. Táncművészeti életjáradék	együtt férfi nő									
3. Rokkantsági és rehabilitációs ellátások	együtt férfi nő									
3.1. Korbetöltötté vált rokkantsági ellátások	együtt férfi nő									
3.2. Korhatár alatti rokkantsági ellátások	együtt férfi nő									
3.3. Rehabilitációs ellátások	együtt férfi nő									
3.4. Bányászok egészségkárosodási járadéka	együtt férfi nő									
4. Özvegyi és szülői nyugdíj	együtt férfi nő									
4.1. Özvegyi és ideiglenes özvegyi nyugdíj	együtt férfi nő									
4.1.1. Ideiglenes özvegyi nyugdíj	együtt férfi nő									
4.1.2. Korbetöltött özvegyi nyugdíj	együtt férfi nő									
4.1.3. Korhatár alatti özvegyi nyugdíj	együtt férfi nő									
4.2. Szülői nyugdíj	együtt férfi nő									
5. Árvaellátás	együtt férfi nő									
6. Mezőgazdasági szövetkezeti járadékok	együtt férfi nő									
7. Baleseti járadék	együtt férfi nő									
8. Rokkantsági járadék	együtt férfi nő									
9. Házastársi pótlék, jövedelempótlék	együtt férfi nő									
10. Egyéb járandóságok	együtt férfi nő									
Nyugellátások (1+4+5)	együtt férfi nő									
Öregségi nyugdíjak és korhatár alattiaknak járó ellátások együtt (1+2)	együtt férfi nő									
Saját jogon járó nyugdíjak és ellátások (1+2+3)	együtt férfi nő									
Hozzátartozói nyugellátások (4+5)	együtt férfi nő									
Saját jogon járó és hozzátartozói nyugdíjak és ellátások (1+2+3+4+5)	együtt férfi nő									
Járadékok, pótlékok, egyéb járandóságok (6+7+8+9+10)	együtt férfi nő									
Ellátások mindösszesen (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	együtt férfi nő									

MNB azonosító kód: F70

Egészségbiztosítási pénzbeli ellátások adatai

01. tábla: Egészségbiztosítási pénzbeli ellátások adatai (táppénz)

Év	Táppénz	ebből:			
		egyéb táppénz	gyermekápolási táppénz	baleseti táppénz	passzív baleseti táppénz
	Napok száma (ezer)				
Január					
Február					
Március					
I. negyedév					
Április					
Május					
Június					
I. félév					
Július					
Augusztus					
Szeptember					
I-III. negyedév					
Október					
November					
December					
I-II. félév					
Év	**Táppénz**	**ebből:**			
		egyéb táppénz	**gyermekápolási táppénz**	**baleseti táppénz**	**passzív baleseti táppénz**
	Kifizetett összeg (millió Ft)				
Január					
Február					
Március					
I. negyedév					
Április					
Május					
Június					
I. félév					
Július					
Augusztus					
Szeptember					
I-III. negyedév					
Október					
November					
December					
I-II. félév					

MNB azonosító kód: F70

Egészségbiztosítási pénzbeli ellátások adatai

02. tábla: Egészségbiztosítási pénzbeli ellátások adatai (CSED, GYED, Örökbefogadói díj)

Év	Csecsemőgondozási díj	Gyermekgondozási díj	Örökbefogadói díj
	Igénybevevők száma (fő)		
Január			
Február			
Március			
I. negyedév			
Április			
Május			
Június			
I. félév			
Július			
Augusztus			
Szeptember			
I-III. negyedév			
Október			
November			
December			
I.-II. félév			
Év	**Csecsemőgondozási díj**	**Gyermekgondozási díj**	**Örökbefogadói díj**
	Kifizetett összeg (millió Ft)		
Január			
Február			
Március			
I. negyedév			
Április			
Május			
Június			
I. félév			
Július			
Augusztus			
Szeptember			
I-III. negyedév			
Október			
November			
December			
I.-II. félév			

MNB azonosító kód: F94

Felszámolás vagy végelszámolás alatt álló pénzügyi szervezetek adatai

01. tábla

Sorszám	Szervezet törzsszáma*	éééé.hh.nn	millió forint							fő
		Mérleg fordulónapja	Pénzeszközök	Értékpapírok	Követelések nettó könyv szerinti értéke	Követelések bekerülési értéke	Kötelezettségek összesen	Mérlegfőösszeg	Értékesített követelések realizált ellenértéke	Munkavállalói létszám
001										
002										
003										
…										
…										
nnn										

* Törzsszám = az adószám első nyolc számjegye.

MNB azonosító kód: F96

Kitöltési előírások

Éves beszámolót készítő civil szervezetek mérlege és eredménykimutatása

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az Országos Bírósági Hivatal az általa elektronikusan feldolgozott és nyilvántartott, a civil szervezetek nem konszolidált éves beszámolójának részét képező mérlegeket és eredménykimutatásokat köteles megküldeni évente egy alkalommal, ezer forintban, .csv formátumban. Az adatszolgáltatásnak a naptári évvel megegyező üzleti éves és a naptári évtől eltérő, de a tárgyév során záruló üzleti évvel rendelkező civil szervezetek mérlegeit és eredménykimutatásait is tartalmaznia kell. Az adatállományokban – civil szervezetenként egy sorban – szerepeltetni kell a civil szervezetek törzsszámát (az adószám első nyolc karaktere), megnevezését, az üzleti év kezdetének és végének dátumát, a beszámoló típusát, valamint a tárgyévi mérleg- és eredménykimutatás adatokat. Az adatszolgáltatásnak tartalmaznia kell az adószámmal nem rendelkező civil szervezetek adatait is. Az adószámmal nem rendelkező civil szervezetek esetében a törzsszám mezőt üresen kell hagyni.

MNB azonosító kód: F97

Évközi mérleg jelentés

01. tábla millió forint

Sor-szám	Tételek megnevezése	Adat az előző év végén	Adat a tárgynegyedév végén
Mérlegtételek:			
01	**Nem pénzügyi eszközök (tárgyi, immateriális, készlet)**		
02	ebből: Adott előlegek (beruházásra, készletre, immateriális jószágra)		
03	**Tartósan adott kölcsönök, letétek, cash-pool, lízing (részesedési viszonyban is)**		
04	**Tartósan lekötött bankbetétek (befektetett pénzügyi eszközként)**		
05	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (tartós+rövid együtt)**		
06	**Részvények, részesedések, befektetési jegyek (tartós+rövid együtt)**		
07	ebből: Belföldi társaságok tőzsdei részvényei		
08	ebből: Belföldi társaságok nem tőzsdei részvényei, üzletrészei (kivéve 9. sor)		
09	ebből: Részesedések államháztartásba besorolt (leány)vállalatokban		
10	ebből: Külföldi társaságok részvényei, üzletrészei		
11	ebből: Befektetési jegyek (befektetési alapok, tőkealapok jegyei)		
12	**Követelések összesen (forgóeszközök része)**		
13	ebből: Követelésként elszámolt, szállítóknak adott előlegek		
14	ebből: Vevő követelések (részesedési viszonyban is)		
15	ebből: Adott kölcsönök, letétek, cash-pool, lízing (részesedési viszonyban is)		
16	ebből: Egyéb adójellegű követelések államháztartással szemben		
17	**Pénzeszközök (pénztár, csekk, bankbetétek)**		
18	ebből: Készpénz (pénztár)		
19	ebből: Bankszámlák, betétek Magyar Államkincstárnál		
20	ebből: Bankszámlák, betétek külföldi hitelintézetnél		
21	**Aktív időbeli elhatárolások (év közben becsléssel is)**		
22	ebből: Nem számlázott vagy folyamatos szolgáltatás, előleg		
23	ebből: Halasztott ráfordítások		
24	**Mérlegfőösszeg (év közben becsléssel is)**		
25	**Saját tőke (év közben becsléssel is)**		
26	ebből: Adózott eredmény (évközi/előzetes/mérleg szerinti)		
27	**Céltartalékok**		
28	**Kötelezettségek összesen (hátrasorolt, hosszú, rövid lejáratú)**		
29	ebből: Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök, pü-i lízing (részesedési v. és hátrasorolt is)		
30	ebből: Átvett állami, önkormányzati vagyon miatti kötelezettség		
31	ebből: Kibocsátott hitelviszonyú értékpapírok (hosszú+rövid)		
32	ebből: Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök, cash-pool, pü-i lízing (részesedési v. is)		
33	ebből: Vevőtől kapott előlegek (részesedési viszonyban is)		
34	ebből: Szállítói tartozások (részesedési viszonyban is)		
35	ebből: Kapott támogatási előlegek (államháztartástól, EU-tól)		
36	ebből: Egyéb adójellegű kötelezettségek államháztartással szemben		
37	ebből: Egyéb kötelezettségek munkavállalókkal szemben (munkabér)		
38	**Passzív időbeli elhatárolás (év közben becsléssel is)**		
39	ebből: Nem számlázott vagy folyamatos szolgáltatás, előleg		
40	ebből: Halasztott bevételek		
Kiegészítő adatok:			
41	Belföldi vállalatnak adott kölcsön, letét, cash-pool, lízing (hosszú+rövid állomány)		
42	Belföldi vállalattól kapott kölcsön, cash-pool, pü-i lízing (hosszú+rövid állomány)		
43	Államháztartástól kapott hitel, kölcsön (hosszú+rövid állomány)		
44	Vevő követelésekből külföldiekkel szemben fennálló követelés		
45	Adott előlegekből külföldiekkel szemben fennálló követelés		
46	Szállítói tartozásokból külföldiekkel szemben fennálló kötelezettség		
47	Kapott előlegekből külföldiekkel szemben fennálló kötelezettség		
48	Államháztartástól kapott pénzeszközök (éven belül halmozott)		
49	Működési költségek összesen (éven belül halmozott ráfordítás)		
50	Értékesítés nettó árbevétele (éven belül halmozott bevétel)		

MNB azonosító kód: F97

Évközi mérleg jelentés

02. tábla **millió forint**

Sorszám	01. tábla vonatkozó sorának sorszáma (03, 07, 08, 09, 10, 15)	Vállalat törzsszáma (adószám első nyolc számjegye)	Vállalat neve	Állomány a tárgynegyedév végén	Negyedéves nettó tranzakció (+/-)
01					
02					
03					
…					
…					
nn					

MNB azonosító kód: F97

Kitöltési előírások
Évközi mérlegjelentés

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.

   Az első adatszolgáltatást az első naptári negyedévről mint tárgynegyedévről kell elkészíteni, és a tárgyévre vonatkozó utolsó adatszolgáltatás a tárgyév negyedik negyedévéről készül.

2. Az adatszolgáltatás tábláit a számviteli előírások figyelembevételével, a számviteli nyilvántartások alapján, millió forintban kell kitölteni. A jelentendő adatok a kijelölt adatszolgáltatóra mint önálló jogalanyra vonatkoznak, vállalatcsoportra vonatkozó, konszolidált adatok nem szerepeltethetők.

   A 01. táblában minden alkalommal adatot kell szolgáltatni a tárgyévet megelőző naptári évről, illetve a tárgyév adott negyedévéről (tárgynegyedévről). Amennyiben az előző évre vonatkozó adatok változtak az előző adatszolgáltatás óta, a táblában frissíteni kell azokat. Az évközi negyedévek adatai, illetve az év végére, év egészére vonatkozó adatok becsléseket tartalmazhatnak. Becslést kell alkalmazni, amennyiben az adatszolgáltató nem zárja le könyveit a naptári negyedévek végén, vagy a zárás az adatszolgáltatási határidő előtt nem történik meg. Az évközi negyedévek – előzetes – adatait azok esetleges – újabb információ miatti – változása esetén nem kell újra jelenteni.

   A 02. táblában a tárgynegyedévről kell adatot szolgáltatni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. tábla egyes soraira vonatkozó kitöltési előírások

03. Tartósan adott kölcsönök, letétek, cash-pool, lízing (részesedési viszonyban is)
A befektetett pénzügyi eszközökből ki kell emelni a belföldi vagy külföldi partnernek kölcsönadott pénzeszköz állományát, ideértve a kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokat, valamint az adatszolgáltató munkavállalóit is. Kölcsönként kell kimutatni az adott letétet, kauciót, fedezetet, óvadékot, valamint a pénzügyi lízinget is. Amennyiben az adatszolgáltató a kölcsönök elhatárolt kamatát a befektetett pénzügyi eszközök között, nem pedig aktív időbeli elhatárolásként mutatja ki, azok összegét az adott kölcsönnél kell jelenteni.

09. Ebből: részesedések államháztartásba besorolt (leány)vállalatokban
Ebben a sorban kell jelenteni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, a befektetett eszközök között, valamint a forgóeszközként kimutatott részvények, részesedések együttes állományát, amennyiben a részesedés államháztartásba sorolt (leány)vállalatban áll fenn. A statisztikai szempontok szerint az államháztartásba (G, H szektor) sorolt vállalatok köre megtalálható a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet vonatkozó listájában (Aktuális pénzügyi lista).

13. Ebből: követelésként elszámolt, szállítóknak adott előlegek
A követelésekből ki kell emelni a követelésként elszámolt adott előlegeket, beleértve a kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben fennálló ilyen típusú követeléseket is. Csak a termékértékesítéssel vagy szolgáltatásnyújtással kapcsolatos adott előlegeket kell ezen a soron szerepeltetni, a támogatásokra adott előleg és az osztalékelőleg csak a 6. Követelések összesen sorban jelentendő.

14. Ebből: vevő követelések (részesedési viszonyban is)
A követelésekből ki kell emelni az áruszállításból, szolgáltatásnyújtásból fakadó követelések (vevők) állományát, beleértve a kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben fennálló ilyen típusú követeléseket is. A vevő követelések könyv szerinti nettó összege szerepeltetendő.

15. Ebből: adott kölcsönök, letétek, cash-pool, lízing (részesedési viszonyban is)
A követelésekből ki kell emelni a belföldi vagy külföldi partnernek – ideértve a kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokat, valamint az adatszolgáltató munkavállalóit is – kölcsönadott pénzeszköz állományát. Kölcsönként kell kimutatni az adott letétet, kauciót, fedezetet, óvadékot, a követelések között nyilvántartott, más vállalkozással szembeni pozitív összegű cash-pool és elszámolásiszámla-követelést, illetve a repó- és váltókövetelést, valamint a pénzügyi lízinget is. Amennyiben az adatszolgáltató a kölcsönök elhatárolt kamatát a követelések között, nem pedig aktív időbeli elhatárolásként mutatja ki, azok összegét az adott kölcsönnél kell jelenteni.

16. Ebből: egyéb adójellegű követelések államháztartással szemben
Ebben a sorban az adójellegű követeléseket kell jelenteni. A központi kormányzattal, az önkormányzatokkal, valamint a társadalombiztosítási alapokkal szembeni követelések együttes értékét kell megadni.

22. Ebből: nem számlázott vagy folyamatos szolgáltatás, előleg
Az aktív időbeli elhatárolásokból ki kell emelni a bevételek és a ráfordítások elhatárolásának azt a részét, amely – még – nem számlázott termékértékesítéshez vagy szolgáltatásokhoz, adott előlegekhez kapcsolódik. Ilyen az igénybevett folyamatos szolgáltatásokra adott előleg, előfizetési díj, bérleti díj vagy a teljesített szolgáltatások még nem számlázott, vevő követelések között meg nem jelenített része (pl. mérőben maradt energia). A tétel becsléssel is meghatározható.

24. Mérlegfőösszeg
Év közben az eszközök és a források egy részének esetleges becslése miatt becslést is tartalmazhat. Fenn kell azonban állnia a táblán belül az alábbi összefüggéseknek:

24. sor =1. sor + 3. sor + 4. sor + 5. sor + 6. sor + 12. sor + 17. sor + 21. sor, illetve
24. sor = 25. sor + 27. sor + 28. sor +38. sor

25. Saját tőke
Év közben, illetve év végi előzetes (első) adatszolgáltatáskor az évközi halmozott, illetve előzetes, megszavazott osztalékkal nem csökkentett eredményt tartalmazó saját tőkét kell jelenteni. Az éves adatot a későbbiekben módosítani kell az éves beszámolónak megfelelő összegre. Az évközi, illetve év végi első (tárgynegyedévi) adatszolgáltatásban az egyértelmű elszámolás érdekében akkor is a saját tőkében kell szerepeltetni a megszavazott osztalékot, ha annak összege már egyébként ismert, vagy esetleg már kifizették.

26. Ebből: adózott eredmény
Év közben, illetve év végén az első adatszolgálatásban – negyedik negyedévi tárgyidőszak esetén – előzetes, osztalékot is tartalmazó számviteli eredmény. Amennyiben az adatszolgáltató könyvei a

tárgynegyedévre vonatkozóan még nincsenek lezárva, az eredményt – az elhatárolások becslésével összhangban – becsülni kell. A későbbi adatszolgáltatásokban, az éves adatok véglegessé válása után, az eredményt módosítani kell az éves beszámoló szerinti eredményre, és így kell szerepeltetni az „Adat az előző év végén" oszlopban. Ennek megfelelően változhat a saját tőke, illetve a kötelezettségek adata is.

29. Ebből: hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök, pénzügyi lízing (részesedési viszony és hátrasorolt is)
A kötelezettségek összesen soron belül elkülönítve kell szerepeltetni a hátrasorolt vagy hosszú lejáratú kötelezettségek között nyilvántartott bármely partnertől felvett hosszú lejáratú hitel és kölcsön típusú tartozásokat, letéteket, pénzügyi lízing tartozásokat. A kapcsolt és bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni ilyen típusú kötelezettségeket is figyelembe kell venni.

30. Ebből: Átvett állami, önkormányzati vagyon miatti kötelezettség
A koncesszióba, vagyonkezelésbe átvett állami, önkormányzati vagyonnal kapcsolatosan képzett, az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek és az egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek között kimutatott összeget kell szerepeltetni ezen a soron (amennyiben az adatszolgáltató ilyen kötelezettséget kimutat).

32. Ebből: rövid lejáratú hitelek, kölcsönök, cash-pool, pénzügyi lízing (részesedési viszony is)
A rövid lejáratú kötelezettségek között szereplő, bármely hitelezővel szemben fennálló hitelek, kölcsönök, kapott letétek, cash-pool kötelezettségek, pénzügyi lízingek együttes állományát kell jelenteni itt. A kapcsolt és bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni ilyen típusú kötelezettségeket is figyelembe kell venni.

36. Ebből: egyéb adójellegű kötelezettségek államháztartással szemben
Ebben a sorban kell jelenteni az államháztartással szembeni kötelezettségállományt, amely a központi költségvetéssel, a társadalombiztosítással vagy az önkormányzatokkal szemben fennálló adó- és járulékkötelezettségeket tartalmazza.

41. Belföldi vállalatnak adott kölcsön, letét, cash-pool, lízing (hosszú + rövid állomány)
A 3. és a 15. sorban szerepeltetett adott kölcsönök, letétek, cash-pool követelések, lízing azon része tartozik ide, amelyet belföldi gazdálkodó szervezettel szemben tart nyilván az adatszolgáltató. A részesedési viszonyban lévő partnereket is figyelembe kell venni.

42. Belföldi vállalattól kapott kölcsön, cash-pool, pénzügyi lízing (hosszú + rövid állomány)
A 29. és a 32. sorban szerepeltetett kapott kölcsönök, letétek, cash-pool, pénzügyi lízing kötelezettségek azon része tartozik ide, amelyet belföldi gazdálkodó szervezettel szemben tart nyilván az adatszolgáltató. A részesedési viszonyban lévő partnereket is figyelembe kell venni.

48. Államháztartástól kapott pénzeszközök
Az államháztartástól, tulajdonosi jogokat gyakorló vagyonkezelő szervezettől kapott tőkeemelés, kölcsön, támogatás pénzforgalma a tárgyévben. Ide kell sorolni az uniós támogatásokból átvett pénzösszeget is.

49. Működési költségek összesen
Az üzemi, üzleti eredményig terjedő valamennyi költség, ráfordítás tárgyévi összege, beleértve az anyagjellegű, személyi jellegű és egyéb ráfordításokat, valamint az értékcsökkenést. Meghatározásánál év közben becslés is alkalmazható.

2. A 02. táblában szerepeltetendő adatokra vonatkozó kitöltési előírások

A 02. táblában partner szervezetenként kell felsorolni a 01. tábla 07-10., illetve 03. és 15. sorában jelentett részvények, részesedések, illetve nyújtott hitelek, kölcsönök, lízing, cash-póló követelések, letétek állományát, továbbá ezen eszközök negyedéves nettó tranzakcióját. A birtokolt részvények, üzletrészek esetében a kibocsátó törzsszámát és nevét kell feltüntetni, hitelek, kölcsönök esetében pedig az adós törzsszámát és nevét. Külföldi (nem rezidens) partner szervezet esetében törzsszámként a 00000001 kód szerepeltetendő. Magánszemély partnerek, adósok nem szerepeltethetők. Amennyiben az adatszolgáltató nem rendelkezik az érintett eszközökkel vagy csak magánszemélynek (pl. dolgozónak) nyújtott hitellel rendelkezik a tárgyidőszak végén, a 02. táblát nemlegesen kell benyújtania.

A 02. táblában közölt partnerenkénti állományok tárgynegyedévi változásából külön oszlopban ki kell emelni a tárgynegyedévi tranzakciók nettó értékét. Tranzakciónak számít a vásárlás, alapítás, tőkeemelés (+), a

tőkekivonás, tőkeleszállítás, értékesítés (–), a hitelnyújtás, letételhelyezés (+), a hiteltörlesztés, hitelvisszafizetés, letét visszafizetése (–).

Az adatszolgáltatás benyújtását követően az MNB írásban további adatokat kérhet az állományok változásának egyéb okaira (értékvesztés, értékelési különbözet elszámolása, deviza eszköz átértékelése, követelés leírása, átsorolás) vonatkozóan is.

MNB azonosító kód: F98

Kitöltési előírások
Éves beszámolót készítő vállalatok mérlege és eredménykimutatása

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az Igazságügyi Minisztérium az általa elektronikusan feldolgozott, nem konszolidált éves, valamint egyszerűsített éves és egyszerűsített vállalati beszámolók mérlegeit és eredménykimutatásait köteles megküldeni, szöveges állományban, .csv formátumban. Külön fájlban kell szerepeltetni az éves beszámoló adatokat és az ettől eltérő beszámolási formák mérlegeit és eredménykimutatásait. Az adatszolgáltatásnak a naptári évvel megegyező üzleti éves és a naptári évtől eltérő, de a tárgyév során záruló üzleti évvel rendelkező vállalatok mérlegeit és eredménykimutatásait is tartalmaznia kell. Az adatállományokban – vállalatonként egy sorban – szerepeltetni kell a vállalatok KSH-törzsszámát (az adószám első nyolc karakterét), a vállalat típusát, az üzleti év kezdetének és végének dátumát, a beszámoló befogadásának időpontját, a benyújtás okát, a beszámoló formáját és tartalmát meghatározó jogszabály megnevezését, a beszámoló típusát, pénznemét, a pénznemnek a beszámoló elkészítéséhez alkalmazott, forinttal szembeni árfolyamát, a beszámoló pénzegységét, továbbá az üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak számát, valamint a tárgyévi mérleg- és eredménykimutatás adatokat.

MNB azonosító kód: F99

Vagyonkezelő és csoportfinanszírozó tevékenységet végző vállalatok pénzügyi adatai

01. tábla **millió forint**

Sor-szám	Tételek megnevezése	Adat a tárgynegyedév végén
		a
01	**Birtokolt részvények, egyéb részesedések (tartós+rövid)**	
02	Belföldi vállalkozások tőzsdei részvényei	
03	Belföldi vállalkozások nem tőzsdei részvényei	
04	Belföldi vállalkozások egyéb részesedései	
05	Külföldi vállalkozások részvényei, részesedései	
06	**Birtokolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (tartós+rövid)**	
07	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	
08	Egyéb belföldiek által kibocsátott értékpapírok	
09	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok	
10	**Tartósan adott kölcsönök (részesedési viszonyban is)**	
11	Tartósan adott kölcsönök belföldi magánszemélynek	
12	Tartósan adott kölcsönök belföldi hitelintézetnek (betét is)	
13	Tartósan adott kölcsönök egyéb belföldieknek	
14	Tartósan adott kölcsönök külföldre	
15	**Követelések, pénzügyi instrumentumok (forgóeszközök része)**	
16	Adott rövid kölcsönök belföldi magánszemélynek	
17	Adott rövid kölcsönök belföldi hitelintézetnek	
18	Adott rövid kölcsönök egyéb belföldieknek	
19	Adott rövid kölcsönök külföldre	
20	Osztalék követelés belföldiekkel szemben	
21	Osztalék követelés külföldiekkel szemben	
22	Követelés államháztartással szemben (adókövetelések, előlegek)	
23	Egyéb követelések belföldiekkel szemben	
24	Egyéb követelések külföldiekkel szemben	
25	Követelések értékvesztése (-)	
26	**Pénzeszközök (pénztár, csekk, bankbetétek)**	
27	Elszámolási számlák, bankszámlák belföldi hitelintézetnél	
28	Lekötött betétek belföldi hitelintézetnél	
29	Bankszámlák, betétek külföldi hitelintézetnél	
30	**Aktív időbeli elhatárolások (magyar számviteli előírások szerint), halasztott adó (IFRS-ek szerint)**	
31	ebből: aktív kamatelhatárolás (magyar számviteli előírások szerint)	
32	**Nem pénzügyi eszközök (tárgyi, immateriális, készlet)**	
33	**Külföldi fióktelep eszközei (ha van külföldi fióktelep)**	
34	**Mérlegfőösszeg (év közben becsléssel is)**	
35	**Céltartalékok (IFRS-ek szerint is)**	
36	**Saját tőke (év közben becsléssel is)**	
37	ebből: jegyzett tőke	
38	ebből: adózott eredmény (tárgyévben halmozott)	
39	**Kötelezettségek összesen (céltartalékok nélkül)**	
40	Hosszú lejáratú hitelek belföldi hitelintézettől	
41	Hosszú lejáratú kölcsönök belföldi magánszemélytől	
42	Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök egyéb belföldiektől	
43	Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök külföldről	
44	Rövid lejáratú hitelek belföldi hitelintézettől	
45	Rövid lejáratú kölcsönök belföldi magánszemélytől	
46	Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök egyéb belföldiektől	
47	Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök külföldről	
48	Tartozás kibocsátott értékpapírból (kötvény) (hosszú+rövid)	
49	Osztalék tartozás belföldiekkel szemben	
50	Osztalék tartozás külföldiekkel szemben	
51	Tartozás államháztartással szemben (adók, előlegek)	
52	Egyéb kötelezettségek (hosszú+rövid), belföldi	
53	Egyéb kötelezettségek (hosszú+rövid), külföldi	
54	**Passzív időbeli elhatárolások (magyar számviteli előírások szerint), halasztott adó (IFRS-ek szerint)**	
55	ebből: passzív kamatelhatárolás (magyar számviteli előírások szerint)	
56	**Külföldi fióktelep kötelezettségei (ha van külföldi fióktelep)**	
57	Tájékoztató adat: Immaterális javak beszerzése a tárgynegyedévben	
58	Tájékoztató adat: Immaterális javak eladása a tárgynegyedévben	
59	Tájékoztató adat: Tárgyi eszközök és készletek beszerzése a tárgynegyedévben	
60	Tájékoztató adat: Tárgyi eszközök és készletek eladása a tárgynegyedévben	

MNB azonosító kód: F99

Vagyonkezelő és csoportfinanszírozó tevékenységet végző vállalatok pénzügyi adatai

01. tábla **millió forint**

Sor-szám	Tételek megnevezése	Adat a tárgynegyedév végén
		a
01	**Birtokolt részvények, egyéb részesedések (tartós+rövid)**	
02	Belföldi vállalkozások tőzsdei részvényei	
03	Belföldi vállalkozások nem tőzsdei részvényei	
04	Belföldi vállalkozások egyéb részesedései	
05	Külföldi vállalkozások részvényei, részesedései	
06	**Birtokolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (tartós+rövid)**	
07	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	
08	Egyéb belföldiek által kibocsátott értékpapírok	
09	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok	
10	**Tartósan adott kölcsönök (részesedési viszonyban is)**	
11	Tartósan adott kölcsönök belföldi magánszemélynek	
12	Tartósan adott kölcsönök belföldi hitelintézetnek (betét is)	
13	Tartósan adott kölcsönök egyéb belföldieknek	
14	Tartósan adott kölcsönök külföldre	
15	**Követelések, pénzügyi instrumentumok (forgóeszközök része)**	
16	Adott rövid kölcsönök belföldi magánszemélynek	
17	Adott rövid kölcsönök belföldi hitelintézetnek	
18	Adott rövid kölcsönök egyéb belföldieknek	
19	Adott rövid kölcsönök külföldre	
20	Osztalék követelés belföldiekkel szemben	
21	Osztalék követelés külföldiekkel szemben	
22	Követelés államháztartással szemben (adókövetelések, előlegek)	
23	Egyéb követelések belföldiekkel szemben	
24	Egyéb követelések külföldiekkel szemben	
25	Követelések értékvesztése (-)	
26	**Pénzeszközök (pénztár, csekk, bankbetétek)**	
27	Elszámolási számlák, bankszámlák belföldi hitelintézetnél	
28	Lekötött betétek belföldi hitelintézetnél	
29	Bankszámlák, betétek külföldi hitelintézetnél	
30	**Aktív időbeli elhatárolások (magyar számviteli előírások szerint), halasztott adó (IFRS-ek szerint)**	
31	ebből: aktív kamatelhatárolás (magyar számviteli előírások szerint)	
32	**Nem pénzügyi eszközök (tárgyi, immateriális, készlet)**	
33	**Külföldi fióktelep eszközei (ha van külföldi fióktelep)**	
34	**Mérlegfőösszeg (év közben becsléssel is)**	
35	**Céltartalékok (IFRS-ek szerint is)**	
36	**Saját tőke (év közben becsléssel is)**	
37	ebből: jegyzett tőke	
38	ebből: adózott eredmény (tárgyévben halmozott)	
39	**Kötelezettségek összesen (céltartalékok nélkül)**	
40	Hosszú lejáratú hitelek belföldi hitelintézettől	
41	Hosszú lejáratú kölcsönök belföldi magánszemélytől	
42	Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök egyéb belföldiektől	
43	Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök külföldről	
44	Rövid lejáratú hitelek belföldi hitelintézettől	
45	Rövid lejáratú kölcsönök belföldi magánszemélytől	
46	Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök egyéb belföldiektől	
47	Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök külföldről	
48	Tartozás kibocsátott értékpapírból (kötvény) (hosszú+rövid)	
49	Osztalék tartozás belföldiekkel szemben	
50	Osztalék tartozás külföldiekkel szemben	
51	Tartozás államháztartással szemben (adók, előlegek)	
52	Egyéb kötelezettségek (hosszú+rövid), belföldi	
53	Egyéb kötelezettségek (hosszú+rövid), külföldi	
54	**Passzív időbeli elhatárolások (magyar számviteli előírások szerint), halasztott adó (IFRS-ek szerint)**	
55	ebből: passzív kamatelhatárolás (magyar számviteli előírások szerint)	
56	**Külföldi fióktelep kötelezettségei (ha van külföldi fióktelep)**	
57	Tájékoztató adat: Immaterális javak beszerzése a tárgynegyedévben	
58	Tájékoztató adat: Immaterális javak eladása a tárgynegyedévben	
59	Tájékoztató adat: Tárgyi eszközök és készletek beszerzése a tárgynegyedévben	
60	Tájékoztató adat: Tárgyi eszközök és készletek eladása a tárgynegyedévben	

MNB azonosító kód: F99

Kitöltési előírások
Vagyonkezelő és csoportfinanszírozó tevékenységet végző vállalatok pénzügyi adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti. Az adatszolgáltatás előzetes – évközi negyedéves, illetve év végi –, az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerinti mérlegadatokra vonatkozik. Az adatszolgáltatást az éves beszámoló végleges adatai alapján nem kell megismételni.
2. Az adatokat a tárgynegyedév (naptári negyedév) utolsó napjára vonatkozóan kell megadni, millió forintban, egész számra kerekítve. Az eltérő üzleti évet választó adatszolgáltatónak is a naptári negyedévet kell tárgynegyedévnek tekintenie, ezért azok az eltérő üzleti évet választó adatszolgáltatók, amelyeknél a fordulónap nem esik egybe a naptári negyedév végével, szintén a naptári negyedév végére vonatkozó állományi adatokat kell, hogy szerepeltessék az adatszolgáltatásban.
3. Külföldi fiókteleppel rendelkező adatszolgáltató esetén a bekért mérlegfőösszeg (34. sor) az adatszolgáltató saját, nem konszolidált, külföldi fiókteleppel együttes adata, de a külföldi fióktelep eszközeit (33. sor) és kötelezettségeit (56. sor) külön kell kimutatni. Más sorokon a fióktelep tételei nem szerepelhetnek, csak az adatszolgáltató vállalat rezidens részének eszközei és kötelezettségei jelentendők.
4. Az évközi negyedévek adatai, illetve az év végére, az év egészére vonatkozó adatok megadásánál becslés alkalmazható. Becslést kell alkalmazni, amennyiben az adatszolgáltató nem zárja le könyveit a naptári negyedév végén, vagy a zárás az adatszolgáltatási határidő előtt nem történik meg.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblában – a 38. és az 57-60. sorok kivételével – a negyedév végi állományi adatokat kell jelenteni. A 38. sorban az adózott eredményt éven belül halmozottan kell megadni.

A tábla egyes soraira vonatkozó kitöltési előírások:

A 01-09. sorban az adatszolgáltató tulajdonában lévő részvényekre, egyéb részesedésekre, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozó, könyv szerinti nettó (értékhelyesbítéssel, értékelési különbözettel vagy értékvesztéssel korrigált) mérlegértéket kell megadni.

01-05. sor: Birtokolt részvények, egyéb részesedések (tartós + rövid)
A részvények, egyéb részesedések soraiban a befektetett pénzügyi eszközök (hosszú) és a forgóeszközök (rövid) alatt az értékpapíroknál nyilvántartott részvényeket (tőzsdei és nem tőzsdei), egyéb részesedéseket kell megadni.

06-09. sor: Birtokolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (tartós + rövid)
Ezekben a sorokban kell jelenteni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, a befektetett eszközök között (hosszú), valamint a forgóeszközként (rövid) kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok együttes állományát. A Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok alatt a különféle államkötvényeket, kincstárjegyeket, kincstári takarékjegyeket kell érteni.

10-14. sor: Tartósan adott kölcsönök (részesedési viszonyban is)
Az adatokat mérleg szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell szerepeltetni. Adott kölcsönnek minősül a vállalkozás által a belföldi és külföldi partnereknek nyújtott hitel, a belföldi és külföldi partnerrel szemben fennálló pénzügyi lízing követelés, a részletre, a halasztott fizetéssel történt értékesítés miatti követelés is.

15-25. sor: Követelések, pénzügyi instrumentumok (forgóeszközök része)
A követeléseket mérleg szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni. Az elszámolt értékvesztést külön sorban (25. sor), negatív előjellel kell megadni. A követelések részletező tételei bruttó, értékvesztéssel nem csökkentett összeggel jelentendők.
Az adott rövid kölcsönök alatt a követelések között szereplő, bármely belföldi vagy külföldi partnernek kölcsönadott pénzeszköz állományát kell érteni. Kölcsönként kell kimutatni a követelések között

nyilvántartott, más vállalkozással szembeni pozitív összegű cash-pool és elszámolási számla követelést is.
A követelés az államháztartással szemben sor elsősorban adójellegű követeléseket tartalmaz.
Az áruszállításból és szolgáltatásból származó követeléseket (vevők) az egyéb követelések között kell jelenteni.

30. és 31. sor: Aktív időbeli elhatárolások (magyar számviteli előírások szerint), halasztott adó (IFRS-ek szerint)
A magyar számviteli előírások szerinti mérlegnek megfelelő tartalmú tételek. Az aktív időbeli elhatárolásokból ki kell emelni a kamatelhatárolás állományát (31. sor). Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak a halasztott adókövetelést kell itt jelenteni.

32. sor: Nem pénzügyi eszközök (tárgyi, immateriális, készlet)
A magyar számviteli előírások szerinti immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek mérlegcsoportok együttes összege (állománya) az időszak végén, mérleg szerinti nettó értéken. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak az immateriális javakra, beruházásokra, készletekre adott előlegeket nem a 32., hanem az egyéb követelésekre vonatkozó 23. és 24. soron kell szerepeltetnie. A nem pénzügyi eszközök között kell viszont szerepeltetnie az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak az operatív lízing keretében kölcsönadott eszközöket.

34. sor: Mérlegfőösszeg (év közben becsléssel is)
Év közben az eszközök és a források egy részének esetleges becslése miatt az ezen a soron jelentett adat becslést is tartalmazhat. Az adatszolgáltatásban a kiemelt sorok eszköz és forrás oldali összegének is meg kell egyezni a mérlegfőösszeggel.

36. sor: Saját tőke (év közben becsléssel is)
A Számv. tv. által definiált saját tőkét kell ezeken a sorokon szerepeltetni. Amennyiben az adatszolgáltató az IFRS-ek szerinti éves beszámolót készít, akkor az annak megfelelő saját tőkét kell a táblában szerepeltetnie. Amennyiben év közben, illetve az adatszolgáltatás határidejéig nem készül teljes körű zárás, a saját tőke meghatározásánál becslést kell alkalmazni a pontosabb adatok megadása érdekében.

39-53. sor: Kötelezettségek
A hosszú és rövid lejáratú hitel és kölcsön típusú tartozásokat külön soron kell szerepeltetni a kötelezettségek alatt.
Az osztaléktartozásra vonatkozó sorokban az osztalékból, részesedésből fakadóan az alapítókkal, tulajdonosokkal szembeni kötelezettséget kell megadni, függetlenül attól, hogy a mérlegben milyen tételen helyezkedik el (kapcsolt, jelentős tulajdoni vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség, egyéb rövid lejáratú kötelezettség).
A tartozás az államháztartással szemben soron kell megjeleníteni a központi költségvetéssel, a társadalombiztosítással vagy az önkormányzatokkal szemben fennálló adó és járulék kötelezettségeket.
Az áruszállításból és szolgáltatásból származó kötelezettségeket (szállítók) az egyéb kötelezettségek között kell jelenteni.

54. és 55. sor: Passzív időbeli elhatárolások (magyar számviteli előírások szerint), halasztott adó (IFRS-ek szerint)
A magyar számviteli előírások szerinti mérlegnek megfelelő tartalmú tételek. A passzív időbeli elhatárolásokból ki kell emelni a kamatelhatárolás állományát (55. sor). Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak a halasztott adókötelezettséget kell az 54. sorban jelentenie.

57-60. sor: Tájékoztató adatok az immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek tárgynegyedévi forgalmáról
Az 57. sorban az immateriális javak, az 59. sorban a tárgyi eszközök és készletek tárgynegyedévben megvalósult beszerzését, átvételét, bekerülését kell szerepeltetni, bekerülési értéken. Ezeknek az eszközöknek meg kell jelenniük a 32. sorban, a nem pénzügyi eszközök tárgynegyedév végi állományában is, amennyiben ezek nem kerültek kivezetésre, eladásra a negyedév során. Azokat az eszközöket figyelmen kívül kell hagyni, amelyek az adatszolgáltató külföldi fióktelepének nyilvántartásában jelennek meg.
Az 58. sorban az immateriális javak, a 60. sorban a tárgyi eszközök és készletek tárgynegyedévi értékesítését, átadását, kivezetését kell jelenteni, bruttó értéken, pozitív előjellel. Az eszközök

kikerülésének csökkentő hatása van a nem pénzügyi eszközök tárgynegyedév végi állományára (32. sor) is, azonban ott a könyv szerinti nettó értéket kell feltüntetni.

MNB azonosító kód: J01

Természetes személyek anonimizált jövedelmi és munkatörténet adatai

01. tábla: Születési és halálozási adatok

Sor-szám	id_1	id_2	Születési év	Születési hónap	Nem	Halálozás dátuma
	a	b	c	d	e	f
1						
2						
3						
…						
n						

02. tábla: Nyugdíjjárulék alapját képző adatok

Sor-szám	id_2	Kezdő dátum	Záró dátum	Heti munkaórák száma	Munkahely azonosítója	Munkahely cégformája	Jövedelem #1	Jövedelem #2	FEOR kód	Alkalmazás minősége kód	Kieső idő	Állandó lakcím - Vármegye	Állandó lakcím - Járás	Tartózkodási hely - Vármegye	Tartózkodási hely - Járás
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
1															
2															
3															
…															
n															

03. tábla: Ellátások adatai

Sor-szám	id_2	Dátum	Teljes ellátás összege	Főellátás kategóriája	Főellátás alkategóriája	Főellátás összege	Kiegészítő ellátás kategóriája	Kiegészítő ellátás alkategóriája	Összes kiegészítő ellátás összege	Kiegészítő ellátás összege	Járás kód	Járás név	Ellátás megállapításának helye	Ellátás kezdő dátuma	Ellátás megszűntetésének dátuma	Szolgálati idő	Kereset
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1																	
2																	
3																	
…																	
n																	

MNB azonosító kód: J01

Kitöltési előírások
Természetes személyek anonimizált jövedelmi és munkatörténeti adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a Társadalombiztosítási Azonosító Jellel (TAJ szám) rendelkező természetes személyekre vonatkozóan, személyazonosításra alkalmatlan módon kell teljesíteni.

2. Az adatokat UTF-8 kódolással, pontosvesszővel elválasztott szöveg (.csv) formátumban, az MNB által rendelkezésre bocsátott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim kapcsolati kóddal ellátva kell jelenteni.

3. Az adatszolgáltatást tartalmazó elektronikus adathordozót az adatszolgáltató az MNB írásban kijelölt képviselője részére adja át, az átadás-átvétel jegyzőkönyvezése mellett.

4. A táblák kitöltésekor alkalmazandó kódokat a 3. melléklet 4.14. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Születési és halálozási adatok

A 01. táblában kell megadni a 02. és 03. táblában jelentett természetes személyek születési és halálozási adatait. A táblát évente frissíteni szükséges a 02 és 03 táblában újonnan jelentett természetes személyek születési és halálozási adataival.

Az a) oszlopban a természetes személy Kódképzési leírás alapján képzett anonim azonosítóját kell megadni.

A b) oszlopban a Kódképzési leírás alapján képzett azonosítót kell megadni. Ezen azonosítót kell szerepeltetni a 02. tábla a) oszlopában és a 03. tábla a) oszlopában is.

A c) oszlopban kell megadni a természetes személy születési évét „ÉÉÉÉ” formátumban.

A d) oszlopban kell megadni a természetes személy születési dátumának hónapját „HH” formátumban.

Az e) oszlopban kell megadni a természetes személy biológiai nemét: férfi esetén „0”, nő esetén „1” érték jelentendő.

Az f) oszlopban kell megadni a természetes személy halálozásának időpontját, ÉÉÉÉHH formátumban, amennyiben a tárgyidőszakban nem történt halálozás, „0” értéket kell megadni.

02. tábla: Nyugdíjjárulék alapját képező adatok

A 02. táblában kell felsorolni az adott természetes személyhez köthető, nyugdíjjárulék alapját képező, megszakítás nélküli jogviszonyok adatait. Az ugyanazon természetes személyhez tartozó, de külön időszakokra vonatkozó adatokat külön sorokban kell jelenteni. Az a) oszlopban megadott azonosítóhoz csak az alábbi esetekben kapcsolódhat több adat:

a) egy adott természetes személyhez különböző munkahelyek rendelhetők,

b) egy adott természetes személy tartósan egy munkahelyen dolgozik, ám a jogviszony a nyilvántartásban kisebb, pl. éves időtartamokra van szétdarabolva,

c) az adott természetes személyhez rendelt jogviszony bizonyos időszak(ok)ban nem volt folytonos – ebben az esetben egyedi (átfedésben nem lévő) időszakot kell megjelölni a kezdő (b oszlop) és végső dátumok (c oszlop) megadásával –, vagy

d) a nyugdíjjárulék számítása szempontjából kieső időszakok (pl. táppénz) miatt.

A b) és c) oszlopban az adatokat „ÉÉÉÉHHNN” formátumban kell megadni.

Az adatszolgáltatás tárgyidőszakának végén fennálló jogviszonyokat a tárgyidőszak utolsó napjával kell jelölni a c) oszlopban.

A d) oszlopban a szerződésben rögzített óraszámot kell megadni (amennyiben az rendelkezésre áll).

A g) oszlopban kell megadni azt a nyilvántartott bruttó jövedelmet, amely a nyugdíjjárulék számításának alapját képezi.

A h) oszlopban kell megadni azt a nyilvántartott bruttó jövedelmet, amely 2011. december 31-ig a nyugdíjbiztosítási járulék számításának alapját képezte.

Az i) oszlopban kell megadni a munkavállaló foglalkozásának a Foglalkozások Egységes osztályozási Rendszeréről szóló 7/2010. (IV. 23.) KSH közlemény mellékleteként kiadott, FEOR-08 foglalkozási nómenklatúra szerinti besorolása négy számjegyű kódját. Amennyiben az adott időszakra még nem volt elérhető a FEOR-08 foglalkozási nómenklatúra szerinti besorolás, úgy az azt megelőző, FEOR-93 foglalkozási nómenklatúra szerinti négy számjegyű kódot kell megadni. Amennyiben a FEOR kód az adott sorban jelölt időszakban megváltozott, úgy csak az ennek az időszaknak a végén érvényes FEOR kódot kell jelenteni.

A j) oszlopban kell megadni az alkalmazás minőségére vonatkozó és az alkalmazandó kódlistában meghatározott kódot. Amennyiben az alkalmazás minősége egy adott sorban jelölt időszakban megváltozott, úgy csak az ennek az időszaknak a végén érvényes adatot kell jelenteni.

A k) oszlopban kell megadni a jogviszony kiesésére vonatkozó azon ok kódját az alkalmazandó kódlistának megfelelően, amely miatt a nyugdíj meghatározásához használt átlagjövedelem számításakor nem vehető figyelembe a b) és c) oszlopban jelentett adattal behatárolt időszak.

Az l) és m) oszlopban kell megadni az adott természetes személy lakhelyére, illetve tartózkodási helyére vonatkozó adatokat, a fővárosi és vármegyei kormányhivatalokról, valamint a járási (fővárosi kerületi) hivatalokról szóló 568/2022. (XII. 23.) Korm. rendelet 1. mellékletében meghatározott magyarországi vármegyék és járások szerint, a jelentett jogviszony utolsó napjára vonatkozóan, az adatszolgáltató által alkalmazott megjelölésekkel. Amennyiben a tartózkodási helyre vonatkozó adat nem áll rendelkezésre, úgy az m) oszlopot üresen kell hagyni. Külföldi lakcím esetén az adott ország országkódját kell megadni a l) oszlopban, amelyhez az országbesorolást a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza, míg az m) oszlopot ebben az esetben üresen kell hagyni.

Az e) oszlopban a jogi személy munkáltató törzsszámát (adószám első nyolc számjegye) kell jelenteni, egyéb esetben (pl. egyéni vállalkozó, őstermelő) az adatszolgáltató által képzett, a munkáltató egyedi azonosítására nem alkalmas, de az adott személy munkáltatót egyértelműen, megkülönböztethetően azonosító numerikus változót kell megadni. Az adatszolgáltatónak biztosítania kell, hogy az egyes tárgyidőszakokra vonatkozó adatszolgáltatások teljesítése során az egyes munkáltatókhoz minden esetben ugyanazon azonosítók kapcsolódjanak.

Az f) oszlopban kell megadni a munkáltató cégformáját, az alkalmazandó kódlistának megfelelően.

03. tábla: Ellátások adatai

A 03. táblában kell felsorolni az adott természetes személynek a társadalombiztosítási nyugdíjrendszer keretében járó ellátásokat, 2013. január 1. és az adatszolgáltatás teljesítését megelőző év december 31. közötti időszakra, mint tárgyidőszakra vonatkozóan. Az adatokat 2013. január 1. és 2016. december 31. között éves bontásban, az ezen időszakot követően havi bontásban kell megadni. Az adatszolgáltatás évente bővítendő a tárgyévi új ellátási adatokkal.

A b) oszlopban kell megadni egy adott jogcímen jelentett ellátás folyósításának dátumát, ÉÉÉÉHH formátumban.

A c) oszlopban kell megadni az adott természetes személynek folyósított ellátások teljes összegét az adott hónapban. Azokban sorokban, ahol a c) oszlopban jelentett adat nem 0, az ellátott összesített adatai jelentendők. Azokban a sorokban, ahol a kiegészítő ellátások tételes adatai szerepelnek, ott a c) oszlopban 0 jelentendő.

A d) oszlopban kell megadni az adott hónapban folyósított főellátás kategóriáját, a kódlista szerint

Az e) oszlopban kell megadni az adott hónapban folyósított főellátás alkategóriáját, a kódlista szerint

A f) oszlopban kell megadni az adott természetes személyhez köthető főellátás összegét az adott hónapban. Azokban a sorokban, ahol a d) és e) oszlopban jelentett adat 0, az f) oszlopban is 0 jelentendő.

A g) oszlopban kell megadni az adott hónapban folyósított kiegészítő ellátás kategóriáját, amit a „technikai segédlet”-ben megadott kódlista szerint kell megadni.

A h) oszlopban kell megadni az adott hónapban folyósított kiegészítő ellátás alkategóriáját, a kódlista szerint.

Az i) oszlopban kell megadni az adott természetes személyhez köthető kiegészítő ellátások összegét. Azokban a sorokban, amelyek tételesen tartalmazzák egy adott jogcímen jelentett kiegészítő ellátás összegét, az i) oszlopban 0 jelentendő.

A j) oszlopban kell megadni az adott természetes személyhez köthető, adott jogcímen jelentett kiegészítő ellátás összegét. Azokban a sorokban, ahol az i) oszlopban jelentett adat 0-tól különböző, a j) oszlopban 0 jelentendő.

A k) és l) oszlopban kell megadni az adott természetes személy lakóhelyére, illetve tartózkodási helyére vonatkozó adatokat a magyarországi járások szerint, az adatszolgáltató által alkalmazott megjelölésekkel.

Az m) oszlopban kell megadni az adott jogcímen járó ellátás megállapításának helyét.

Az n) oszlopban kell megadni az adott jogcímen megállapított ellátás első folyósításának dátumát, ÉÉÉÉHH formátumban.

Az o) oszlopban kell megadni az adott jogcímen megállapított ellátás utolsó folyósításának dátumát, ÉÉÉÉHH formátumban.

Az p) oszlopban kell megadni az ellátás megállapításakor figyelembe vett szolgálati évek számát. Amennyiben az adott jogcím esetén nem értelmezhető szolgálati idő, abban az esetben a mezőt üresen kell hagyni.

Az q) oszlopban kell megadni az öregségi- és korhatár előtti ellátások megállapításának alapjául szolgáló valorizált és degresszió utáni kereset összegét. Hozzátartozói nyugellátás esetén az elhunyt nyugdíját kell megadni.

MNB azonosító kód: J02

Családtámogatást igénylő természetes személyekre, a támogatásokra és a támogatott ingatlanra vonatkozó egyes adatok

01. tábla: Családi Otthonteremtési Kedvezmény (kapcsolódó kamattámogatással és adó-visszatérítéssel)

Sorszám	id_1	id_2	id_3	id_1a	id_1b	id_2a	id_2b	id_3a	id_3b	CSOK ügyazonosító	CSOK igénylő 1 születési éve	CSOK igénylő 2 születési éve	A CSOK típusa	Támogatási szerződésben rögzített támogatás összege	CSOK szerződés dátuma	CSOK szerződést kötő hitelintézet azonosítója	Kamattámogatott kölcsön összege	Az ingatlan hasznos alapterülete	Meglévő gyermekek száma a szerződéskötés időpontjában	Meglévő gyermekek száma az adatlekérdezés időpontjában	Előre vállalt gyermekek száma a szerződéskötés időpontjában	Előre vállalt gyermekek száma az adatlekérdezés időpontjában	Háztartásban lévő 1. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 2. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 3. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 4. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 5. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 6. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 7. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 8. gyermek születési dátuma
	a	b	c	aa	ab	ba	bb	ca	cb	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	qa	qb	qc	qd	qe	qf	qg	qh
1																														
2																														
3																														
...																														
n																														

01. tábla folytatása

CSOK támogatott ingatlan címe – IRSZ	CSOK támogatott ingatlan címe – településnév	CSOK támogatott ingatlan címe – közterület	CSOK támogatott ingatlan címe – egyéb	CSOK igénylő 1 lakcíme – IRSZ	CSOK igénylő 1 lakcíme – településnév	CSOK igénylő 1 lakcíme – közterület	CSOK igénylő 1 lakcíme – egyéb	CSOK igénylő 2 lakcíme – IRSZ	CSOK igénylő 2 lakcíme – településnév	CSOK igénylő 2 lakcíme – közterület	CSOK igénylő 2 lakcíme – egyéb
ra	rb	rc	rd	sa	sb	sc	sd	ta	tb	tc	td

02. tábla: Babaváró kölcsön

Sorszám	id_1	id_2	id_3	id_1a	id_1b	id_2a	id_2b	id_3a	id_3b	Babaváró kölcsön ügyazonosító	Babaváró kölcsön igénylő 1 születési éve	Babaváró kölcsön igénylő 2 születési éve	Babaváró kölcsön összege	Babaváró kölcsönszerződést kötő hitelintézet neve	Babaváró kölcsönszerződés dátuma	Kamattámogatás megszűnésének dátuma	Kamattámogatás összege a kamattámogatás megszűnése miatt	Babaváró kölcsönszerződés felmondásának dátuma	Tőkeelengedés összege	1. gyermek születési dátuma	2. gyermek születési dátuma	3. gyermek születési dátuma	Babaváró kölcsön igénylő 1 lakcíme – IRSZ	Babaváró kölcsön igénylő 1 lakcíme – településnév	Babaváró kölcsön igénylő 1 lakcíme – közterület neve	Babaváró kölcsön igénylő 1 lakcíme – közterület típusa	Babaváró kölcsön igénylő 1 lakcíme – egyéb
	a	b	c	aa	ab	ba	bb	ca	cb	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	na	nb	nc	oa	ob	oc	od	oe
1																											
2																											
3																											
...																											
n																											

02. tábla folytatása

Babaváró kölcsön igénylő 2 lakcíme – IRSZ	Babaváró kölcsön igénylő 2 lakcíme – településnév	Babaváró kölcsön igénylő 2 lakcíme – közterület neve	Babaváró kölcsön igénylő 2 lakcíme – közterület típusa	Babaváró kölcsön igénylő 2 lakcíme – egyéb
pa	pb	pc	pd	pe

03. tábla: Otthonfelújítási támogatás

Sorszám	id_1	id_2	id_3	id_1a	id_1b	id_2a	id_2b	id_3a	id_3b	OFT ügyazonosító	OFT igénylő 1 születési éve	OFT igénylő 2 születési éve	Az igényelt OFT összege	Korábban erre az ingatlanra vett-e már igénybe falusi CSOK-ot? (vásárlás és bővítés, korszerűsítés)	Korábban erre az ingatlanra vett-e már igénybe falusi CSOK-ot? (bővítés, korszerűsítés)	Igénybe vett otthonfelújítási kölcsönt?	Igénybe vett jelzáloghitel-elengedést?	Felújított ingatlan rendeltetési jellege	Felújított ingatlan címe	OFT igénylő 1 lakcíme	OFT igénylő 2 lakcíme
	a	b	c	aa	ab	ba	bb	ca	cb	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
1																					
2																					
3																					
...																					
n																					

04. tábla: Jelzáloghitel-elengedés

Sorszám	id_1	id_2	id_3	id_1a	id_1b	id_2a	id_2b	id_3a	id_3b	JHE ügyazonosító	JHE igénylő 1 születési éve	JHE igénylő 2 születési éve	JHE támogatás összege	Jelzáloghitelt nyilvántartó pénzügyi intézmény neve 1	Jelzáloghitelt nyilvántartó pénzügyi intézmény neve 2	Jelzáloghitelt nyilvántartó pénzügyi intézmény neve 3	Meglévő 1. gyermek születési dátuma	Meglévő 2. gyermek születési dátuma	Meglévő 3. gyermek születési dátuma	Meglévő 4. gyermek születési dátuma	Meglévő 5. gyermek születési dátuma	Meglévő 6. gyermek születési dátuma	Meglévő 7. gyermek születési dátuma	Meglévő 8. gyermek születési dátuma	Jelzáloghitellel terhelt ingatlan címe – IRSZ	Jelzáloghitellel terhelt ingatlan címe – településnév	Jelzáloghitellel terhelt ingatlan címe – egyéb	Jelzáloghitellel terhelt ingatlan helyrajzi száma
	a	b	c	aa	ab	ba	bb	ca	cb	d	e	f	g	ha	hb	hc	ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih	ja	jb	jc	jd
1																												
2																												
3																												
...																												
n																												

MNB azonosító kód: J02

Kitöltési előírások

Családtámogatást igénylő természetes személyekre, a támogatásokra és a támogatott ingatlanra vonatkozó egyes adatok

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az adott táblának megfelelő családtámogatást 2016. január 1. és az adatszolgáltatás teljesítési évének június 30. napja közötti időszakban mint tárgyidőszakban igénybe vevő természetes személyekre vonatkozóan kell teljesíteni.

2. Az adatokat UTF-8 kódolással, pontosvesszővel elválasztott szöveg (.csv) formátumban, az MNB által – a MÁK írásban kijelölt képviselője részére az átadás-átvétel jegyzőkönyvezése mellett –rendelkezésre bocsátott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim kapcsolati kóddal ellátva kell jelenteni.

3. Az adatszolgáltatást tartalmazó elektronikus adathordozót az adatszolgáltató az MNB írásban kijelölt képviselője részére adja át, az átadás-átvétel jegyzőkönyvezése mellett.

4. A táblák kitöltésekor alkalmazandó kódokat a 3. melléklet 4.14. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Családi Otthonteremtési Kedvezmény (kapcsolódó kamattámogatással és adó-visszatérítéssel)

A 01. táblában kell felsorolni az adott természetes személy által igénybe vett, az új lakások építéséhez, vásárlásához kapcsolódó lakáscélú támogatásokról szóló 16/2016. (II. 10.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 16/2016. (II. 10.) Korm. rendelet], a használt lakás vásárlásához, bővítéséhez igényelhető családi otthonteremtési kedvezményről szóló 17/2016. (II. 10.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 17/2016. (II. 10.) Korm. rendelet], a kistelepüléseken nyújtható otthonteremtési támogatásokról szóló 302/2023. (VII. 11.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 302/2023. (VII. 11.) Korm. rendelet] és a családok otthonteremtését támogató kedvezményes CSOK Plusz hitelprogramról szóló 518/2023. (XI. 30.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 518/2023. (XI. 30.) Korm. rendelet] szerinti családi otthonteremtési kedvezményre (a továbbiakban: CSOK), otthonteremtési kamattámogatásra, illetve CSOK-hoz kapcsolódó adó-visszatérítésre vonatkozó adatokat.
Az aa), illetve ab) oszlopban az igénylő 1, illetve igénylő 2 Kódképzési leírás alapján képzett id_1a és id_1b anonim azonosítóját kell megadni. Ezt az azonosítót kell szerepeltetni a 02–04. tábla aa), illetve ab) oszlopában is.

A ba), illetve bb) oszlopban az igénylő 1, illetve igénylő 2 Kódképzési leírás alapján képzett id_2a és id_2b anonim azonosítóját kell megadni. Ezt az azonosítót kell szerepeltetni a 02–04. tábla ba), illetve bb) oszlopában is.

A ca), illetve cb) oszlopban az igénylő 1, illetve igénylő 2 Kódképzési leírás alapján képzett id_3a és id_3b anonim azonosítóját kell megadni. Ezt az azonosítót kell szerepeltetni a 02–04. tábla ca), illetve cb) oszlopában is.

A d) oszlopban kell megadni a CSOK egyedi ügyazonosítóját.

Az e), illetve f) oszlopban kell megadni az igénylő 1, illetve az igénylő 2 születési évét „ÉÉÉÉ” formátumban.
A g) oszlopban kell megadni a CSOK típusát, az alkalmazandó kódlistának megfelelően.

A h) oszlopban kell megadni a támogatási szerződésben rögzített támogatás összegét.

Az i) oszlopban kell megadni a támogatási szerződés megkötésének dátumát „ÉÉÉÉHHNN” formátumban.

A j) oszlopban kell megadni a támogatási szerződést kötő hitelintézet egyedi azonosítóját.

A k) oszlopban kell megadni az otthonteremtési kamattámogatással érintett kölcsön összegét, amennyiben az adott személy igénybe vette a 16/2016. (II. 10.) Korm. rendelet, a 17/2016. (II. 10.) Korm. rendelet, a 302/2023. (VII. 11.) Korm. rendelet vagy az 518/2023. (XI. 30.) Korm. rendelet szerinti otthonteremtési kamattámogatást. Amennyiben nem került sor otthonteremtési kamattámogatás igénybevételére, abban az esetben a mezőt üresen kell hagyni.

Az l) oszlopban kell megadni a CSOK-hoz kapcsolódó ingatlan hasznos alapterületét.

Az m) oszlopban a 17/2016. (II.10.) Korm. rendelet szerinti meglévő gyermekek számát kell megadni a szerződéskötés időpontjában.

Az n) oszlopban a 17/2016. (II.10.) Korm. rendelet szerinti meglévő gyermekek számát kell megadni az adatlekérdezés időpontjában.

Az o) oszlopban kell megadni az előre vállalt gyermekek számát a szerződéskötés időpontjában.

A p) oszlopban kell megadni az előre vállalt gyermekek számát az adatlekérdezés időpontjában.

A qa)–qh) oszlopban a háztartásban lévő gyermekek születési dátumát kell megadni „ÉÉÉÉHHNN” formátumban. Halva született magzat esetében a születési dátum helyett a „magzat” megjelölést kell szerepeltetni.

Az ra) oszlopban a támogatott ingatlan vonatkozásában kell megadni az irányítószámot.

Az rb) oszlopban a támogatott ingatlan vonatkozásában kell megadni a település nevét.

Az rc), illetve rd) oszlopban a támogatott ingatlan vonatkozásában kell megadni a közterület megnevezését, illetve a cím további adatait (házszám, épület, lépcsőház, szint, ajtó stb.).

Az sa)–sd), illetve ta)–td) oszlopban az igénylő 1, illetve az igénylő 2 lakóhelyére vonatkozó adatokat kell megadni, az ra)–rd) oszlop kitöltési előírásainak alkalmazásával.

02. tábla: Babaváró kölcsön

A 02. táblában kell felsorolni az adott természetes személy által igénybe vett, a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Korm. rendelet alapján nyújtott babaváró kölcsön és a kapcsolódó támogatások adatait.

A d) oszlopban kell megadni a babaváró támogatás egyedi ügyazonosítóját.

Az e), illetve f) oszlopban kell megadni az igénylő 1, illetve igénylő 2 születési évét „ÉÉÉÉ” formátumban.

A g) oszlopban kell megadni a babaváró kölcsön szerződéses összegét.

A h) oszlopban kell megadni a babavárókölcsön-szerződést megkötő hitelintézet nevét.

Az i) oszlopban kell megadni a babavárókölcsön-szerződés megkötésének dátumát „ÉÉÉÉHHNN” formátumban.

A j) oszlopban kell megadni a kamattámogatás megszűnésének dátumát „ÉÉÉÉHHNN” formátumban. Amennyiben a kamattámogatás nem szűnt meg, abban az esetben a mezőt üresen kell hagyni.

A k) oszlopban kell megadni a kamattámogatás összegét a kamattámogatás megszűnésének időpontjára vonatkozóan. Amennyiben a kamattámogatás nem szűnt meg, abban az esetben a mezőt üresen kell hagyni.

Az l) oszlopban kell megadni a babavárókölcsön-szerződés felmondásának dátumát „ÉÉÉÉHHNN” formátumban. Amennyiben a babavárókölcsön-szerződés nem került felmondásra, abban az esetben a mezőt üresen kell hagyni.

Az m) oszlopban kell megadni a tőkeelengedés összegét. Tőkeelengedési esemény hiányában a mezőt üresen kell hagyni.

Az na)–nc) oszlopban a megszületett gyermekek születési dátumát kell megadni „ÉÉÉÉHHNN” formátumban.

Az oa) oszlopban az igénylő 1 lakóhelyének vonatkozásában kell megadni az irányítószámot.

Az ob) oszlopban az igénylő 1 lakóhelyének vonatkozásában kell megadni a település nevét.

Az oc) oszlopban az igénylő 1 lakóhelyének vonatkozásában kell megadni a közterület nevét.

Az od) oszlopban az igénylő 1 lakóhelyének vonatkozásában kell megadni a közterület típusát.

Az oe) oszlopban az igénylő 1 lakóhelyének vonatkozásában kell megadni a cím további adatait (házszám, épület, lépcsőház, szint, ajtó stb.).

A pa)–pe) oszlopban az igénylő 2 lakóhelyére vonatkozó adatokat kell megadni, az oa)–oe) oszlop kitöltési előírásainak alkalmazásával.

03. tábla: Otthonfelújítási támogatás

A 03. táblában kell felsorolni az adott természetes személy által igénybe vett, a gyermeket nevelő családok otthonfelújítási támogatásáról szóló 518/2020. (XI. 25.) Korm. rendelet szerinti otthonfelújítási támogatás (a továbbiakban: OFT) adatait.

A d) oszlopban kell megadni az OFT egyedi ügyazonosítóját.

Az e), illetve f) oszlopban kell megadni az igénylő 1, illetve igénylő 2 születési évét „ÉÉÉÉ” formátumban.

A g) oszlopban kell megadni az igényelt OFT összegét.

A h) és i) oszlopban az adatokat numerikusan kell megadni, a következő módon: igen esetén „1”, nem esetén „0” a jelentendő érték.

A j) oszlopban kell megadni, hogy az adott személy igénybe vette-e a 17/2016. (II. 10.) Korm. rendelet 14b. alcíme szerinti otthonfelújítási kölcsönt. Igen esetén „1”, nem esetén „0” a jelentendő érték.

A k) oszlopban kell megadni, hogy az adott személy az otthonfelújítási kölcsön tekintetében érvényesített-e a három- vagy többgyermekes családok lakáscélú jelzáloghitel-tartozásainak csökkentéséről szóló 337/2017. (XI. 14.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 337/2017. (XI. 14.) Korm. rendelet] szerinti támogatást. Igen esetén „1”, nem esetén „0” a jelentendő érték.

Az l) oszlopban kell megadni a felújított ingatlan rendeltetési jellegét, az alkalmazandó kódlistának megfelelően.

Az m) oszlopban a felújított ingatlan teljes címét kell megadni.

Az n), illetve o) oszlopban az igénylő 1, illetve igénylő 2 teljes lakcímét kell megadni.

04. tábla: Jelzáloghitel-elengedés

A 04. táblában kell felsorolni az adott természetes személy által igénybe vett, a 337/2017. (XI. 14.) Korm. rendelet szerinti jelzáloghitel-tartozás csökkentésére irányuló támogatás (a továbbiakban: JHE) adatait.

A d) oszlopban kell megadni a JHE egyedi ügyazonosítóját.

Az e), illetve f) oszlopban kell megadni az igénylő 1, illetve igénylő 2 születési évét „ÉÉÉÉ” formátumban.

A g) oszlopban kell megadni a JHE összegét.

A ha)-hc) oszlopban kell megadni a jelzáloghitelt nyilvántartó pénzügyi intézmények nevét.

Az ia)–ih) oszlopban a meglévő gyermekek születési dátumát kell megadni „ÉÉÉÉHHNN” formátumban.

A ja) oszlopban a jelzáloghitellel terhelt ingatlan vonatkozásában kell megadni az irányítószámot.

A jb) oszlopban a jelzáloghitellel terhelt ingatlan vonatkozásában kell megadni a település nevét.

A jc) oszlopban a jelzáloghitellel terhelt ingatlan vonatkozásában kell megadni a cím további adatait (közterület neve és típusa, házszám, épület, lépcsőház, szint, ajtó stb).

A jd) oszlopban a jelzáloghitellel terhelt ingatlan vonatkozásában kell megadni a helyrajzi számot.

MNB azonosító kód: J03

Családtámogatások feltételeinek teljesülésével kapcsolatos adatok

01. tábla: Családi Otthonteremtési Kedvezmény (kapcsolódó kamattámogatással és adó-visszatérítéssel)

Sorszám	id_1	id_2	id_3	id_1a	id_1b	id_2a	id_2b	id_3a	id_3b	CSOK ügyazonosító	Meglévő gyermekek száma a szerződéskötés időpontjában	Meglévő gyermekek száma az adatlekérdezés időpontjában	Előre vállalt gyermekek száma a szerződéskötés időpontjában	Előre vállalt gyermekek száma az adatlekérdezés időpontjában
	a	b	c	aa	ab	ba	bb	ca	cb	d	e	f	g	h
1														
2														
3														
…														
n														

01. tábla folytatása

Háztartásban lévő 1. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 2. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 3. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 4. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 5. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 6. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 7. gyermek születési dátuma	Háztartásban lévő 8. gyermek születési dátuma
ia	ib	ic	id	ie	if	ig	ih

02. tábla: Babaváró kölcsön

Sorszám	id_1	id_2	id_3	id_1a	id_1b	id_2a	id_2b	id_3a	id_3b	Babaváró kölcsön ügyazonosító	Babaváró kölcsön igénylő 1 születési éve	Babaváró kölcsön igénylő 2 születési éve	Babaváró kölcsön összege	Babaváró kölcsönszerződést kötő hitelintézet neve	Babaváró kölcsönszerződés dátuma	Kamattámogatás megszűnésének dátuma	Kamattámogatás összege a kamattámogatás megszűnése miatt	Babaváró kölcsönszerződés felmondásának dátuma	Tőkeelengedés összege
	a	b	c	aa	ab	ba	bb	ca	cb	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
1																			
2																			
3																			
…																			
n																			

02. tábla folytatása

1. gyermek születési dátuma	2. gyermek születési dátuma	3. gyermek születési dátuma
na	nb	nc

MNB azonosító kód: J03

Kitöltési előírások

Családtámogatások feltételeinek teljesülésével kapcsolatos adatok

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az adott táblának megfelelő családtámogatást 2016. január 1. és a tárgyidőszak – adott naptári negyedév – utolsó napja közötti időszakban igénybe vevő természetes személyekre vonatkozóan kell teljesíteni.

2. Az adatokat UTF-8 kódolással, pontosvesszővel elválasztott szöveg (.csv) formátumban, az MNB által – a Magyar Államkincstár írásban kijelölt képviselője részére az átadás-átvétel jegyzőkönyvezése mellett – rendelkezésre bocsátott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim kapcsolati kóddal ellátva kell jelenteni.

3. Az adatszolgáltatást tartalmazó elektronikus adathordozót az adatszolgáltató az MNB írásban kijelölt képviselője részére adja át, az átadás-átvétel jegyzőkönyvezése mellett.

4. A táblák kitöltésekor alkalmazandó kódokat a 3. melléklet 4.14. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Családi Otthonteremtési Kedvezmény (kapcsolódó kamattámogatással és adó-visszatérítéssel)

A 01. táblában kell felsorolni az adott természetes személy által igénybe vett, az új lakások építéséhez, vásárlásához kapcsolódó lakáscélú támogatásokról szóló 16/2016. (II. 10.) Korm. rendelet, a használt lakás vásárlásához, bővítéséhez igényelhető családi otthonteremtési kedvezményről szóló 17/2016. (II. 10.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 17/2016. (II. 10.) Korm. rendelet], a kistelepüléseken nyújtható otthonteremtési támogatásokról szóló 302/2023. (VII. 11.) Korm. rendelet és a családok otthonteremtését támogató kedvezményes CSOK Plusz hitelprogramról szóló 518/2023. (XI. 30.) Korm. rendelet szerinti családi otthonteremtési kedvezményre (a továbbiakban: CSOK), otthonteremtési kamattámogatásra, illetve CSOK-hoz kapcsolódó adó-visszatérítésre vonatkozó adatokat.

Az aa), illetve ab) oszlopban az igénylő 1, illetve igénylő 2 Kódképzési leírás alapján képzett id_1a és id_1b anonim azonosítóját kell megadni. Ezt az azonosítót kell szerepeltetni a 02. tábla aa), illetve ab) oszlopában is.

A ba), illetve bb) oszlopban az igénylő 1, illetve igénylő 2 Kódképzési leírás alapján képzett id_2a és id_2b anonim azonosítóját kell megadni. Ezt az azonosítót kell szerepeltetni a 02. tábla ba), illetve bb) oszlopában is.

A ca), illetve cb) oszlopban az igénylő 1, illetve igénylő 2 Kódképzési leírás alapján képzett id_3a és id_3b anonim azonosítóját kell megadni. Ezt az azonosítót kell szerepeltetni a 02. tábla ca), illetve cb) oszlopában is.

A d) oszlopban kell megadni a CSOK egyedi ügyazonosítóját.

Az e) oszlopban a 17/2016. (II.10.) Korm. rendelet szerinti meglévő gyermekek számát kell megadni a szerződéskötés időpontjában.

Az f) oszlopban a 17/2016. (II.10.) Korm. rendelet szerinti meglévő gyermekek számát kell megadni az adatlekérdezés időpontjában.

A g) oszlopban kell megadni az előre vállalt gyermekek számát a szerződéskötés időpontjában.

A h) oszlopban kell megadni az előre vállalt gyermekek számát az adatlekérdezés időpontjában.

Az ia)–ih) oszlopban a háztartásban lévő gyermekek születési dátumát kell megadni „ÉÉÉÉHHNN” formátumban. Halva született magzat esetében a születési dátum helyett a „magzat” megjelölést kell szerepeltetni.

02. tábla: Babaváró kölcsön

A 02. táblában kell felsorolni az adott természetes személy által igénybe vett, a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Korm. rendelet alapján nyújtott babaváró kölcsön és a kapcsolódó támogatások adatait.

A d) oszlopban kell megadni a babaváró támogatás egyedi ügyazonosítóját.

Az e) oszlopban kell megadni az igénylő 1 születési évét „ÉÉÉÉ” formátumban.

Az f) oszlopban kell megadni az igénylő 2 születési évét „ÉÉÉÉ” formátumban.

A g) oszlopban kell megadni a babaváró kölcsön szerződéses összegét.

A h) oszlopban kell megadni a babavárókölcsön-szerződést megkötő hitelintézet nevét.

Az i) oszlopban kell megadni a babavárókölcsön-szerződés megkötésének dátumát „ÉÉÉÉHHNN” formátumban.

A j) oszlopban kell megadni a kamattámogatás megszűnésének dátumát „ÉÉÉÉHHNN” formátumban. Amennyiben a kamattámogatás nem szűnt meg, abban az esetben a mezőt üresen kell hagyni.

A k) oszlopban kell megadni a kamattámogatás összegét a kamattámogatás megszűnésének időpontjára vonatkozóan. Amennyiben a kamattámogatás nem szűnt meg, abban az esetben a mezőt üresen kell hagyni.

Az l) oszlopban kell megadni a babavárókölcsön-szerződés felmondásának dátumát „ÉÉÉÉHHNN” formátumban. Amennyiben a babavárókölcsön-szerződés nem került felmondásra, abban az esetben a mezőt üresen kell hagyni.

Az m) oszlopban kell megadni a tőkeelengedés összegét. Tőkeelengedési esemény hiányában a mezőt üresen kell hagyni.

Az na)–nc) oszlopban a megszületett gyermekek születési dátumát kell megadni „ÉÉÉÉHHNN” formátumban.

MNB azonosító kód: K02

Napi jelentés a bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

01. tábla Értékadatok millióban, kamatláb 5 tizedesig

Sor-szám	A szerződő partner azonosító kódja	A tárgynapon kötött szerződés összege	A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő dátuma	A bankközi ügylet záró dátuma	Kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés	A szerződő partner cégcsoporttag-e
	a	b	c	d	e	f	g
101							
102							
103							
…							
nnn							

MNB azonosító kód: K10

Napi jelentés a nem bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

01. tábla Értékadatok millióban, kamatláb 5 tizedesig

Sor-szám	A szerződő partner azonosító kódja	A tárgynapon kötött szerződés összege	Az ügylet értéknap szerinti kezdő dátuma	Az ügylet záró dátuma	Kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés	A szerződő partner cégcsoporttag-e
	a	b	c	d	e	f	g
101							
102							
103							
…							
nnn							

MNB azonosító kód: K12

Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

01. tábla Értékadatok millióban, kamatláb 5 tizedesig

Sor-szám	A szerződő partner azonosító kódja	A tárgynapon kötött szerződés összege	A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő dátuma	A bankközi ügylet záró dátuma	Kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés	A szerződő partner cégcsoporttag-e
	a	b	c	d	e	f	g
101							
102							
103							
…							
nnn							

MNB azonosító kód: K02, K10, K12

Kitöltési előírások
Napi jelentés a bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról
Napi jelentés a nem bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról
Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

I. Általános előírások

1. A K02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon kötött piaci kamatozású, az overnight kötéseken kívüli fedezetlen bankközi pénzpiaci ügyleteinek adatait tartalmazza.
2. A K10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás az adatszolgáltatók 100 millió forint feletti összegben, tárgynapon, piaci feltételekkel kötött fedezetlen pénzpiaci, nem bankközi overnight (o/n) ügyleteinek adatait tartalmazza. A szerződések összegét a kerekítés szabályai alapján millióban, tizedesjegyek nélkül kell feltüntetni.
3. A K12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon piaci feltételekkel kötött fedezetlen bankközi pénzpiaci overnight (o/n) ügyleteinek adatait tartalmazza.
4. A hitelkeret-szerződés alapján lehívott összegeket és a lehíváskor érvényes kamatlábat is jelenteni kell mindhárom adatszolgáltatás esetében.
5. Tárgynap: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyletek sorolandók.
6. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 3. pontja tartalmazza.
7. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: K04

Havi jelentés a mérlegen belüli bankközi ügyletek fennálló állományáról és kamatlábáról

03. tábla: A mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletek tárgyhónap végén fennálló állományának aktuális kamatlábai

Értékadatok eredeti devizában, egységnyi nagyságrendben, kamatláb 5 tizedesjegy pontossággal

Sorszám	ISO kód	A szerződő partner azonosító kódja (kódlista)	A szerződés összege	A bankközi ügyletből tárgyhónap végén fennálló állomány	A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő időpontja	A bankközi ügylet záró időpontja	Instrumentum típusa (kódlista)	Aktuális (állományi) kamatláb (%-ban)	Állományi évesített kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés (kódlista)	Tőketörlesztés módja (kódlista)	Tőketörlesztés gyakorisága (kódlista)	Következő tőketörlesztés dátuma	Kamatozás típusa (kódlista)	Következő átárazás dátuma	Referencia kamat átárazási periódusa (kódlista)	Referencia kamat megnevezése (kódlista)	Kamatfizetés gyakorisága (kódlista)	Következő kamatfizetés dátuma	Banki könyvi ügylet (kódlista)	A szerződő partner SWIFT kódja
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u
000001																					
000002																					
000003																					
…																					
nnnnnn																					

04. tábla: A mérlegen belüli belföldi bankközi ügyletek tárgyhónap végén fennálló állományának aktuális kamatlábai

Értékadatok eredeti devizában, egységnyi nagyságrendben, kamatláb 5 tizedesjegy pontossággal

Sorszám	ISO kód	A szerződő partner azonosító kódja	A szerződés összege	A bankközi ügyletből tárgyhónap végén fennálló állomány	A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő időpontja	A bankközi ügylet záró időpontja	Instrumentum típusa (kódlista)	Aktuális (állományi) kamatláb (%-ban)	Állományi évesített kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés (kódlista)	Tőketörlesztés módja (kódlista)	Tőketörlesztés gyakorisága (kódlista)	Következő tőketörlesztés dátuma	Kamatozás típusa (kódlista)	Következő átárazás dátuma	Referencia kamat átárazási periódusa (kódlista)	Referencia kamat megnevezése (kódlista)	Kamatfizetés gyakorisága (kódlista)	Következő kamatfizetés dátuma	Banki könyvi ügylet (kódlista)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
000001																				
000002																				
000003																				
…																				
nnnnnn																				

MNB azonosító kód: K04

Kitöltési előírások
Havi jelentés a mérlegen belüli bankközi ügyletek fennálló állományáról és kamatlábáról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban bankközi ügyletként a fedezett és fedezetlen bankközi hitel- és betétügyleteket kell jelenteni, amely körbe a refinanszírozási céllal történő, valamint repótípusú kihelyezések és felvétek is beletartoznak. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell továbbá az alárendelt kölcsöntőkeként kapott bankközi hiteleket és betéteket is. Az adatszolgáltatásban a FINREP jelentésekben a belföldi és külföldi hitelintézetekkel és központi bankokkal szemben fennálló, forrás oldalon betétek, fennálló hitelek, míg eszköz oldalon számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek, jegybanki és bankközi betétek, illetve hitelek közé sorolt ügyletek jelentendők.

Az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 06. táblájában jelentett letéti számlaállományokat.

2. A 03. táblában az adatszolgáltatónak a külföldi partnereivel, míg a 04. táblában a belföldi partnereivel szemben fennálló, az adott hónap végén nyitott bankközi ügyletei adatait kell jelenteni. A 04. táblában nem kell jelenteni a jegybankkal szemben fennálló ügyleteket.

3. A refinanszírozási céllal történő kihelyezések és felvétek esetében mind a felvett hitelt, mind a továbbfolyósított hitelt jelenteni kell, két külön sorban, amennyiben azok bankközi ügyletek. Amennyiben csak az egyik ügylet bankközi ügylet, ezen ügyletet kell a táblákban jelenteni, egy sorban.

4. A hitelkeret-szerződést nem a megkötéskor, hanem a lehíváskor kell jelenteni a lehívott összegeknek megfelelően, és a lehíváskor érvényes kamatlábat kell megadni. Amennyiben a már lehívott hitelkeret bővítésre kerül, az új hitelkeret-növekményt annak lehívásakor kell csak jelenteni.

5. Állományátruházás esetén amennyiben új szerződés jön létre a partnerek között, akkor az ennek megfelelő, új ügylet paramétereit kell jelenteni, ennek hiányában az eredeti ügylet adatait.

6. A táblákban a díjtételeket nem kell jelenteni.

7. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 3. pontja tartalmazza.

8. A táblákban jelentendő devizanemek ISO kódját, illetve a táblákban felhasználható további kódokat (a továbbiakban: kódlista) a 3. melléklet 4.1., illetve 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A kódlista alapján jelentendő értékek esetében a kódlista valamely elemét kötelező kiválasztani (pl. ha nem értelmezhető a „Referencia kamat megnevezése”, mert az adott ügylet fix kamatozású, akkor a „NINCS” érték jelentendő az oszlop üresen hagyása helyett).

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

03. tábla: A mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletek tárgyhónap végén fennálló állományának aktuális kamatlábai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) ISO kód: a bankközi ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanem.

c) A szerződés összege: az adatokat az ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanemben kell megadni, egységnyi nagyságrendben. Hitelkeret-szerződés esetében az adott hónapig lehívott összeget kell jelenteni, a hitelkeretből le nem hívott rész nem jelentendő. A látra szóló és folyószámlabetétek, valamint folyószámlahitelek esetében a d) oszlopban jelentett összeggel azonos értéket kell megadni. A repótípusú ügyleteknél a fedezetként szolgáló értékpapírállomány bruttó vételára tekintendő szerződéses összegnek.

d) A bankközi ügyletből a tárgyhónap végén fennálló állomány: a fennálló állományt az ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanemben kell megadni, egységnyi nagyságrendben.

e) A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő időpontja: az ügylet értéknapját kell megadni

f) A bankközi ügylet záró időpontja: a naptári nap megjelölése. A látra szóló és folyószámlabetétek, valamint folyószámlahitelek esetében „9999.12.31.” értéket kell jelenteni.

h) Aktuális (állományi) kamatláb (%-ban): a tárgyhónap végén fennálló állományra vonatkozó aktuális kamatlábat kell megadni, amely az állományokra a tárgyhónap utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábbal egyenlő.

i) Állományi évesített kamatláb (%-ban): a tárgyhónap végén fennálló állományra vonatkozó aktuális, évesített kamatlábat kell megadni, amely az állományokra a tárgyhónap utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábból számított évesített kamatlábbal egyenlő. Fix kamatláb esetében, amennyiben a fix kamat nem százalékos mértékben, hanem összegszerűen kerül meghatározásra, és az a futamidő végén egy összegben kerül teljesítésre, az évesített kamatláb kiszámításához az e melléklet I. E. 1. pont 1.5. alpontjában foglalt képletet kell használni. Egyéb esetben, annak függvényében, hogy a kamattőkésítés és a tőketörlesztés milyen gyakorisággal történik, az e melléklet I. E. 3. pont 3.3. alpontjában foglalt 1. képlet vagy a következő képlet alkalmazandó:

$$\boldsymbol{X = (1 + r_{sz} t_{sz})^{\frac{1}{T}} - 1}$$

ahol
X: az évesített kamatláb,
r_{sz}: a szerződésben meghatározott éves kamatláb,
t_{sz}: a kamatperiódusok években vagy töredékévekben kifejezett hossza, ahol a töredékéveket a szerződésben rögzített napszámítási rendelkezésnek megfelelően kell meghatározni,
T: a kamatperiódusok években vagy töredékévekben kifejezett hossza, ahol a töredékévek meghatározása során 365 napos évvel kell számolni.

m) Következő tőketörlesztés dátuma: a soron következő tőketörlesztés, illetve a betétvisszafizetés naptári napja. A látra szóló és folyószámlabetétek, valamint folyószámlahitelek esetében „9999.12.31.” értéket kell jelenteni.

o) Következő átárazás dátuma: változó kamatozás esetén a soron következő átárazás (kamatváltozás) naptári napja, egyéb esetben megegyezik a lejárat dátumával. A látra szóló és folyószámlabetétek, valamint folyószámlahitelek esetében „9999.12.31.” értéket kell jelenteni.

s) Következő kamatfizetés dátuma: a következő kamatfizetés naptári napja.

u) Szerződő partner SWIFT kódja: a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél SWIFT kódját kell jelenteni.

04. tábla: A mérlegen belüli belföldi bankközi ügyletek tárgyhónap végén fennálló állományának aktuális kamatlábai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

b) A szerződő partner azonosító kódja: a bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél megnevezése a KSH-törzsszám (az adószám első nyolc számjegye) megadásával.

Az a) és c)–t) oszlop kitöltésére a 03. táblánál leírtak megfelelően irányadók.

MNB azonosító kód: K05

Napi jelentés a mérlegen belüli bankközi ügyletek állományáról és kamatlábáról

01. tábla: A mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletek kamatlábai

Értékadatok eredeti devizában, egységnyi nagyságrendben, kamatláb 5 tizedesjegy pontossággal

Sorszám	ISO kód	A szerződő partner azonosító kódja (kódlista)	A szerződés összege	A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő időpontja	A bankközi ügylet záró időpontja	Instrumentum típusa (kódlista)	Referencia kamat		Évesített kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés (kódlista)	Törlés/Lezárás/ Módosítás (kódlista)	A szerződő partner SWIFT kódja
							Átárazódási periódus (kódlista)	Megnevezés (kódlista)				
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
000001												
000002												
000003												
…												
nnnnnn												

02. tábla: A mérlegen belüli belföldi bankközi ügyletek kamatlábai

Értékadatok eredeti devizában, egységnyi nagyságrendben, kamatláb 5 tizedesjegy pontossággal

Sorszám	ISO kód	A szerződő partner azonosító kódja	A szerződés összege	A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő időpontja	A bankközi ügylet záró időpontja	Instrumentum típusa (kódlista)	Referencia kamat		Évesített kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés (kódlista)	Törlés/Lezárás/ Módosítás (kódlista)
							Átárazódási periódus (kódlista)	Megnevezés (kódlista)			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
000001											
000002											
000003											
…											
nnnnnn											

MNB azonosító kód: K05

Kitöltési előírások
Napi jelentés a mérlegen belüli bankközi ügyletek állományáról és kamatlábáról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban bankközi ügyletként a fedezett és fedezetlen bankközi hitel- és betétügyleteket kell jelenteni, amely körbe a refinanszírozási céllal történő kihelyezések és felvétek is beletartoznak. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell továbbá az alárendelt kölcsöntőkeként kapott bankközi hiteleket és betéteket is.

Az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni a látra szóló és folyószámlabetéteket, a folyószámlahiteleket, a D01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 06. táblájában jelentett letéti számlaállományokat, a K02 és K12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban jelentett fedezetlen bankközi ügyleteket, valamint az E60 és E65 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban jelentett repótípusú ügyleteket.

2. A 01. táblában az adatszolgáltató külföldi partnereivel, míg a 02. táblában az adatszolgáltatók egymással kötött, azaz a bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT-fióktelepek között létrejött ügyleteit kell jelenteni.

3. Az adatszolgáltatásban a tárgynapon kötött bankközi ügyletek adatait kell megadni. Tárgynapi ügyletnek az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügylet minősül.

4. A refinanszírozási céllal történő kihelyezések és felvétek esetében mind a felvett hitelt, mind a tovább folyósított hitelt jelenteni kell, két külön sorban, amennyiben azok bankközi ügyletek. Amennyiben csak az egyik ügylet bankközi ügylet, ezen ügyletet kell a táblákban jelenteni, egy sorban. A zálogvételi ügyletek esetében nem a megvásárolt egyedi ügyletek adatait kell jelenteni a táblákban, hanem az adatszolgáltató és a partnere között fennálló bankközi ügylet paramétereit.

5. A hitelkeret-szerződést nem a megkötéskor, hanem a lehíváskor kell jelenteni a lehívott összegeknek megfelelően, és a lehíváskor érvényes kamatlábat kell megadni. Amennyiben a már lehívott hitelkeret bővítésre kerül, az új hitelkeret-növekményt annak lehívásakor kell csak jelenteni.

6. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 3. pontja tartalmazza.

7. A táblákban jelentendő devizanemek ISO kódját, illetve a táblákban felhasználható további kódokat (a továbbiakban: kódlista) a 3. melléklet 4.1., illetve 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: A külföldi bankközi ügyletek kamatlábai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) ISO kód: a bankközi ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanem.
b) A szerződő partner azonosító kódja: a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletben részt vevő szerződő felet a kódlista alapján besorolva, a megfelelő kódot használva kell kitölteni.
c) A szerződés összege: az adatokat az ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanemben kell megadni, egységnyi nagyságrendben.
d) A bankközi ügylet értéknap szerinti kezdő időpontja: az ügylet értéknapját kell megadni
e) A bankközi ügylet záró időpontja: a naptári nap megjelölése.
f) Instrumentum típusa: az ügylet típusát a kódlista alapján besorolva, a megfelelő kódot használva kell kitölteni.
g), h) Referenciakamat: a kódlistának megfelelően kell megadni.
i) Évesített kamatláb (%-ban): a szerződéses kamatlábból számított évesített kamatlábat kell megadni, a névérték százalékában.
   Fix kamatláb esetében, amennyiben a fix kamat nem százalékos mértékben, hanem összegszerűen kerül meghatározásra, és az a futamidő végén egy összegben kerül teljesítésre, az évesített kamatláb kiszámításához az e melléklet I. E. 1. pont 1.5. alpontjában foglalt képletet kell használni. Egyéb esetben, annak függvényében, hogy a kamattőkésítés és a tőketörlesztés milyen gyakorisággal történik, az e melléklet I. E. 3. pont 3.3. alpontjában foglalt 1.képlet vagy a következő

képlet alkalmazandó:

$$X = (1 + r_{sz}t_{sz})^{\frac{1}{T}} - 1$$

ahol
X: az évesített kamatláb,
r_{sz}: a szerződésben meghatározott éves kamatláb,
t_{sz}: a kamatperiódusok években vagy töredékévekben kifejezett hossza, ahol a töredékéveket a szerződésben rögzített napszámítási rendelkezésnek megfelelően kell meghatározni,
T: a kamatperiódusok években vagy töredékévekben kifejezett hossza, ahol a töredékévek meghatározása során 365 napos évvel kell számolni.

j) Felvét vagy kihelyezés: a kódlista alapján kell kitölteni.

k) Törlés, lezárás, módosítás: amennyiben a tárgynapot megelőzően még nyitott bankközi ügylet a tárgynapon, a szerződésben rögzített lejárat előtt lezárásra vagy módosításra kerül, azt is új bankközi ügyletként kell jelenteni, a kódlista szerint.
Az ügylet szerződés szerinti lejárat előtti lezárása esetén az eredeti bankközi ügyletet ismét le kell jelenteni „T” törlés jelzővel ellátva, illetve az új lejárattal, azon tárgynapon, amikor az ügylet lezárása megtörténik egy „L” lezárás jelzővel ellátva kell ismét lejelenteni.
Szerződésmódosítás esetén az eredeti bankközi ügyletet ismét le kell jelenteni „T” törlés jelzővel ellátva, illetve a módosuló paraméterekkel az új szerződést a szerződésmódosítás tárgynapján „M” módosító jelzővel ellátva kell lejelenteni. Ha a szerződésmódosítás csak a szerződéses összeget érinti (pl. előtörlesztés esetén), akkor az ügyletet csak akkor kell módosításként jelenteni, ha a szerződéses összeg legalább 5 milliárd forinttal változik.

l) Szerződő partner SWIFT kódja: a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél SWIFT kódját kell jelenteni.

02. tábla: A belföldi bankközi ügyletek kamatlábai

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) ISO kód: a bankközi ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanem. A HUF denominációval rendelkező, K02 és K12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett fedezetlen bankközi ügyleteket ebben a táblában nem kell jelenteni.

b) A szerződő partner azonosító kódja: a bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél megnevezése a KSH-törzsszám (az adószám első nyolc számjegye) megadásával.

A c)–k) oszlop kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók.

MNB azonosító kód: K14

Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan

01. tábla: Forgalmi adatok a kamatcsere ügyletekre vonatkozóan

Sorszám	Értéknap	Ügylet lejáratának napja	Partner törzsszáma	A szerződés szerint kapott összeg névértéke eredeti devizában	A szerződés szerint kapott összeg denominációja	A szerződés szerint adott összeg névértéke eredeti devizában	A szerződés szerint adott összeg denominációja	Fizetett kamat referenciakamata		Fizetett kamat évesített kamatlába (%)	Kapott kamat referenciakamata	
								Futamidő (1-12)	Megnevezés		Futamidő (1-12)	Megnevezés
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
00001												
00002												
00003												
…												
nnnnn												

tábla folytatása

Értékadatok egységnyi devizában, kamatláb 2 tizedesig

Kapott kamat évesített kamatlába (%)	Az ügylet típusa	Letéti számla követelmény kapcsolódik-e a tranzakcióhoz	Idő előtti terminálás (lezárás)	Banki ügyletazonosító	Kötés napja (trade date)	Banki/kereskedési könyvi	Tőketörlesztés módja amortizálódó swap esetében	Tőketörlesztés gyakorisága hónapban amortizálódó swap esetében	MTM Swap esetén melyik láb változik	MTM igazítás gyakorisága hónapban	Terminálás esetén az ellenirányú ügylet melyik ügyletet terminálja (eredeti ügylet banki ügyletazonosítója)
m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x

02. tábla: Forgalmi adatok a határidős kamatmegállapodásokra vonatkozóan

Értékadatok egységnyi devizában, kamatláb 2 tizedesig

Sorszám	Értéknap	Ügylet lejáratának napja	Partner törzsszáma	A megállapodás szerződés szerinti összege	Felvétel vagy kihelyezés	A szerződés szerinti évesített kamatláb (%) fix kamat esetén	A változó kamat referenciakamata		Kapja, vagy fizeti a változó kamatot	Ügylet devizaneme	Banki ügyletazonosító	Kötés napja (trade date)	Banki/kereskedési könyvi	Idő előtti terminálás (lezárás)	Terminálás esetén az ellenirányú ügylet melyik ügyletet terminálja (eredeti ügylet banki ügyletazonosítója)
							Futamidő (1-12)	Megnevezés							
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
00001															
00002															
00003															
…															
nnnnn															

MNB azonosító kód: K14

Kitöltési előírások
Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban minden kamatswap (az egy és többdevizás kamatcsere) ügyletet és határidős kamatláb megállapodást jelenteni kell, a többdevizás kamatcsere ügyletek (kamatozó devizacsere ügyletek és deviza kamatcsere ügyletek) esetében pedig minden devizapár kombinációt jelenteni kell. Az egyszerű devizacsere ügyleteket (simple currency swap vagy Fx swap) ebben a jelentésben nem kell szerepeltetni.

2. Az adatszolgáltatásban csak a saját számlás ügyleteket kell jelenteni.

3. Az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni azokat az ügyleteket, amelyeket a bank az ún. fixing kockázat kezelése céljából kötött.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 1. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla

a) oszlop: Értéknap. Kamatozás kezdő dátuma.

b) oszlop: Ügylet lejáratának napja. Amennyiben az ügylet lejárata munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanap.

c) oszlop: Partner törzsszáma.

- A partner törzsszáma: amennyiben a partner rezidens és a B (központ bank), C (egyéb monetáris pénzügyi intézmények), D (egyéb pénzügyi közvetítők), E (pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők), F (biztosítók és nyugdíjpénztárak) szektorok valamelyikébe tartozik.
- A partner SWIFT kódjának első nyolc karaktere: amennyiben a partner nem-rezidens hitelintézet.
- 00000002: a fenti felsorolásban nem szereplő rezidens partnerek esetén.
- 00000001: a fenti felsorolásban nem szereplő nem-rezidens partnerek esetén.

d), f) oszlop: A szerződés szerint kapott, illetve adott összeg névértéke eredeti devizában. Az ügyletek során ténylegesen elcserélt tőkeösszeg vagy az a névlegesen elcserélt tőke, amely a kamatfizetések alapját képezi. Amortizálódó kamatozó devizacsere ügylet (CCIRS, ami amortizálódik, beleértve az MTM ügyletet is amennyiben amortizálódik) és az amortizálódó deviza kamatcsere ügylet (csak kamatcsere történik és a tőke „notional” amortizálódik) esetében is a tőkeösszeget kell jelenteni.

h), i), k) és l) oszlopok: Fizetett, illetve kapott kamat referenciakamata. Ha a kamat változó kamat, a referenciakamatot kell megadni, a kódlistának megfelelően (pl. 6M BUBOR vagy 3M EUR LIBOR vagy 1D HUFONIA). Ha a kamat fix kamat (esetleg egy összegben kerül meghatározásra a szerződésben), akkor ezeket az oszlopokat nem kell kitölteni.

j) és m) oszlop: Fizetett, illetve kapott kamat évesített kamatlába (%). Ha a kamat fix, akkor azt kell megadni, hogy mennyi az értéke a névérték százalékában, ha változó, akkor a referenciakamathoz viszonyított kamatfelárat kell megadni, százalékban. Ha a változó kamat megegyezik a referenciakamattal, 0 értéket kell beírni. Ha a fizetett, illetve kapott kamat fix, az évesített kamatláb kiszámításához az e melléklet I. E. 3.3. pontjában található 2. képletet vagy az e melléklet I. E. 1.5. pontjában található képletet kell használni, annak függvényében, hogy azt százalékosan vagy összegszerűen határozták meg.

n) oszlop: Az ügylet típusa. Az amortizálódó ügyletet, – ezen ügyletből kiemelve – az amortizálódó deviza kamatcsere ügyletet, a deviza kamatcsere ügyletet, valamint az egyéb ügyleteket kell megjelölni. A 3.

melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján a megfelelő kódot használva kell kitölteni.

o) oszlop: Letéti számla követelmény kapcsolódik-e a tranzakcióhoz. A letéti számla követelmény esetében előfordulhat, hogy a piaci értékek alakulása miatt nem keletkezik követelmény, de a partnerrel kötött megállapodásban szerepel, hogy letét kapcsolódik az ügylethez. Ebben az esetben is meg kell jelölni a tranzakciót, hogy letéti követelmény kapcsolódik hozzá. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján a megfelelő kódot használva kell kitölteni.

p) oszlop: Idő előtti terminálás (lezárás). Amennyiben egy kamatcsere ügylet a két fél együttes döntése alapján a lejárat előtt akár nettósítással, akár ellenügylet kötése nélkül, a futamidő lerövidítésével (azaz terminálással) kerül lezárásra, azt mindkét esetben új kamatcsere ügyletként kell jelenteni oly módon, mintha egy, az eredetivel megegyező jellemzőjű, de ellentétes irányú ügylet kötésével került volna sor a lezárásra. Idő előtti lezárás esetén meg kell jelölni, hogy az adott ügylet idő előtti lezárás miatt jött létre a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista szerinti kódot használva, egyébként üresen kell hagyni az oszlopot.

q) oszlop: Banki ügyletazonosító. Az adatszolgáltató saját rendszereiben alkalmazott egyedi ügyletazonosító, amely az ügyletkötés beazonosítását szolgálja.

r) oszlop: Kötés napja (trade date). Az ügyletkötés napját kell feltüntetni, amely meg kell egyezzen az adatszolgáltatás tárgynapjával.

s) oszlop: Banki/kereskedési könyvi. Annak megfelelően töltendő ki, hogy az adott ügylet a kereskedelmi könyv vagy a banki könyv részét képezi-e.

t) oszlop: Tőketörlesztés módja amortizálódó swap esetében. Csak abban az esetben kell kitölteni, ha a kamatcsere ügylet típusa amortizálódó swap. Jelezni kell, hogy milyen módon amortizálódnak a swap tőkeösszegei: annuitásos módon, egyenletesen vagy egyéb módon. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista szerinti kódot használva kell kitölteni, egyébként üresen kell hagyni az oszlopot.

u) oszlop: Tőketörlesztés gyakorisága hónapban amortizálódó swap esetében. Numerikus érték, a tőketörlesztés gyakorisága hónapokban kifejezve. Csak abban az esetben kell kitölteni az oszlopot, ha a kamatcsere ügylet típusa amortizálódó swap.

v) oszlop: MTM Swap esetén melyik láb változik. Csak abban az esetben kell kitölteni az oszlopot, ha az ügylet típusa MTM típusú kamatozó devizacsere, beleértve az amortizálódó MTM típusú ügyletet is. Jelezni kell, hogy a kapott vagy fizetett láb névértéke módosul. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista szerinti kódot használva kell kitölteni az oszlopot, egyébként azt üresen kell hagyni.

w) oszlop: MTM igazítás gyakorisága hónapban. Numerikus érték, az MTM árfolyam kiigazítás gyakorisága, hónapokban kifejezve.

x) oszlop: Terminálás esetén az ellenirányú ügylet melyik ügyletet terminálja (eredeti ügylet banki ügyletazonosítója). Csak abban az esetben kell kitölteni az oszlopot, ha a p) oszlopban idő előtti terminálás szerepel, egyébként üresen kell hagyni. Az eredeti ügylet banki azonosítóját kell feltüntetni.

02. tábla

a)-c) oszlop: a 01. tábla ugyanezen oszlopainál leírtak szerint kell eljárni.

d) oszlop: A megállapodás szerződés szerinti összege. Egységnyi devizában kifejezve kell megadni.

e) oszlop: Felvét vagy kihelyezés. Az ügylet iránya az adatszolgáltató szempontjából. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján kell kitölteni.

f) oszlop: A szerződés szerinti évesített kamatláb (%) fix kamat esetén. Az FRA szerződés megkötésének napján (trade date) rögzített fix kamatláb értéke, 2 tizedesjegy pontossággal.

g) és h) oszlop: A változó kamat referenciakamata, futamideje és megnevezése. Az FRA szerződésben rögzített változó kamat referenciakamata (pl. 6M BUBOR vagy 3M EURLIBOR vagy 1D HUFONIA), a

kódlistának megfelelően.

i) oszlop: Kapja, vagy fizeti a változó kamatot. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján kell kitölteni.

Ha az adatszolgáltató kapja a változó kamatot, és fizeti a fixált kamatot, nettó elszámolással => a referenciakamat emelkedése esetében nyereség származik az ügyletből (az eredmény arányos ezzel: változó kamat az értéknapon – fixált kamat a kötés napján).
Ha az adatszolgáltató fizeti a változó kamatot, és kapja a fixált kamatot, nettó elszámolással => a referenciakamat emelkedése esetében veszteség származik az ügyletből (az eredmény arányos ezzel: fixált kamat a kötés napján – változó kamat az értéknapon).

j) oszlop: Ügylet devizaneme. Az FRA szerződés szerinti tőkeösszegének devizaneme.

k)-o) oszlop: A 01. tábla ugyanezen oszlopainál leírtak szerint kell eljárni.

MNB azonosító kód: K21

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok egyedi hitelszerződéseiről

01. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek ügyletenkénti bontású egyedi információi

Sorszám	A hitel azonosítója	Az adós KSH törzsszáma	A hitel szerződés szerinti devizanemének ISO kódja	„Multicurrency”-e	Hitelcél	Újratárgyalt-e	Átstrukturálásra került-e	Hitel-konstrukció fajtája	KKV-e?	Szerződéskötés dátuma
		szervezetreg	deviza kódtábla	kódtár alapján	kódtár alapján	kódtár alapján	kódtár alapján	kódtár alapján	kódtár alapján	dátum
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
00001										
00002										
00003										
00004										
00005										
00006										
00007										
….										
nnnnn										

01. tábla folytatása

Sorszám	A szerződés lejáratának napja	Szerződés összege	A hitel fedezettsége	Hitel kamatozása	Referencia kamat változó kamatozású hiteleknél			Szerződéses kamatláb	Évesített kamatláb	Kamatfixálás gyakorisága	A tőketörlesztés gyakorisága	A kamattörlesztés gyakorisága	Szerződés KHR-azonosítója
					átárazódási periódus-kódtár alapján	megnevezés - kódtár alapján	felár						
	dátum	(millió forint)	kódtár alapján	kódtár alapján				%	%	hónap	kódtár alapján	kódtár alapján	
	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w
00001													
00002													
00003													
00004													
00005													
00006													
00007													
….													
nnnnn													

MNB azonosító kód: K21

Kitöltési előírások

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok egyedi hitelszerződéseiről

I. Általános előírások

1. A táblában és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát – a 2. pontban foglaltak kivételével – e melléklet I. E. 3. pontja tartalmazza.

2. Az újratárgyalt hitelre e melléklet I. E.3.13. pontja az alábbi kiegészítéssel irányadó:
a) újratárgyalt hitelnek minősül a meglévő hitelekre vonatkozó új megállapodás, amely a felek aktív közreműködésével jön létre, és
aa) megváltozik a hitel típusa,
ab) a kamatkondíciókban – beleértve az egyéb költségeket is – változás áll be,
ac) a futamidő megváltozik, vagy
ad) adóscsere történik.
Az adatszolgáltatás szempontjából újratárgyaltnak tekintendő az átárazott szerződés is, továbbá a prolongáció, futamidő csökkentés és a prolongáció nélküli törlesztőrészlet csökkentés is.

b) Az újratárgyalt és átstrukturált hitel esetében az újratárgyalás időpontja számít az új szerződés kezdetének, a szerződéses összegként az újratárgyalás időpontjában fennálló hitelállományt kell figyelembe venni. A forinttól eltérő devizanemben denominált hitel esetében a szerződéses összeget az MNB által közzétett, a tárgyidőszak utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani. Az átstrukturálás egyben a hitel újratárgyalásával is jár, ezért átstrukturálás esetén minden esetben újratárgyalásként is meg kell jelölni az adott hitelt.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A táblában annyi sort kell jelenteni, ahány új hitelszerződést kötött az adatszolgáltató a nem pénzügyi vállalatok szektorába tartozó ügyfeleivel az adott hónap során.
2. Az adatszolgáltatásban a money market típusú hitelek új szerződéseinek részletező adatait is jelenteni kell.
3. A táblában az EUR, HUF és CHF-en kívüli devizákban denominált hitelszerződések adatait is jelenteni kell. Külföldi pénznemre szóló hitel esetében a forintra történő átszámításhoz az MNB által közzétett, a tárgyhónap utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.
4. A táblában jelenteni kell az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hiteleket is.
5. A folyószámlahiteleket és az idesorolandó rulírozó és roll over hiteleket – az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni.
6. Az újratárgyalt hitel a kamatstatisztikában új szerződésként jelentendő.
7. A nem pénzügyi vállalatok besorolására a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvényben foglalt szabályokat kell alkalmazni.
8. A tábla egyes oszlopaiban jelentendő adatok:

   A j) oszlopban a szerződéskötés dátumaként főszabály szerint azt a napot kell jelenteni, amikor a hitelszerződést a felek – eltérő időpontban történő aláírás esetén az utóbb aláíró fél – aláírták. Zálogházi hitelezés esetén az elzálogosítás napja, átstrukturált és újratárgyalt hitel esetében pedig az átstrukturálás, újratárgyalás napja minősül a szerződéskötés dátumának.

   A k) oszlopban a szerződés lejáratának napját kell megadni. Zálogházi hitelezés esetén a szerződés lejáratának napja a zálogjegy lejáratának napja.

   Az l) oszlopban az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott szerződéses összeget kell jelenteni. Azon hitel esetében, ahol a hitel(keret) részletekben kerül folyósításra, a szerződés szerinti teljes (keret)összeget jelenteni kell. Azon, nem pénzügyi vállalati hitelkonstrukció esetében, ahol a

szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, az első folyósítás időpontjában az új szerződés összegének meg kell egyeznie a teljes hitelkerettel.

A q) oszlopban a változó kamatozású hitelhez tartozó referencia-kamaton felül – a hitelkamat részeként – fizetendő kamatfelár, azaz a hitelkamat és a referenciakamat különbsége jelentendő.

A táblában jelentendő devizanemek ISO kódját, illetve a táblában felhasználható további kódokat a 3. melléklet 4.1., illetve 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet, a tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást pedig a 3. melléklet 9. pontja szerint, szintén az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: K23

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyedi hitelszerződéseiről

01. tábla: Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitelek ügyletenkénti bontású egyedi információi

Sorszám	A hitel azonosítója	Az adós KSH törzsszáma / azonosítója	A hitel szerződés szerinti devizanemének ISO kódja	„Multicurrency”-e	Hitelcél	Újratárgyalt-e	Átstrukturálásra került-e	Hitelkonstrukció fajtája	Adós szektora	Szerződéskötés dátuma
				kódtár alapján	kódtár alapján	kódtár alapján	kódtár alapján	kódtár alapján	kódtár alapján	dátum
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
00001										
00002										
00003										
00004										
00005										
00006										
00007										
….										
nnnnn										

01. tábla folytatása

Sorszám	A szerződés lejáratának napja	Szerződés összege	A hitel fedezettsége	Hitel kamatozása	Referencia kamat változó kamatozású hiteleknél			Szerződéses kamatláb	Évesített kamatláb	Hitelköltség mutató	Kamatfixálás gyakorisága	A tőketörlesztés gyakorisága	A kamattörlesztés gyakorisága	Szerződés KHR-azonosítója
					átárazódási periódus - kódtár alapján	megnevezés - kódtár alapján	felár							
	dátum	(millió forint)	kódtár alapján	kódtár alapján				%	%	%	hónap	kódtár alapján	kódtár alapján	
	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x
00001														
00002														
00003														
00004														
00005														
00006														
00007														
….														
nnnnn														

MNB azonosító kód: K23

Kitöltési előírások

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyedi hitelszerződéseiről

I. Általános előírások

1. A táblában és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát – a 2. pontban foglaltak kivételével – e melléklet I. E. 3. pontja tartalmazza.

2. Az újratárgyalt hitelre e melléklet I. E.3.13. pontja az alábbi kiegészítéssel irányadó:
a) újratárgyalt hitelnek minősül a meglévő hitelekre vonatkozó új megállapodás, amely a felek aktív közreműködésével jön létre, és
aa) megváltozik a hitel típusa,
ab) a kamatkondíciókban – beleértve az egyéb költségeket is – változás áll be,
ac) a futamidő megváltozik, vagy
ad) adóscsere történik.
Az adatszolgáltatás szempontjából újratárgyaltnak tekintendő az átárazott szerződés is, továbbá a prolongáció, futamidő csökkentés és a prolongáció nélküli törlesztőrészlet csökkentés is.

b) Az újratárgyalt és átstrukturált hitel esetében az újratárgyalás időpontja számít az új szerződés kezdetének, a szerződéses összegként az újratárgyalás időpontjában fennálló hitelállományt kell figyelembe venni. A forinttól eltérő devizanemben denominált hitel esetében a szerződéses összeget az MNB által közzétett, a tárgyidőszak utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani. Az átstrukturálás egyben a hitel újratárgyalásával is jár, ezért átstrukturálás esetén minden esetben újratárgyalásként is meg kell jelölni az adott hitelt.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. táblában annyi sort kell jelenteni, ahány új hitelszerződést kötött az adatszolgáltató a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorába tartozó ügyfeleivel az adott hónap során.
2. A folyószámlahiteleket (és az ide sorolandó rulírozó és roll over hiteleket) az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni.
3. Az újratárgyalt hitel a kamatstatisztikában új szerződésként jelentendő.
4. A táblában az EUR, HUF és CHF-en kívüli devizákban denominált hitelszerződések adatait is jelenteni kell. Külföldi pénznemre szóló hitel esetében a forintra történő átszámításhoz az MNB által közzétett, a tárgyhónap utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.
5. A tábla egyes oszlopaiban jelentendő adatok:

   A j) oszlopban a szerződéskötés dátumaként főszabály szerint azt a napot kell jelenteni, amikor a hitelszerződést a felek – eltérő időpontban történő aláírás esetén az utóbb aláíró fél – aláírták. Zálogházi hitelezés esetén az elzálogosítás napja, átstrukturált és újratárgyalt hitel esetében pedig az átstrukturálás, újratárgyalás napja minősül a szerződéskötés dátumának.

   A k) oszlopban a szerződés lejáratának napját kell megadni. Zálogházi hitelezés esetén a szerződés lejáratának napja a zálogjegy lejáratának napja.

   Az l) oszlopban az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott szerződéses összeget kell jelenteni. Azon hitel esetében, ahol a hitel(keret) részletekben kerül folyósításra, a szerződés szerinti teljes (keret)összeget jelenteni kell. Azon, nem pénzügyi vállalati hitelkonstrukció esetében, ahol a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, az első folyósítás időpontjában az új szerződés összegének meg kell egyeznie a teljes hitelkerettel.

   A q) oszlopban a változó kamatozású hitelhez tartozó referencia-kamaton felül – a hitelkamat részeként – fizetendő kamatfelár, azaz a hitelkamat és a referenciakamat különbsége jelentendő.

6. Az alábbi konstrukciókat is jelenteni kell:
   a) az ügyfél törlesztési nehézségei miatt az adatszolgáltatón belül átstrukturált hiteleket, továbbá

   b) a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló hiteleket.

7. A táblában jelentendő devizanemek ISO kódját, illetve a táblában felhasználható további kódokat a 3. melléklet 4.1., illetve 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet, a tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást pedig a 3. melléklet 9. pontja szerint, szintén az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: L01

Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás [1]

(A monetáris hatóságok és a központi költségvetés adatai, társadalombiztosítás nélkül)

I. Nemzetközi tartalékok és egyéb devizakövetelések (becsült piaci értéken) [2]

millió euro

A. Nemzetközi tartalékok	
(1) Devizatartalékok (konvertibilis devizákban)	
(a) Értékpapírok	
ebből: a kibocsátó központja a jelentő országban, de a telephelye külföldön van	
(b) Összes valuta és betétek	
(i) más jegybankoknál, a BIS-nél és az IMF-nél elhelyezett betétek	
(ii) azon kereskedelmi bankoknál elhelyezett betétek, melyek központja a jelentő országban van	
ebből: külföldön tartott betétek	
(iii) azon kereskedelmi bankoknál elhelyezett betétek, melyek központja nem a jelentő országban van	
ebből: a jelentő országban tartott betétek	
(2) IMF tartalék pozíció	
(3) SDR követelések	
(4) arany (beleértve az aranybetéteket és aranyswap ügyleteket is) [3]	
—uncia mennyisége (millió)	
(5) egyéb devizakövetelések (részletezve)	
—pénzügyi derivatívák	
—nem-rezidens nem-bankoknak nyújtott hitelek	
—egyéb	
B. Egyéb devizakövetelések (részletezve)	
—devizatartalékon kívüli értékpapír követelések	
—devizatartalékon kívüli betétek	
—devizatartalékon kívüli hitelek	
—devizatartalékon kívüli pénzügyi derivatívák	
—devizatartalékon kívüli arany	
—egyéb	

1. Az adatszolgáltatás I., II., és III. tábláinak kategóriáiba csak a devizában denominált és elszámolt instrumentumok tartoznak (vagy olyan eszközök, melyek értékelése közvetlenül az árfolyamtól függ és elszámolásuk devizában történik). A devizában denominált, de nem devizában, hanem más módon (pl. nemzeti valutában, vagy áruval) kiegyenlített pénzügyi eszközöket a Megjegyzések között a IV. táblában kell feltüntetni. A pozíciókat csak akkor lehet nettó módon számbavenni, ha ugyanazzal az ügyféllel szemben és ugyanolyan lejáraton történik az elszámolás, és keretmegállapodás van érvényben a nettó alapon való elszámolásról (master netting agrreement). A tőzsdei tranzakciókhoz kapcsolódó pozíciókat is ki lehet mutatni nettó módon. A gyakorlatban nem alkalmazott instrumentumok esetében az értékmező üresen marad.

2. Felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéken nyilvántartott adatok. Amennyiben egy olyan intézménnyel szemben, melynek központja a jelentő országban van, a betéteket és az értékpapírokat nem tartalmazó tartalék pozíció jelentős, ezt külön soron kell feltüntetni.

3. Az arany értékelése a tárgyhó utolsó munkanapján a Reuters EFX oldalán közzétett, de. 11 órakor érvényes Londoni fixingen történik.

MNB azonosító kód: L01

Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás

II. Devizakövetelések szintjét befolyásoló rövidlejáratú, előre meghatározott műveletek (névleges értéken)

millió euro

			Lejárati bontás (a még hátralevő lejárat szerint)		
		Összesen	**1 hónapos vagy annál rövidebb**	**1 hónapnál hosszabb, de 3 hónapnál nem hosszabb**	**3 hónapnál hosszabb, de 1 évnél nem hosszabb**
1. Devizahitelek, értékpapírok és betétek [4]					
—csökkenés (-)	tőke				
	kamat				
—növekedés (+)	tőke				
	kamat				
2. A hazai valutával szembeni összesített short (rövid) és long (hosszú) határidős (forward os futures) devizapiaci pozíciók (beleértve a deviza swap-ok határidős lábát) [5]					
(a) Short (eladási) pozíciók (-)					
(b) Long (vételi) pozíciók (+)					
3. Egyéb (részletezve)					
—aktív repó ügyletekhez kapcsolódó devizatartalék csökkenések (-)					
—passzív repó ügyletekhez kapcsolódó devizatartalék növekedések (+)					
—áruhitel csökkenések (-)					
—áruhitel növekedések (+)					
—egyéb tartozások (-)					
—egyéb követelések (+)					

III. Devizakövetelések szintjét befolyásoló, feltételes rövidlejáratú műveletek (névleges értéken)

		Lejárati bontás (a még hátralevő lejárat szerint, ahol ez alkalmazható)		
	Összesen:	**1 hónapos vagy annál rövidebb**	**1 hónapnál hosszabb, de 3 hónapnál nem hosszabb**	**3 hónapnál hosszabb, de 1 évnél nem hosszabb**
1. Devizában fennálló feltételes kötelezettségek				
(a) Garanciával biztosított éven belüli lejáró tartozások * [1-2]				
(b) Egyéb feltételes kötelezettségek				
2. Devizában denominált, hozzá kapcsolt opcióval kibocsátott értékpapírok (puttable bonds) [6]				
3. Lehívatlan, feltétel nélkül lehívható hitelkeretek[7]				
(a) más monetátis hatóságok, BIS, IMF és más nemzetközi szervezetek által nyújtott, lehívatlan hitelkeretek				
—más monetáris hatóságok (+)				
—BIS (+)				
—IMF (+)				
—más nemzetközi szervezetek (+)				
(b) azon kereskedelmi bankok, vagy más pénzügyi intézmények rendelkezésére álló, lehívatlan hitelkeretek, melyek központja a jelentő országban van (+)				
(c) azon kereskedelmi bankok vagy más pénzügyi intézmények rendelkezésére álló, lehívatlan hitelkeretek, melyek központja nem a jelentő országban van (+)				
Lehívatlan, feltétel nélkül lehívható hitelkeretek				
(a) más monetátis hatóságoknak, BIS-nek, IMF-nek és más nemzetközi szervezeteknek nyújtott, lehívatlan hitelkeretek				
—más monetáris hatóságok (-)				
—BIS (-)				
—IMF (-)				
—más nemzetközi szervezetek (-)				
(b) azon kereskedelmi bankoknak, vagy más pénzügyi intézményeknek nyújtott lehívatlan hitelkeretek, melyek központja a jelentő országban van (-)				
(c) azon kereskedelmi bankoknak vagy más pénzügyi intézményeknek nyújtott lehívatlan hitelkeretek, melyek központja nem a jelentő országban van (-)				
4. Összesített rövid és hosszú devizaopciós pozíciók a hazai valutával szemben [8]				
(a) Short pozíciók				
(i) Vásárolt put (eladási) opciók				
(ii) Kiírt call (vételi) opciók				
(b) Long pozíciók				
(i) Vásárolt put (eladási) opciók				
(ii) Kiírt call (vételi) opciók				

* 1/ Minden kereskedelmi garancia viszontgaranciával biztosított.

* 2/ Ebből (III.1.a.) lejárat nélkül: …….. millió EUR

4. Beleértve az adott lejárattal összefüggő, esedékes kamatfizetéseket. Itt kell kimutatni a nem-rezidensek által a jegybanknál elhelyezett devizabetéteket is. A hivatkozott értékpapírok közé azok tartoznak, amelyeket a monetáris hatóságok és a jegybank (a társadalombiztosítás kivételével) bocsát ki. 2005 februártól nem tartalmazza a nemzetközi tartalékokhoz kapcsolódó kamatbevételeket.

5. Egy évnél hosszabb hátralévő lejáratú határidős és futures pozíciókat, melyekre esetleg pótbefizetést kell teljesíteni (margin call), a IV. *táblában* , külön soron kell közölni.

6. Csak azokat a kötvényeket kell itt számbavenni, melyek hátralévő lejárata egy évnél hosszabb, és ezek nominál értékét az első (Összesen) oszlopban kell feltüntetni. Az egy évnél nem hosszabb hátralévő lejárattal bíró kötvények értékét a II. táblában kellett közölni.

7. Az adatszolgáltatónak meg kell különböztetnie a feltételes hitelkeretekhez kapcsolódó lehetséges pénzmozgásokat, és ezt elkülönítve, a megadott formában kell jelenteni.

8. Az egy évnél hosszabb hátralévő lejáratú opciós pozíciókat, amelyekre esetleg pótbefizetést kell teljesíteni (margin call), a IV. táblában, külön soron kell közölni.

MNB azonosító kód: L01

Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás

IV. Emlékeztető adatok

millió euro

(1) Az adatközlési szabvány szerinti gyakorisággal és késéssel jelentendő adatok: [9]	
(a) árfolyamindexált, hazai valutában denominált rövidlejáratú adósság	
(b) devizában denominált, de nem devizában (pl. hazai valutában) elszámolt pénzügyi eszközök[10]	
—derivatívák (forward, futures és opciós ügyletek)	
—short pozíciók	
—long pozíciók	
—egyéb eszközök	
(c) biztosítékként lekötött követelések (pledged assets) [11]	
—a tartalék részét képező követelések	
—az egyéb devizakövetelések részét képező követelések	
(d) átadott és repó ügyletbe bevont értékpapírok 12	
—az I. táblában jelentett, átadott vagy repó ügyletbe bevont értékpapírok	
—az I. táblában nem jelentett, átadott vagy repó ügyletbe bevont értékpapírok	
—az I. táblában jelentett, átvett vagy megvett értékpapírok	
—az I. táblában nem jelentett, átvett vagy megvett értékpapírok	
(e) pénzügyi derivatíva követelések (nettó alapon, piaci árfolyamon [marked to market]) [13]	
—forward ügyletek	
—futures ügyletek	
—swap ügyletek	
—opciós ügyletek	
—egyéb eszközök	
(f) derivatívák (forward, futures és opciós ügyletek) egy évnél hosszabb hátralevő lejárattal	
— A hazai valutával szembeni összesített rövid és hosszú határidős devizapiaci pozíciók (beleértve a devizacsereügyletek (currency swap) határidős lábát)	
(a) short pozíciók (–)	
(b) long pozíciók (+)	
— Összesített rövid és hosszú devizaopciós pozíciók a hazai valutával szemben	
(a) short pozíciók	
(i) vásárolt put (eladási) opciók	
(ii) kiírt call (vételi) opciók	
(b) long (vételi) pozíciók	
(i) vásárolt put (eladási) opciók	
(ii) kiírt call (vételi) opciók	
(2) Kisebb gyakorisággal publikálandó adatok:	
(a) a tartalékok devizaszerkezete (devizacsoportok szerint)	
—az SDR valutakosárban levő devizák	
—nem az SDR valutakosárban levő devizák	
—devizaszerkezet az egyes devizák szerint (választható)	n.a.

9. Az adatokat bruttó módon (követelések / tartozások) kell közölni, ahol ez értelmezhető.

10. Az adatokat eszközök szerinti bontásban kell közölni. Az eszközök értékelésénél ugyanazt az elvet kell alkalmazni, mint az I-III. táblákban. Itt kell kimutatni a derivatívák névleges értékét is ugyanabban a formában, mint a forward/futures ügyletek nominális/képzetes értékét (nominal/notional values) a II. táblában, és az opciós ügyletek értékét a III. táblában.

11. Csak azokat az I. táblában kimutatott követeléseket kell itt közölni, melyek felhasználása korlátozott.

12. Itt kell közölni az átadott vagy repó ügyletbe bevont követeléseket, függetlenül attól, hogy ezek szerepeltek-e az I. táblában, a kapcsolódó tartozásokkal (II. tábla) együtt. Azonban ezeket a követeléseket két elkülönített kategóriában kell jelenteni, attól függően, hogy szerepeltek-e az I. táblában, vagy nem. Hasonlóképpen, az átvett vagy repó szerződés keretében megvett értékpapírokat külön soron, szimmetrikusan kell kimutatni. Az értékpapírokat piaci értéken kell számba venni és a számítás módját közölni kell.

13. Eszközök szerint elkülönítendő. A piaci érték kiszámítása swap ügyletek esetén: A jövőbeni cash-flow diszkontálása a swap hozamgörbe által implikált kamattal. A piaci érték kiszámításához alkalmazott modell opciós ügyletek esetén: Black Sholes modell.

A táblák helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: L10

Felvett vállalati és háztartási hitelek adatai

01. tábla: Felvett vállalati hitelek

Sorszám	Referenciaadat-szolgáltatóra vonatkozó információ	Adósra vonatkozó információ							Szerződéstípusra vonatkozó információ																
	Referenciaadat-szolgáltató törzsszáma	Vállalkozás torzított azonosítója	Ügyfél KHR azonosítója	Vállalkozás KSH-törzsszáma	Külföldi vállalkozás-e?	Külföldi vállalkozás azonosító	Cégforma	Külföldi vállalkozás országkódja	Szerződés torzított azonosítója	Szerződés főtípusa	Szerződés KHR-azonosítója	Szerződés altípusa	Szerződéstípus - új	Szerződés altípus - új	Szerződéstípus - kiegészítés Állam által fedezett garancia-szerződéssel kiegészített	Szerződéstípus - kiegészítés Befektetéssel kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Biztosítással kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Egyéb kiegészítés	Szerződéstípus - kiegészítés Installment opció	Szerződéstípus - kiegészítés Pénzintézeti garancia-szerződéssel kiegészített	Szerződéstípus - konstrukció	Szerződéstípus - deviza	Szerződéstípus - szindikált	Szerződéstípus speciális kitettség	Szerződéstípus - jelleg
	a	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	ca	cb	cc	cd	ce	cf	cg	ch	ci	cj	ck	cl	cm	cn	co	cp	cq
00000001																									
...																									
...																									
...																									
...																									
nnnnnnn																									

01. tábla folytatása

Szerződésre vonatkozó információ												Eseményre vonatkozó információ									
Szerződéskötés dátuma	Szerződés KHR-ben történő rögzítésének dátuma	Szerződés lejáratának dátuma	Szerződés összege	Szerződés devizaneme	Szerződés státusza	Szerződés állapota	Teljesítés állapota	Szerződés megszűnésének dátuma	Szerződés megszűnésének módja	Maradvány-összeg	Maradvány-összeg devizaneme	Késedelem kezdetének dátuma	Késedelem KHR-ben történő rögzítésének dátuma	Késedelmes összeg	Késedelmes összeg devizaneme	Késedelem megszűnésének dátuma	Késedelem megszűnésének módja	Esedékesség dátuma	Esedékességkori összeg	Esedékességkori összeg devizaneme	Átvételre vonatkozó megjegyzés
da	db	dc	dd	de	df	dg	dh	di	dj	dk	dl	ea	eb	ec	ed	ee	ef	eg	eh	ei	ej

01. tábla folytatása

Szerződéses összeg törlesztésére vonatkozó információk												Előtörlesztésre vonatkozó információk						Tárgyhónapra vonatkozó információk				
Törlesztőrészlet összege - #1	Törlesztőrészlet devizaneme - #1	Törlesztés módja - #1	Törlesztés gyakorisága #1	Törlesztés kezdetének dátuma - #1	Törlesztőrészlet összege - #2	Törlesztőrészlet devizaneme - #2	Törlesztés módja - #2	Törlesztés gyakorisága - #2	Törlesztés kezdetének dátuma - #2	Törlesztőrészlet összege - #3	Törlesztőrészlet devizaneme - #3	Törlesztés módja - #3	Törlesztés gyakorisága - #3	Törlesztés kezdetének dátuma - #3	Előtörlesztés ténye	Előtörlesztés ideje	Előtörlesztett összeg	Előtörlesztés devizaneme	Előtörlesztés után fennálló tőketartozás összege	Előtörlesztés után fennálló tőketartozás devizaneme	Tárgyhó	Fennálló tőketartozás összege	Fennálló tőketartozás devizaneme	Törlesztőrészlet összege	Törlesztőrészlet devizaneme
fa	fb	fc	fd	fe	ff	fg	fh	fi	fj	fk	fl	fm	fn	fo	ga	gb	gc	gd	ge	gf	ha	hb	hc	hd	he

MNB azonosító kód: L10

Felvett vállalati és háztartási hitelek adatai

02. tábla: Felvett háztartási hitelek

Sorszám	Referenciaadat-szolgáltatóra vonatkozó információ	Adósra vonatkozó információ				Szerződéstípusra vonatkozó információ											
	Referenciaadat-szolgáltató törzsszáma	A természetes személy torzított azonosítója	Ügyfél KHR-azonosítója	Ügyfél anonim azonosító	Ügyféli minőség	A szerződés típusa	Szerződéstípus - új	Szerződés altípus	Szerződéstípus - kiegészítés Installment opció	Szerződéstípus - kiegészítés Biztosítással kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Befektetéssel kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Lakástakarékkal kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Egyéb kiegészítés	Szerződéstípus - kiegészítés Állam által fedezett garancia-szerződéssel kiegészített	Szerződéstípus - kiegészítés Pénzintézeti garancia-szerződéssel kiegészített	Szerződéstípus konstrukció	Szerződéstípus deviza
	a	ba	bb	bc	bd	ca	cb	cc	cd	ce	cf	cg	ch	ci	cj	ck	cl
00000001																	
…																	
…																	
…																	
…																	
nnnnnnn																	

02. tábla folytatása

Szerződésre vonatkozó információ								Eseményre vonatkozó információ					
Szerződés torzított azonosítója	Szerződés KHR-azonosítója	A szerződés megkötésének időpontja	Szerződés KHR-ben történő rögzítésének dátuma	A szerződés lejáratának időpontja	A szerződés megszűnésének időpontja	A szerződés összege	A szerződés devizaneme	A mulasztás kezdetének időpontja	Mulasztás KHR-ben történő rögzítésének dátuma	A mulasztás kezdeti időpontjában lejárt és meg nem fizetett tartozás összege	A mulasztás kezdeti időpontjában lejárt és meg nem fizetett tartozás devizaneme	A lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja	A lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja
da	db	dc	dd	de	df	dg	dh	ea	eb	ec	ed	ee	ef

02. tábla folytatása

Szerződéses összeg törlesztésére vonatkozó információk									Előtörlesztésre vonatkozó információk						Tárgyhónapra vonatkozó információk		
Törlesztés módja - #1	Törlesztés gyakorisága - #1	Törlesztés kezdetének dátuma - #1	Törlesztés módja - #2	Törlesztés gyakorisága - #2	Törlesztés kezdetének átuma - #2	Törlesztés módja - #3	Törlesztés gyakorisága - #3	Törlesztés kezdetének dátuma - #3	Előtörlesztés ténye	Előtörlesztés ideje	Előtörlesztett összeg	Előtörlesztés devizaneme	Előtörlesztés után fennálló tőketartozás összege	Előtörlesztés után fennálló tőketartozás devizaneme	Tárgyhó	Fennálló tőketartozás összege	Fennálló tőketartozás devizaneme
fa	fb	fc	fd	fe	ff	fg	fh	fi	ga	gb	gc	gd	ge	gf	ha	hb	hc

MNB azonosító kód: L12

Heti KHR adatok

01. tábla - Felvett vállalati hitelek adósra és szerződésre vonatkozó információi

Sorszám	Referenciaadat-szolgáltatóra vonatkozó információ	Adósra vonatkozó információ						Szerződéstípusra vonatkozó információ																
	Referenciaadat-szolgáltató törzsszáma	Ügyfél KHR azonosítója	Vállalkozás KSH-törzsszáma	Külföldi vállalkozás-e?	Külföldi vállalkozás azonosító	Cégforma	Külföldi vállalkozás országkódja	Szerződés főtípusa	Szerződés KHR-azonosítója	Szerződés altípusa	Szerződéstípus - új	Szerződés altípus - új	Szerződéstípus - kiegészítés Állam által fedezett garancia-szerződéssel kiegészített	Szerződéstípus - kiegészítés Befektetéssel kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Biztosítással kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Egyéb kiegészítés	Szerződéstípus - kiegészítés Installment opció	Szerződéstípus - kiegészítés Pénzintézeti garanciaszerződéssel kiegészített	Szerződéstípus konstrukció	Szerződéstípus - deviza	Szerződéstípus - szindikált	Szerződéstípus speciális kitettség	Szerződéstípus - jelleg
	a	ba	bb	bc	bd	be	bf	ca	cb	cc	cd	ce	cf	cg	ch	ci	cj	ck	cl	cm	cn	co	cp
00000001																							
...																							
...																							
...																							
...																							
nnnnnnn																							

01. tábla folytatása

Szerződésre vonatkozó információ											
Szerződés-kötés dátuma	Felvitel dátuma	Szerződés lejáratának dátuma	Szerződés összege	Szerződés devizaneme	Szerződés státusza	Szerződés állapota	Teljesítés állapota	Szerződés megszűnésének dátuma	Szerződés megszűnésének módja	Maradvány-összeg	Maradványösszeg devizaneme
da	db	dc	dd	de	df	dg	dh	di	dj	dk	dl

MNB azonosító kód: L12

Heti KHR adatok

02. tábla - Felvett vállalati hitelek eseményre vonatkozó információi

Sorszám	Referenciaadat-szolgáltatóra vonatkozó információ	Szerződésre vonatkozó információ		Eseményre vonatkozó információ								
	Referenciaadat-szolgáltató törzsszáma	Szerződés KHR-azonosítója	Szerződéskötés dátuma	Késedelem kezdetének dátuma	Késedelmes összeg	Késedelmes összeg devizaneme	Késedelem megszűnésének dátuma	Késedelem megszűnésének módja	Esedékesség dátuma	Esedékességkori összeg	Esedékességkori összeg devizaneme	Késedelem felvitel dátuma
	a	ba	bb	ca	cb	cc	cd	ce	cf	cg	ch	ci
00000001												
…												
…												
…												
…												
nnnnnnn												

MNB azonosító kód:L12

Heti KHR adatok

03. tábla - Felvett háztartási hitelek adósra és szerződésre vonatkozó információi

Sorszám	Referenciaadat-szolgáltatóra vonatkozó információ	Adósra vonatkozó információ		Szerződéstípusra vonatkozó információ												
	Referenciaadat-szolgáltató törzsszáma	Ügyfél KHR-azonosítója	Ügyféli minőség	A szerződés típusa	Szerződéstípus - új	Szerződés altípus	Szerződéstípus - kiegészítés Installment opció	Szerződéstípus - kiegészítés Biztosítással kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Befektetéssel kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Lakástakarékkal kombinált	Szerződéstípus - kiegészítés Egyéb kiegészítés	Szerződéstípus - kiegészítés Állam által fedezett garancia-szerződéssel kiegészített	Szerződéstípus - kiegészítés Pénzintézeti garancia-szerződéssel kiegészített	Szerződéstípus konstrukció	Szerződéstípus deviza
	a	ba	bb	ca	cb	cc	cd	ce	cf	cg	ch	ci	cj	ck	cl
00000001															
…															
…															
…															
…															
nnnnnnn															

03. tábla folytatása

Szerződésre vonatkozó információ						
Szerződés KHR-azonosítója	A szerződés megkötésének időpontja	Felvitel dátuma	A szerződés lejáratának időpontja	A szerződés megszűnésének időpontja	A szerződés összege	A szerződés devizaneme
da	db	dc	dd	de	df	dg

MNB azonosító kód: L12

Heti KHR adatok

04. tábla - Felvett háztartási hitelek eseményre vonatkozó információi

Sorszám	Referenciaadat-szolgáltatóra vonatkozó információ	Adósra vonatkozó információ	Szerződésre vonatkozó információ		Eseményre vonatkozó információ					
	Referenciaadat-szolgáltató törzsszáma	Ügyfél KHR-azonosítója	Szerződés KHR-azonosítója	A szerződés megkötésének időpontja	A mulasztás kezdetének időpontja	A mulasztás felvitelének dátuma	A mulasztás kezdeti időpontjában lejárt és meg nem fizetett tartozás összege	A mulasztás kezdeti időpontjában lejárt és meg nem fizetett tartozás devizaneme	A lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja	A lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja
	a	b	ca	cb	da	db	dc	dd	de	df
00000001										
…										
…										
…										
…										
nnnnnnn										

MNB azonosító kód: L10, L12

Kitöltési előírások
Felvett vállalati és háztartási hitelek adatai
Heti KHR adatok

I. Általános előírások

1. A KHR vállalkozásokra, illetve természetes személyekre vonatkozó adatbázisainak szerkezetét, tartalmát érintő módosításokról – ide nem értve a szerződések adatbázisba történő felvitelét és onnan való törlésüket – az adatszolgáltató a módosítást követő 10 munkanapon belül levélben tájékoztatja az MNB-t.

2. Az adatszolgáltatások tábláit azonosító nélküli, csv formátumú file-ban kell megküldeni.

3. Az érdemi adatok megadásakor pontosvessző (;), idézőjel („”) és új sor karakter nem alkalmazható.

4. Az adatszolgáltatásokat az ERA rendszerben kell teljesíteni, melyhez külön regisztráció, valamint a hozzá kapcsolódó kliensalkalmazás telepítése szükséges.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Felvett vállalati és háztartási hitelek adatai (MNB azonosító kód: L10)

1.1. A táblákban a referenciaadat-szolgáltató azonosítójaként az érintett referenciaadat-szolgáltató KSH-törzsszámát (adószám első nyolc karaktere) szükséges megadni.

1.2. A 01. táblában a szerződések adatait a KSH-törzsszámmal (adószám első nyolc karaktere), a vállalkozást és a szerződést a KHR-en belül együttesen azonosító, a rendszer által generált kóddal (a továbbiakban: vállalkozás ügyfél KHR-azonosítója) és az adatszolgáltató által megadott torzított azonosítóval is jelölt vállalkozásonként, és a szintén az adatszolgáltató által megadott torzított azonosítóval, valamint az adott szerződést a KHR-en belül azonosító, a rendszer által generált kóddal (a továbbiakban: szerződés KHR-azonosítója) jelölt szerződésenként kell szerepeltetni. Az egyéni vállalkozók esetében a bc), fa), fb), ff), fg), fk), fl), hd), és he) oszlopot üresen kell hagyni.

1.3. A 02. táblában a szerződések adatait az adatszolgáltató által megadott torzított azonosítóval, valamint az ügyfél anonim azonosítóval és a természetes személyt és a szerződést a KHR-en belül együttesen azonosító, a rendszer által generált kóddal (a továbbiakban: természetes személy ügyfél KHR-azonosítója) jelölt személyenként, és a szintén az adatszolgáltató által megadott torzított egyedi azonosítóval, valamint a szerződés KHR-azonosítójával jelölt szerződésenként kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatónak biztosítania kell, hogy az egyes tárgyidőszakokra vonatkozó adatszolgáltatások teljesítése során az adott személyhez, illetve adott szerződéshez minden esetben ugyanazon, a megküldött adatok érintett személlyel való kapcsolatának megállapítására semmilyen módon nem alkalmas azonosítók kapcsolódjanak.

2. Heti KHR adatok (MNB azonosító kód: L12)

2.1. A táblákban a referenciaadat-szolgáltató azonosítójaként az érintett referenciaadat-szolgáltató KSH-törzsszámát (adószám első nyolc karaktere) szükséges megadni.

2.2. A 01. táblában a szerződések adatait a KSH-törzsszámmal (adószám első nyolc karaktere), a vállalkozás ügyfél KHR-azonosítójával és a szerződés KHR-azonosítójával jelölt szerződésenként kell szerepeltetni. Az egyéni vállalkozók esetében a bb) oszlopot üresen kell hagyni.

2.3. A 02. táblában a szerződések adatait a szerződés KHR-azonosítójával jelölt szerződésenként kell szerepeltetni.

2.4. A 03. és 04. táblában a szerződések adatait a természetes személy ügyfél KHR-azonosítójával jelölt személyenként, és a szerződés KHR-azonosítójával jelölt szerződésenként kell szerepeltetni.

MNB azonosító kód: L71

Negyedéves jelentés a kockázattal súlyozott kitettségek megoszlásáról

L7101

Negyedéves jelentés a kockázattal súlyozott kitettségek megoszlásáról

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ ADATOK							ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	ÖSSZESEN KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK (1+8+…+14)	ÖSSZESEN TŐKEKÖVETELMÉNY
			Kockázattal súlyozott kitettségérték			Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség			Tőkekövetelmény									
			Teljes	Nem pénzügyi vállalkozások	Háztartások	Teljes	Nem pénzügyi vállalkozások	Háztartások	Teljes									
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
001	L71011	Teljes																
002	L710111	Hazai																
003	L710112	Nem hazai																
004	L7101121	EGT-állambeli																
005	L7101122	Harmadik országbeli																

Jelmagyarázat	
	Tilos

MNB azonosító kód: L71

Kitöltési előírások
Negyedéves jelentés a kockázattal súlyozott kitettségek megoszlásáról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az adatszolgáltatónak egyedi, összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet esetében konszolidált alapon is teljesítenie kell.

2. Az adatokat az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2024. november 29-i (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendeletnek megfelelően jelentett COREP adatszolgáltatásokkal összhangban kell kimutatni.

3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatok alapján számított kitettségérték adatokat kell tartalmaznia.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A tábla egyes oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások

A hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség, a kockázattal súlyozott kitettségérték és a tőkekövetelmény – I. pilléres tőkekövetelmény – fogalmának tartalmára a CRR harmadik részében foglaltak az irányadók. A kockázati kategóriák szerinti besorolást az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti C 02.00 kódú táblában jelentett adatokkal összhangban kell elvégezni. Az ügyfelek – nem pénzügyi vállalkozások és háztartások – szerinti besorolást az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelethez kapcsolódó, az Európai Bankhatóság honlapján közzétett útmutató (a továbbiakban: Útmutató) V. melléklet 1. rész 42. pont e) és f) alpontjával összhangban kell elvégezni.

2. A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások

Az egyes kitettségeket, kockázattal súlyozott kitettségeket és tőkekövetelményeket (a továbbiakban együtt: összegek) a felmerülésük helyszínének megfelelően kell besorolni. Amennyiben az egyes kockázatokra vonatkozó összegek földrajzi megbontásáról az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet, illetve az Útmutató rendelkezik, akkor azzal egyező módon kell a besorolást elvégezni [pl. a jelentős hitelkockázati és hozzá kapcsolódó piaci kockázati kitettségértékeket az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendelet szerinti C 09.04 táblával egyezően]. Amennyiben valamely kockázathoz tartozó összegeket az adatszolgáltató nem tudja a kockázatoknak megfelelően az országok között megbontani, akkor azokat vagy az egyes országokra számított, az alapmutató szerinti működési kockázat kitettségértékének – irányadó mutató – arányában kell felosztania, vagy annak egészét hazainak kell tekintenie.

MNB azonosító kód: L72

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

JMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Súly	Súlyozott összeg
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	e
001	JMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (JMM11xJMM12)					
002	JMM11	Korrekció előtti, nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (JMM1101+JMM1102+JMM1103+JMM104+JMM1106+JMM1107+JMM1108–JMM1105–JMM1109)					
003	JMM11101	3 éven túli eredeti futamidejű fedezett kötvények (JMM11011+JMM11012)					
004	JMM11011	3 éven túli eredeti futamidejű jelzáloglevelek					
005	JMM11012	3 éven túli eredeti futamidejű nem jelzáloglevél fedezett kötvények					
006	JMM1102	3 éven túli eredeti futamidejű refinanszírozási jelzáloghitelek					
007	JMM1103	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételártartozások					
008	JMM1104	3 éven túli eredeti futamidejű, 2026. szeptember 30-át követően kibocsátott értékpapírosított jelzáloghitel-állomány					
009	JMM1105	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések					
010	JMM1106	5 éven túli eredeti futamidejű zöld kötvények (JMM11061+JMM11062+JMM11063)					
011	JMM11061	5 éven túli eredeti futamidejű zöld jelzáloglevelek					
012	JMM11062	5 éven túli eredeti futamidejű zöld nem jelzáloglevél fedezett kötvények					
013	JMM11063	5 éven túli eredeti futamidejű zöld, 2026. szeptember 30-át követően kibocsátott értékpapírosított jelzáloghitel-állomány					
014	JMM1107	5 éven túli eredeti futamidejű zöld refinanszírozási jelzáloghitelek					
015	JMM1108	5 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló zöld visszavásárlási vételártartozások					
016	JMM1109	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló zöld visszavásárlási vételár-követelések					
017	JMM12	Kereszttulajdonlási korrekciós tényező értéke					
018	JMM121	Tulajdonolt fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állomány összege (JMM1211+JMM1212+JMM1213)					
019	JMM1211	Tulajdonolt jelzáloglevél-állomány					
020	JMM1212	Tulajdonolt nem jelzáloglevél fedezettkötvény-állomány					
021	JMM1213	Tulajdonolt értékpapírosított jelzáloghitel-állomány					
022	JMM122	Tulajdonolt fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állomány összegét csökkentő árjegyzett fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állomány értéke (JMM1221+JMM1222+JMM1223)					
023	JMM1221	Tulajdonolt jelzáloglevél-állomány összegét csökkentő árjegyzett jelzáloglevél-állomány értéke					
024	JMM1222	Tulajdonolt nem jelzáloglevél fedezettkötvény-állomány összegét csökkentő árjegyzett nem jelzáloglevél fedezettkötvény-állomány értéke					
025	JMM1223	Tulajdonolt értékpapírosított jelzáloghitel-állomány összegét csökkentő árjegyzett értékpapírosított jelzáloghitel-állomány értéke					
026	JMM123	Mérlegfőösszeg					
027	JMM2	Finanszírozott lakossági jelzáloghitelek (JMM21–JMM22+JMM23)					
028	JMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú lakossági jelzáloghitelek					
029	JMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú lakossági jelzáloghitelei					
030	JMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek					
031	JMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató					
032	JMM4	Fedezeti információk					
033	JMM41	Teljes fedezet értéke (JMM42+JMM43+JMM44)					
034	JMM42	Fedezetben, fedezett kötvény esetében rendes fedezetben lévő, értékpapírosított jelzáloghitel-állomány esetében az alapul szolgáló lakossági jelzáloghitelek értéke (JMM421+JMM422+JMM423+JMM424+JMM425)					
035	JMM421	Jelzáloglevelek rendes fedezetében lévő lakossági jelzáloghitelek értéke					
036	JMM422	Nem jelzáloglevél fedezett kötvények rendes fedezetében lévő lakossági jelzáloghitelek értéke					
037	JMM423	Refinanszírozási jelzáloghitelek fedezetében lévő lakossági jelzáloghitelek értéke					
038	JMM424	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételártartozások biztosítékául szolgáló lakossági jelzáloghitelek értéke					
039	JMM425	Értékpapírosított jelzáloghitel-állomány alapjául szolgáló lakossági jelzáloghitelek értéke					
040	JMM43	Fedezetben, fedezett kötvény esetében rendes fedezetben lévő, értékpapírosított jelzáloghitel-állomány esetében az alapul szolgáló egyéb fedezetek értéke (JMM431+JMM432+JMM433+JMM434+JMM435)					
041	JMM431	Jelzáloglevelek rendes fedezetében lévő egyéb fedezetek értéke					
042	JMM432	Nem jelzáloglevél fedezett kötvények rendes fedezetében lévő egyéb fedezetek értéke					
043	JMM433	Refinanszírozási jelzáloghitelek fedezetében lévő egyéb fedezetek értéke					
044	JMM434	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételártartozások biztosítékául szolgáló egyéb fedezetek értéke					
045	JMM435	Értékpapírosított jelzáloghitel-állomány alapjául szolgáló egyéb fedezetek értéke					
046	JMM44	Fedezett kötvény esetében rendes fedezeten kívüli fedezetek értéke (JMM441+JMM442)					
047	JMM441	Jelzáloglevelek rendes fedezetén kívüli fedezetek értéke					
048	JMM442	Nem jelzáloglevél fedezett kötvények rendes fedezetén kívüli fedezetek értéke					
049	JMM45	Fedezetként rendelkezésre álló vagy értékpapírosított jelzáloghitel-állomány esetében az alapul szolgáló zöld jelzáloghitelek állománya (JMM451+JMM452+JMM453+JMM454+JMM455)					
050	JMM451	Jelzáloglevelek fedezetében lévő zöld jelzáloghitelek értéke					
051	JMM452	Nem jelzáloglevél fedezett kötvények fedezetében lévő zöld jelzáloghitelek értéke					
052	JMM453	Refinanszírozási jelzáloghitelek fedezetében lévő zöld jelzáloghitelek értéke					
053	JMM454	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételártartozások biztosítékául szolgáló zöld jelzáloghitelek értéke					
054	JMM455	Értékpapírosított jelzáloghitel-állomány alapjául szolgáló zöld jelzáloghitelek értéke					

Jelmagyarázat	
	Tilos

MNB azonosító kód: L72

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

KONSZJMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Súly	Súlyozott összeg
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	e
001	KONSZJMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (KONSZJMM11xKONSZJMM12)					
002	KONSZJMM11	Korrekció előtti, nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (KONSZJMM1101+KONSZJMM1102+KONSZJMM1103+KONSZJMM1104+KONSZJMM1106+KONSZJMM1107+KONSZJMM1108–KONSZJMM1105–KONSZJMM1109)					
003	KONSZJMM1101	3 éven túli eredeti futamidejű fedezett kötvények (KONSZJMM11011+KONSZJMM11012)					
004	KONSZJMM11011	3 éven túli eredeti futamidejű jelzáloglevelek					
005	KONSZJMM11012	3 éven túli eredeti futamidejű nem jelzáloglevél fedezett kötvények					
006	KONSZJMM1102	3 éven túli eredeti futamidejű refinanszírozási jelzáloghitelek					
007	KONSZJMM1103	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételártartozások					
008	KONSZJMM1104	3 éven túli eredeti futamidejű, 2026. szeptember 30-át követően kibocsátott értékpapírosított jelzáloghitel-állomány					
009	KONSZJMM1105	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések					
010	KONSZJMM1106	5 éven túli eredeti futamidejű zöld kötvények (KONSZJMM11061+KONSZJMM11062+KONSZJMM11063)					
011	KONSZJMM11061	5 éven túli eredeti futamidejű zöld jelzáloglevelek					
012	KONSZJMM11062	5 éven túli eredeti futamidejű zöld nem jelzáloglevél fedezett kötvények					
013	KONSZJMM11063	5 éven túli eredeti futamidejű zöld, 2026. szeptember 30-át követően kibocsátott értékpapírosított jelzáloghitel-állomány					
014	KONSZJMM1107	5 éven túli eredeti futamidejű zöld refinanszírozási jelzáloghitelek					
015	KONSZJMM1108	5 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló zöld visszavásárlási vételártartozások					
016	KONSZJMM1109	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló zöld visszavásárlási vételár-követelések					
017	KONSZJMM12	Kereszttulajdonlási korrekciós tényező értéke					
018	KONSZJMM121	Tulajdonolt fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állomány összege (KONSZJMM1211+KONSZJMM1212+KONSZJMM1213)					
019	KONSZJMM1211	Tulajdonolt jelzáloglevél-állomány					
020	KONSZJMM1212	Tulajdonolt nem jelzáloglevél fedezettkötvény-állomány					
021	KONSZJMM1213	Tulajdonolt értékpapírosított jelzáloghitel-állomány					
022	KONSZJMM122	Tulajdonolt fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állomány összegét csökkentő árjegyzett fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állomány értéke (KONSZJMM1221+KONSZJMM1222+KONSZJMM1223)					
023	KONSZJMM1221	Tulajdonolt jelzáloglevél-állomány összegét csökkentő árjegyzett jelzáloglevél-állomány értéke					
024	KONSZJMM1222	Tulajdonolt nem jelzáloglevél fedezettkötvény-állomány összegét csökkentő árjegyzett nem jelzáloglevél fedezettkötvény-állomány értéke					
025	KONSZJMM1223	Tulajdonolt értékpapírosított jelzáloghitel-állomány összegét csökkentő árjegyzett értékpapírosított jelzáloghitel-állomány értéke					
026	KONSZJMM123	Mérlegfőösszeg					
027	KONSZJMM2	Finanszírozott lakossági jelzáloghitelek ~~(13-14+15)~~ (KONSZJMM21–KONSZJMM22+KONSZJMM23)					
028	KONSZJMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú lakossági jelzáloghitelek					
029	KONSZJMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú lakossági jelzáloghitelei					
030	KONSZJMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek					
031	KONSZJMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató					
032	KONSZJMM4	Fedezeti információk					
033	KONSZJMM41	Teljes fedezet értéke (KONSZJMM42+KONSZJMM43+KONSZJMM44)					
034	KONSZJMM42	Fedezetben, fedezett kötvény esetében rendes fedezetben lévő, értékpapírosított jelzáloghitel-állomány esetében az alapul szolgáló lakossági jelzáloghitelek értéke (KONSZJMM421+KONSZJMM422+KONSZJMM423+KONSZJMM424+KONSZJMM425)					
035	KONSZJMM421	Jelzáloglevelek rendes fedezetében lévő lakossági jelzáloghitelek értéke					
036	KONSZJMM422	Nem jelzáloglevél fedezett kötvények rendes fedezetében lévő lakossági jelzáloghitelek értéke					
037	KONSZJMM423	Refinanszírozási jelzáloghitelek fedezetében lévő lakossági jelzáloghitelek értéke					
038	KONSZJMM424	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételártartozások biztosítékául szolgáló lakossági jelzáloghitelek értéke					
039	KONSZJMM425	Értékpapírosított jelzáloghitel-állomány alapjául szolgáló lakossági jelzáloghitelek értéke					
040	KONSZJMM43	Fedezetben, fedezett kötvény esetében rendes fedezetben lévő, értékpapírosított jelzáloghitel-állomány esetében az alapul szolgáló egyéb fedezetek értéke (KONSZJMM431+KONSZJMM432+KONSZJMM433+KONSZJMM434+KONSZJMM435)					
041	KONSZJMM431	Jelzáloglevelek rendes fedezetében lévő egyéb fedezetek értéke					
042	KONSZJMM432	Nem jelzáloglevél fedezett kötvények rendes fedezetében lévő egyéb fedezetek értéke					
043	KONSZJMM433	Refinanszírozási jelzáloghitelek fedezetében lévő egyéb fedezetek értéke					
044	KONSZJMM434	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételártartozások biztosítékául szolgáló egyéb fedezetek értéke					
045	KONSZJMM435	Értékpapírosított jelzáloghitel-állomány alapjául szolgáló egyéb fedezetek értéke					
046	KONSZJMM44	Fedezettkötvény esetében rendes fedezeten kívüli fedezetek értéke (KONSZJMM441+KONSZJMM442)					
047	KONSZJMM441	Jelzáloglevelek rendes fedezetén kívüli fedezetek értéke					
048	KONSZJMM442	Nem jelzáloglevél fedezett kötvények rendes fedezetén kívüli fedezetek értéke					
049	KONSZJMM45	Fedezetként rendelkezésre álló vagy értékpapírosított jelzáloghitel-állomány esetében az alapul szolgáló zöld jelzáloghitelek állománya (KONSZJMM451+KONSZJMM452+KONSZJMM453+KONSZJMM454+KONSZJMM455)					
050	KONSZJMM451	Jelzáloglevelek fedezetében lévő zöld jelzáloghitelek értéke					
051	KONSZJMM452	Nem jelzáloglevél fedezett kötvények fedezetében lévő zöld jelzáloghitelek értéke					
052	KONSZJMM453	Refinanszírozási jelzáloghitelek fedezetében lévő zöld jelzáloghitelek értéke					
053	KONSZJMM454	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételártartozások biztosítékául szolgáló zöld jelzáloghitelek értéke					
054	KONSZJMM455	Értékpapírosított jelzáloghitel-állomány alapjául szolgáló zöld jelzáloghitelek értéke					

Jelmagyarázat	
	Tilos

MNB azonosító kód: L72

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

KONSZJMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Súly	Súlyozott összeg
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	e
001	KONSZJMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (KONSZJMM11xKONSZJMM12)					
002	KONSZJMM11	Korrekció előtti, nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (KONSZJMM1101+KONSZJMM1102+KONSZJMM1103+KONSZJMM1104+KONSZJMM1106+KONSZJMM1107+KONSZJMM1108–KONSZJMM1105–KONSZJMM1109)					
003	KONSZJMM1101	3 éven túli eredeti futamidejű fedezett kötvények (KONSZJMM11011+KONSZJMM11012)					
004	KONSZJMM11011	3 éven túli eredeti futamidejű jelzáloglevelek					
005	KONSZJMM11012	3 éven túli eredeti futamidejű nem jelzáloglevél fedezett kötvények					
006	KONSZJMM1102	3 éven túli eredeti futamidejű refinanszírozási jelzáloghitelek					
007	KONSZJMM1103	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételártartozások					
008	KONSZJMM1104	3 éven túli eredeti futamidejű, 2026. szeptember 30-át követően kibocsátott értékpapírosított jelzáloghitel-állomány					
009	KONSZJMM1105	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések					
010	KONSZJMM1106	5 éven túli eredeti futamidejű zöld kötvények (KONSZJMM11061+KONSZJMM11062+KONSZJMM11063)					
011	KONSZJMM11061	5 éven túli eredeti futamidejű zöld jelzáloglevelek					
012	KONSZJMM11062	5 éven túli eredeti futamidejű zöld nem jelzáloglevél fedezett kötvények					
013	KONSZJMM11063	5 éven túli eredeti futamidejű zöld, 2026. szeptember 30-át követően kibocsátott értékpapírosított jelzáloghitel-állomány					
014	KONSZJMM1107	5 éven túli eredeti futamidejű zöld refinanszírozási jelzáloghitelek					
015	KONSZJMM1108	5 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló zöld visszavásárlási vételártartozások					
016	KONSZJMM1109	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló zöld visszavásárlási vételár-követelések					
017	KONSZJMM12	Keresztulajdonlási korrekciós tényező értéke					
018	KONSZJMM121	Tulajdonolt fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állomány összege (KONSZJMM1211+KONSZJMM1212+KONSZJMM1213)					
019	KONSZJMM1211	Tulajdonolt jelzáloglevél-állomány					
020	KONSZJMM1212	Tulajdonolt nem jelzáloglevél fedezettkötvény-állomány					
021	KONSZJMM1213	Tulajdonolt értékpapírosított jelzáloghitel-állomány					
022	KONSZJMM122	Tulajdonolt fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állomány összegét csökkentő árjegyzett fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állomány értéke (KONSZJMM1221+KONSZJMM1222+KONSZJMM1223)					
023	KONSZJMM1221	Tulajdonolt jelzáloglevél-állomány összegét csökkentő árjegyzett jelzáloglevél-állomány értéke					
024	KONSZJMM1222	Tulajdonolt nem jelzáloglevél fedezettkötvény-állomány összegét csökkentő árjegyzett nem jelzáloglevél fedezettkötvény-állomány értéke					
025	KONSZJMM1223	Tulajdonolt értékpapírosított jelzáloghitel-állomány összegét csökkentő árjegyzett értékpapírosított jelzáloghitel-állomány értéke					
026	KONSZJMM123	Mérlegfőösszeg					
027	KONSZJMM2	Finanszírozott lakossági jelzáloghitelek (KONSZJMM21–KONSZJMM22+KONSZJMM23)					
028	KONSZJMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú lakossági jelzáloghitelek					
029	KONSZJMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú lakossági jelzáloghitelei					
030	KONSZJMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek					
031	KONSZJMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató					
032	KONSZJMM4	Fedezeti információk					
033	KONSZJMM41	Teljes fedezet értéke (KONSZJMM42+KONSZJMM43+KONSZJMM44)					
034	KONSZJMM42	Fedezetben, fedezett kötvény esetében rendes fedezetben lévő, értékpapírosított jelzáloghitel-állomány esetében az alapul szolgáló lakossági jelzáloghitelek értéke (KONSZJMM421+KONSZJMM422+KONSZJMM423+KONSZJMM424+KONSZJMM425)					
035	KONSZJMM421	Jelzáloglevelek rendes fedezetében lévő lakossági jelzáloghitelek értéke					
036	KONSZJMM422	Nem jelzáloglevél fedezett kötvények rendes fedezetében lévő lakossági jelzáloghitelek értéke					
037	KONSZJMM423	Refinanszírozási jelzáloghitelek fedezetében lévő lakossági jelzáloghitelek értéke					
038	KONSZJMM424	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételártartozások biztosítékául szolgáló lakossági jelzáloghitelek értéke					
039	KONSZJMM425	Értékpapírosított jelzáloghitel-állomány alapjául szolgáló lakossági jelzáloghitelek értéke					
040	KONSZJMM43	Fedezetben, fedezett kötvény esetében rendes fedezetben lévő, értékpapírosított jelzáloghitel-állomány esetében az alapul szolgáló egyéb fedezetek értéke (KONSZJMM431+KONSZJMM432+KONSZJMM433+KONSZJMM434+KONSZJMM435)					
041	KONSZJMM431	Jelzáloglevelek rendes fedezetében lévő egyéb fedezetek értéke					
042	KONSZJMM432	Nem jelzáloglevél fedezett kötvények rendes fedezetében lévő egyéb fedezetek értéke					
043	KONSZJMM433	Refinanszírozási jelzáloghitelek fedezetében lévő egyéb fedezetek értéke					
044	KONSZJMM434	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételártartozások biztosítékául szolgáló egyéb fedezetek értéke					
045	KONSZJMM435	Értékpapírosított jelzáloghitel-állomány alapjául szolgáló egyéb fedezetek értéke					
046	KONSZJMM44	Fedezettkötvény esetében rendes fedezeten kívüli fedezetek értéke (KONSZJMM441+KONSZJMM442)					
047	KONSZJMM441	Jelzáloglevelek rendes fedezetén kívüli fedezetek értéke					
048	KONSZJMM442	Nem jelzáloglevél fedezett kötvények rendes fedezetén kívüli fedezetek értéke					
049	KONSZJMM45	Fedezetként rendelkezésre álló vagy értékpapírosított jelzáloghitel-állomány esetében az alapul szolgáló zöld jelzáloghitelek állománya (KONSZJMM451+KONSZJMM452+KONSZJMM453+KONSZJMM454+KONSZJMM455)					
050	KONSZJMM451	Jelzáloglevelek fedezetében lévő zöld jelzáloghitelek értéke					
051	KONSZJMM452	Nem jelzáloglevél fedezett kötvények fedezetében lévő zöld jelzáloghitelek értéke					
052	KONSZJMM453	Refinanszírozási jelzáloghitelek fedezetében lévő zöld jelzáloghitelek értéke					
053	KONSZJMM454	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételártartozások biztosítékául szolgáló zöld jelzáloghitelek értéke					
054	KONSZJMM455	Értékpapírosított jelzáloghitel-állomány alapjául szolgáló zöld jelzáloghitelek értéke					

Jelmagyarázat	
	Tilos

MNB azonosító kód: L72

Kitöltési előírások
Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

I. Általános előírások

1. A tábla kitöltése során a hitelintézetek jelzálogalapú eszközei és forrásai közötti lejárati összhang szabályozásáról szóló 22/2022. (VI. 11.) MNB rendeletben (a továbbiakban: Jmmr.) foglaltak az irányadók, a jelen kitöltési előírások figyelembevételével.
2. Az adatokat az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell jelenteni, könyv szerinti nettó értéken.
3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatokat kell tartalmaznia.
4. A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hitkr.) 9. § (5) bekezdése szerint kell elvégezni.
5. Az eredeti futamidő az adott forrásra vonatkozóan a fedezett kötvény és az értékpapírosított jelzáloghitel-állomány első sorozatrészletének kibocsátásakor, az önálló zálogjog eladásakor vagy a refinanszírozási jelzáloghitel felvételekor fennálló futamidő.
6. A Jmmr. 1. § (2) bekezdés e) pontja szerinti feltételnek megfelelő adatszolgáltatónak nemleges adatszolgáltatást kell küldenie.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

JMM tábla: Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

1. A táblát a Jmmr. 1. § (1) bekezdése szerinti hitelintézeti csoport (a továbbiakban: hitelintézeti csoport) tagjának nem kell kitöltenie.

2. A tábla egyes oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások:
   A tábla a) és b) oszlopában az állományi adatokat az I. pontban előírt módon kell meghatározni. A b) oszlopban a Jmmr. 2. melléklet 4. és 5. pontja szerint számolt értéket kell megadni.
   A tábla c) oszlopában az a) és b) oszlopban megadott adatok összegét kell jelenteni.
   A tábla d) oszlopában a Jmmr. 2. melléklet 8. pontjában meghatározott súlyokat kell feltüntetni, amennyiben nem egész szám, akkor egy tizedesjegy pontossággal.
   A tábla e) oszlopában – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az c) és d) oszlopban megadott adatok szorzatát kell jelenteni. Amennyiben a c) és d) oszlop töltése tilos, akkor az e) oszlopban az a) és b) oszlop értékének súlyozatlan összegét kell megadni.

3. A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások
   JMM11 sor: a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató számlálójának Jmmr. 2. melléklet 2–11. pontja szerint számított, korrekció előtti értéke.

   JMM1101 sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által kibocsátott, a fedezett kötvények kibocsátásáról és a fedezett kötvények közfelügyeletéről, továbbá a 2009/65/EK és a 2014/59/EU irányelv módosításáról szóló, 2019. november 27-i (EU) 2019/2162 európai parlamenti és tanácsi irányelvet átültető magyar jogszabályok alapján fedezett kötvénynek minősülő, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű értékpapírokat, a Jmmr. 2. melléklet 8. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld kötvények kivételével, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont g) alpontja szerinti hitelminősítés. 2026. szeptember 30-át követő kibocsátás esetén csak a tőzsdére bevezetett fedezett kötvényeket lehet kimutatni.

JMM11011 sor: itt kell jelenteni a JMM1101 soron kimutatott fedezett kötvények közül a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) 11. §-a szerinti jelzálogleveleket (a továbbiakban: jelzáloglevél).

JMM11012 sor: itt kell jelenteni a JMM1101 soron kimutatott fedezett kötvények közül azokat, amelyek nem minősülnek jelzáloglevélnek.

JMM1102 sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti, kapott pénzkölcsönöket, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és a pénzkölcsönt nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja nyújtotta, a Jmmr. 2. melléklet 8. pontja szerint figyelembe vehető, kapott 5 éven túli eredeti futamidejű zöld refinanszírozási jelzáloghitelek kivételével.

JMM1103 sor: itt kell jelenteni a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti vételártartozásokat, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és az önálló zálogjogot nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja szerezte meg, a Jmmr. 2. melléklet 8. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld vételártartozások kivételével.

JMM1104 sor: itt kell jelenteni a hitelintézeti csoport különleges célú gazdasági egység tagja által 2026. szeptember 30-át követően kibocsátott, tőzsdére bevezetett, az értékpapírosítás általános keretrendszerének meghatározásáról, az egyszerű, átlátható és egységesített értékpapírosítás egyedi keretrendszerének létrehozásáról, valamint a 2009/65/EK, a 2009/138/EK és a 2011/61/EU irányelv és az 1060/2009/EK és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2017. december 12-i (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján kibocsátott értékpapírokat, amelynek fedezetéül kizárólag jelzáloghitel-állomány szolgál (a továbbiakban: értékpapírosított jelzáloghitel-állomány).

JMM1105 sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti pénzkölcsönnyújtások állományát, valamint a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti vételár-követelések összegét, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében vannak nyilvántartva, a Jmmr. 2. melléklet 8. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld pénzkölcsönnyújtások és vételár-követelések összegének kivételével.

JMM1106 sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által kibocsátott, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld kötvények Jmmr. 2. melléklet 8. pontja szerint számított értékét, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont g) alpontja szerinti hitelminősítés. 2026. szeptember 30-át követő kibocsátás esetén csak a tőzsdére bevezetett zöld kötvényeket lehet kimutatni.

JMM11061 sor: itt kell jelenteni a JMM1106 soron kimutatott zöld kötvények közül a jelzálogleveleket.

JMM11062 sor: itt kell jelenteni a JMM1106 soron kimutatott zöld kötvények közül azokat, amelyek nem minősülnek jelzáloglevélnek.

JMM11063 sor: itt kell jelenteni a JMM1106 soron kimutatott zöld kötvények közül a 2026. szeptember 30-át követően kibocsátott értékpapírosított jelzáloghitel-állományt.

JMM1107 sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti, a Jmmr. 2. melléklet 8. pontja szerint zöld refinanszírozási hitelként figyelembe vehető kapott pénzkölcsönöket, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli, és a pénzkölcsönt nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja nyújtotta.

JMM1108 sor: itt kell jelenteni a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti, a Jmmr. 2. melléklet 8. pontja szerint zöldként figyelembe vehető vételártartozásokat, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli, és az önálló zálogjogot nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja szerezte meg.

JMM1109 sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti pénzkölcsön-nyújtások, valamint a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti vételár-követelések állományát, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli, és a Jmmr. szerint zöldnek minősülnek. Az e) oszlopban ezek Jmmr. 2. melléklet 10. és 11. pontja szerint számolt összegét kell megadni.

JMM12 sor: A Jmmr. 2. melléklet 13. pontja szerinti kereszttulajdonlási korrekciós tényező értéke.

JMM121 sor: A Jmmr. 2. melléklet 14. pontja szerinti tulajdonolt fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állomány összege.

JMM1211 sor: itt kell jelenteni a JMM121 soron kimutatott tulajdonolt fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állományból a jelzáloglevéleket.

JMM1212 sor: itt kell jelenteni a JMM121 soron kimutatott tulajdonolt fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állományból a jelzáloglevélnek nem minősülő fedezett kötvényeket.

JMM1213 sor: itt kell jelenteni a JMM121 soron kimutatott tulajdonolt fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állományból az értékpapírosított jelzáloghitel-állományt.

JMM122 sor: A Jmmr. 2. melléklet 15. pontja szerinti, a tulajdonolt fedezettkötvény- és értékpapírosított jelzáloghitel-állomány összege csökkentésére figyelembe vehető érték.

JMM1221 sor: itt kell jelenteni a JMM122 soron kimutatott állományból a tulajdonolt jelzáloglevél-állomány összegét csökkentő árjegyzett jelzáloglevél-állomány értékét.

JMM1222 sor: itt kell jelenteni a JMM122 soron kimutatott állományból a tulajdonolt nem jelzáloglevél fedezett kötvényállomány összegét csökkentő árjegyzett, jelzáloglevélnek nem minősülő fedezett kötvények állományának értékét.

JMM1223 sor: itt kell jelenteni a JMM122 soron kimutatott állományból a tulajdonolt értékpapírosított jelzáloghitel-állomány összegét csökkentő árjegyzett értékpapírosított jelzáloghitel-állomány értékét.

JMM21 sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által nyújtott lakossági jelzáloghiteleket, amennyiben azok 1 éven túli hátralévő lejáratúak. A jelzáloghiteleket könyv szerinti nettó értékük alapján kell feltüntetni. A jelzáloghiteleket egy összegben, a szerződés szerint hátralévő futamidő alapján kell jelenteni. A késedelmes és éven belül lejáró nem késedelmes törlesztőrészleteket is a hitel végső lejáratának megfelelően kell jelenteni. A felmondott hiteleket nem kell jelenteni.

JMM22 sor: itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport lakástakarékpénztár tagjai által nyújtott lakossági jelzáloghiteleket, könyv szerinti nettó értékük alapján, amennyiben azok 1 éven túli hátralévő lejáratúak.

JMM23 sor: itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által a hitelintézeti csoporthoz tartozó lakástakarékpénztár részére nyújtott forrásokat. Amennyiben a JMM22 sor értéke 0, a sor értéke 0.

JMM3 sor: ebben a sorban a Jmmr. szerinti jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató értékét kell megadni, amely a rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (JMM1 sor), valamint a finanszírozott lakossági jelzáloghitelek (JMM2 sor) állományának hányadosaként számítandó ki. Az adatszolgáltató a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató értékét három tizedesjegy pontossággal (például 0,374) jelenti.

JMM421 sor: itt kell jelenteni a Jmmr. 2. melléklet 2. pont a) alpontja szerinti források közül a jelzáloglevelek rendes fedezetében rendelkezésre álló, a Jmmr. 2. § 8. pontja szerinti lakossági jelzáloghitelek (a továbbiakban: lakossági jelzáloghitel), a lakossági jelzáloghitelhez kapcsolódó, lakóingatlanon alapított különvált zálogjog, illetve a lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett jelzáloghitel-követelésen alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog átruházása kapcsán fennálló visszavásárlási vételár-követelések értékét.

JMM422 sor: itt kell jelenteni a Jmmr. 2. melléklet 2. pont a) alpontja szerinti források közül a jelzáloglevélnek nem minősülő fedezett kötvények rendes fedezetében rendelkezésre álló, a lakossági jelzáloghitelek, a lakossági jelzáloghitelhez kapcsolódó, lakóingatlanon alapított különvált zálogjog, illetve a lakóingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett jelzáloghitel-követelésen alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog átruházása kapcsán fennálló visszavásárlási vételár-követelések értékét.

JMM423 sor: itt kell jelenteni a Jmmr. 2. melléklet 2. pont b) alpontja szerinti forrás esetén azon lakossági jelzáloghitelek vagy lakossági jelzáloghitelhez kapcsolódó, lakóingatlanon alapított különvált, önálló, valamint jelzálogjoggal fedezett jelzáloghitel-követelésen alapított zálogjogok értékét, amelyek fedezete mellett a forrás bevonásra került.

JMM424 sor: itt kell jelenteni a Jmmr. 2. melléklet 2. pont c) alpontja szerinti forrás esetén azon lakossági jelzáloghitelhez kapcsolódó, lakóingatlanon alapított önálló zálogjogok értékét, amelyek átruházása mellett a forrás bevonásra került.

JMM425 sor: itt kell jelenteni a Jmmr. 2. melléklet 2. pont d) alpontja szerinti forrás esetén az értékpapírosítás alapjául szolgáló lakossági jelzáloghitelek értékét.

JMM431 sor: itt kell jelenteni a Jmmr. 2. melléklet 2. pont a) alpontja szerinti források közül a jelzáloglevelek rendes fedezetében rendelkezésre álló, a JMM421 sorban nem jelentett fedezetek értékét.

JMM432 sor: itt kell jelenteni a Jmmr. 2. melléklet 2. pont a) alpontja szerinti források közül a jelzáloglevélnek nem minősülő fedezett kötvények rendes fedezetében rendelkezésre álló, a JMM422 sorban nem jelentett fedezetek értékét.

JMM433 sor: itt kell jelenteni a Jmmr. 2. melléklet 2. pont b) alpontja szerinti forrás esetén azon egyéb hitelek, különvált, önálló, valamint jelzálogjoggal fedezett jelzáloghitel-követelésen alapított zálogjogok értékét, amelyek fedezete mellett a forrás bevonásra került, és a JMM423 sorban nem kerültek jelentésre.

JMM434 sor: itt kell jelenteni a Jmmr. 2. melléklet 2. pont c) alpontja szerinti forrás esetén azon egyéb hitelekhez kapcsolódó önálló zálogjogok értékét, amelyek átruházása mellett a forrás bevonásra került, és a JMM424 sorban nem kerültek jelentésre.

JMM435 sor: itt kell jelenteni a Jmmr. 2. melléklet 2. pont d) alpontja szerinti forrás esetén az értékpapírosítás alapjául szolgáló, a JMM425 sorban nem jelentett kitettségek értékét.

JMM44 sor: itt kell jelenteni a Jmmr. 2. melléklet 2. pont a) alpontja szerinti forrás esetén a rendes fedezeten kívüli fedezetek értékét. Amennyiben a Jmmr. 2. melléklet 2. pont a) alpontja szerinti források értéke 0, akkor ebben a sorban 0 érték jelentendő.

JMM441 sor: itt kell jelenteni a JMM44 sor összegéből a jelzáloglevél-állomány rendes fedezeten kívüli fedezetének értékét.

JMM442 sor: itt kell jelenteni a JMM44 sor összegéből a jelzáloglevélnek nem minősülő fedezett kötvényállomány rendes fedezeten kívüli fedezetének értékét.

JMM451 sor: itt kell jelenteni a zöld kötvények közül a jelzáloglevelek esetén a rendes fedezetként összesen rendelkezésre álló, a Jmmr. 2. § 12. pontja szerinti zöld jelzáloghitelek (a továbbiakban: zöld jelzáloghitel) és a Jmmr. 2. § 14. pontja szerinti zöld refinanszírozási hitelek (a továbbiakban: zöld refinanszírozási hitel) állományát.

JMM452 sor: itt kell jelenteni a zöld kötvények közül a jelzáloglevélnek nem minősülő fedezett kötvények esetén a rendes fedezetként összesen rendelkezésre álló zöld jelzáloghitelek és zöld refinanszírozási hitelek állományát.

JMM453 sor: itt kell jelenteni a zöld refinanszírozási jelzáloghitel esetén a fedezetül szolgáló, különvált zálogjoggal vagy jelzálogjoggal fedezett jelzáloghitel-követelés esetén az ingatlanon alapított jelzálogjoggal biztosított zöld jelzáloghitelek állományát.

JMM454 sor: itt kell jelenteni az önálló zálogjog értékesítése okán fennálló zöld visszavásárlási vételártartozások esetén a biztosítékául szolgáló zöld jelzáloghitelek értékét.

JMM455 sor: itt kell jelenteni a zöld kötvények közül az értékpapírosított jelzáloghitel-állomány esetén az értékpapírosítás alapjául szolgáló zöld jelzáloghitelek és zöld refinanszírozási hitelek állományát.

KONSZJMM tábla: Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek

1. A „konszolidált" fogalmat – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Jmmr. 1. § (1) bekezdése és 3. § (3) bekezdése szerint kell értelmezni.
2. A táblát a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetnek kell kitöltenie, a JMM táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint, azzal, hogy abban a hitelintézeti csoport tagjaival konszolidált adatokat kell jelenteni.

MNB azonosító kód: L73

Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról

DEM

Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen
			1
			a
001	DEM1	Deviza eszközök és források közötti denominációs eltérés (2-3)	
002	DEM2	Deviza eszközök	
003	DEM3	Deviza források	
004	DEM4	Mérlegfőösszeg	
005	DEM5	Devizaegyensúly mutató	

KONSZDEM

Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen
			1
			a
001	KONSZDEM1	Deviza eszközök és források közötti denominációs eltérés (2-3)	
002	KONSZDEM2	Deviza eszközök	
003	KONSZDEM3	Deviza források	
004	KONSZDEM4	Mérlegfőösszeg	
005	KONSZDEM5	Devizaegyensúly mutató	

MNB azonosító kód: L73

Kitöltési előírások
Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról

I. Általános előírások

1. A tábla kitöltése során hitelintézetek eszközei és forrásai közötti általános denominációs összhang szabályozásáról szóló 25/2015. (VII. 30.) MNB rendelet (a továbbiakban: Demr.) foglaltak az irányadóak, a jelen kitöltési előírások figyelembevételével.

2. A tételeket az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti nettó értéken.

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

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

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

DEM tábla: Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról

1. A táblát a Demr. 1. § (1) bekezdése szerinti, hitelintézetet is tartalmazó csoport (a továbbiakban: hitelintézeti csoport) hitelintézet tagjának nem kell kitöltenie.

2. A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások:

005. sor: ebben a sorban a Demr. szerinti devizaegyensúly mutató (DEM) értékét kell megadni, amely a deviza eszközök és források közötti denominációs eltérés, valamint a mérlegfőösszeg hányadosaként számítandó ki. Az adatszolgáltató a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal (például 0,123) jelenti.

KONSZDEM tábla: Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról – konszolidált tételek

1. A „konszolidált” fogalmat – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Demr. 2. § (3) bekezdése szerint kell értelmezni.

2. A táblát a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetnek kell kitöltenie, a DEM táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint azzal, hogy az a hitelintézeti csoporton belüli hitelintézet tagokkal konszolidált adatokat tartalmazza.

3. Amennyiben a teljeskörű konszolidáció nem megoldható, az adatszolgáltató a DEM táblában jelentendő konszolidált mérlegfőösszeget a csoporton belüli hitelek tőkeösszegének konszolidálásával, vagyis az adósságkonszolidáció egyszerűsített módszerével is meghatározhatja.

MNB azonosító kód: L74

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

BFM

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint - Hátralévő lejárat szerint			Deviza - Hátralévő lejárat szerint			Összesen (a+…+f)	Súlyozott összeg	Mutató
			Lejárat nélküli vagy 1 évnél nem hosszabb	1 éven túli, de 2 évnél nem hosszabb	2 éven túli	Lejárat nélküli vagy 1 évnél nem hosszabb	1 éven túli, de 2 évnél nem hosszabb	2 éven túli			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	i
001	**BFM01**	**Mentesített források**									
002	BFM0101	Jelzáloglevél									
003	BFM0102	Lakossági jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott, a CRR 129. cikke szerinti értékpapír									
004	BFM0103	Refinanszírozási jelzáloghitel									
005	BFM0104	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételár-tartozás									
006	BFM0105	Speciális intézménytől kapott hitel									
007	BFM0106	Hitelintézet külföldi fióktelepétől származó forrás									
008	BFM0107	Kibocsátáskor 2 évet meghaladó lejárattal rendelkező kötvény									
009	BFM0108	Margin számlák egyenlege									
010	BFM0109	Járulékos tőkeelemeknek a CRR 64. cikke szerinti amortizáció alkalmazása előtti értéken számított állománya									
011	BFM0110	Ugyanazon anyavállalat másik leányvállalatától kapott forrás									
012	BFM0111	A hitelintézet anyavállalata által Magyarországon létesített fiókteleptől kapott forrás									
013	BFM0112	Külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepe esetén a külföldi hitelintézet egyéb magyarországi fióktelepétől vagy leányvállalatától kapott forrás									
014	BFM0113	A pénzügyi derivatívák valós értéke, amennyiben az a mérleg forrás oldalán került kimutatásra									
015	**BFM02**	**Anyabanki források**									
016	**BFM03**	**Egyéb, LORO típusú számlák**									
017	**BFM04**	**Egyéb pénzügyi vállalattól kapott forrás (18-1-15-16)**									
018	**BFM05**	**Összes pénzügyi vállalattól kapott forrás (1+15+16+17)**									
019	**BFM06**	**Összes kötelezettség**									
020	**BFM07**	**Bankközi finanszírozási mutató [(15+16+17)/19]**									

Jelmagyarázat	
	Tilos

MNB azonosító kód: L74

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

KONSZBFM

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról - konszolidált tételek

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint - Hátralévő lejárat szerint			Deviza - Hátralévő lejárat szerint			Összesen (a+…+f)	Súlyozott összeg	Mutató
			Lejárat nélküli vagy 1 évnél nem hosszabb	1 éven túli, de 2 évnél nem hosszabb	2 éven túli	Lejárat nélküli vagy 1 évnél nem hosszabb	1 éven túli, de 2 évnél nem hosszabb	2 éven túli			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	i
001	**KONSZBFM01**	**Mentesített források**									
002	KONSZBFM0101	Jelzáloglevél									
003	KONSZBFM0102	Lakossági jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott, a CRR 129. cikke szerinti értékpapír									
004	KONSZBFM0103	Refinanszírozási jelzáloghitel									
005	KONSZBFM0104	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételár-tartozás									
006	KONSZBFM0105	Speciális intézménytől kapott hitel									
007	KONSZBFM0106	Hitelintézet külföldi fióktelepétől származó forrás									
008	KONSZBFM0107	Kibocsátáskor 2 évet meghaladó lejárattal rendelkező kötvény									
009	KONSZBFM0108	Margin számlák egyenlege									
010	KONSZBFM0109	Járulékos tőkeelemeknek a CRR 64. cikke szerinti amortizáció alkalmazása előtti értéken számított állománya									
011	KONSZBFM0110	Ugyanazon anyavállalat másik leányvállalatától kapott forrás									
012	KONSZBFM0111	A hitelintézet anyavállalata által Magyarországon létesített fiókteleptől kapott forrás									
013	KONSZBFM0112	Külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepe esetén a külföldi hitelintézet egyéb magyarországi fióktelepétől vagy leányvállalatától kapott forrás									
014	KONSZBFM0113	A pénzügyi derivatívák valós értéke, amennyiben az a mérleg forrás oldalán került kimutatásra									
015	**KONSZBFM02**	**Anyabanki források**									
016	**KONSZBFM03**	**Egyéb, LORO típusú számlák**									
017	**KONSZBFM04**	**Egyéb pénzügyi vállalattól kapott forrás (18-1-15-16)**									
018	**KONSZBFM05**	**Összes pénzügyi vállalattól kapott forrás (1+15+16+17)**									
019	**KONSZBFM06**	**Összes kötelezettség**									
020	**KONSZBFM07**	**Bankközi finanszírozási mutató [(15+16+17)/19]**									

Jelmagyarázat	
	Tilos

MNB azonosító kód: L74

Kitöltési előírások

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

I. Általános előírások

1. A táblák kitöltése során a pénzügyi vállalatoktól származó források hitelintézetek általi igénybevételének szabályozásáról szóló 10/2018. (III. 27.) MNB rendeletben (a továbbiakban: Bfmr.) foglaltak az irányadók, a jelen kitöltési előírások figyelembevételével.

2. A tételeket az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell jelenteni, könyv szerinti értéken.

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

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

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

BFM tábla: Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

1. A sorok kitöltésére vonatkozó előírások:

001. sor: itt kell jelenteni a Bfmr. 1. melléklet 3. pontja szerinti, pénzügyi vállalattól származó azon forrásokat, amelyeket a bankközi finanszírozási mutató számlálójában nem kell figyelembe venni. A több jogcímen mentesíthető tételeket csak egyszer lehet beszámítani.

002-014. sor: az egyes mentesítési jogcímek „ebből” értelemben töltendők, azaz, ha egy tétel több jogcímen mentesíthető, akkor minden vonatkozó sorban fel kell tüntetni. Emiatt a 002-014. sorok összege meghaladhatja az 001. sor értékét. Az egyes sorok tartalmára a Bfmr. 1. melléklet 3. pontjában foglalt felsorolás az irányadó.

006. sor: speciális intézménynek a CRR 117. cikk (2) bekezdésében felsorolt multilaterális fejlesztési bankok, valamint a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 2. cikk (5) bekezdésében felsorolt, a hivatkozott irányelv hatálya alá nem tartozó intézmények minősülnek.

015. sor: itt kell jelenteni a Bfmr. 1. melléklet 5. a) pontja szerinti, pénzügyi vállalattól származó forrásokat, amelyeket a bankközi finanszírozási mutató számlálójában kedvezményes súllyal kell figyelembe venni.

016. sor: itt kell jelenteni a Bfmr. 1. melléklet 5. b) pontja szerinti, pénzügyi vállalattól származó további forrásokat, amelyeket a bankközi finanszírozási mutató számlálójában kedvezményes súllyal kell figyelembe venni. A loro számlák egyenlegeit csak a kedvezményben részesíthető összegig kell feltüntetni, az ezt meghaladó egyenleget az egyéb források (*017. sor*) között kell kimutatni.

017. sor: itt kell jelenteni a pénzügyi vállalattól származó összes forrás, valamint a mentesített források *(001. sor)*, az anyabanki források *(015. sor)*, illetve az egyéb loro számlák egyenlegének *(016. sor)* különbözetét.

018. sor: itt kell jelenteni a pénzügyi vállalattól származó összes forrást, amely a mentesített források *(001. sor)*, az anyabanki források *(015. sor)*, az egyéb loro számlák egyenlegei *(016. sor),* valamint az egyéb pénzügyi vállalatoktól kapott források *(017. sor)* összege.

019. sor: itt kell jelenteni az adatszolgáltató saját tőke nélkül számított összes kötelezettségének értékét.

020. sor: ebben a sorban a Bfmr. szerinti bankközi finanszírozási mutató (BFM) értékét kell jelenteni, amely a pénzügyi vállalattól származó források *(015. sor +…+ 017. sor)* súlyozott összegének, valamint a mérlegfőösszeg és a saját tőke különbségének *(019. sor)* a hányadosa. Az adatszolgáltató a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal (például 0,185) jelenti.

2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

h) itt kell jelenteni a tábla a)-f) oszlopában jelentett állományoknak a Bfmr. 1. melléklet 4. és 5. pontja szerint hátralévő lejárat és devizanem szerint differenciáltan súlyozott értékeinek összegét.

KONSZBFM tábla: Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról – konszolidált tételek

1. A „konszolidált” fogalmat – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Bfmr. 3. § (3) bekezdése szerint kell értelmezni.

2. A táblát a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetnek kell kitöltenie, a BFM táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint azzal, hogy az a hitelintézeti csoport tagjaival konszolidált adatokat tartalmazza.

MNB azonosító kód: L75

L7501

Negyedéves jelentés a lakó- és kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelkockázati kitettségekről

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség						Kockázattal súlyozott kitettségérték					
			Lakóingatlannal fedezett			Kereskedelmi ingatlannal fedezett			Lakóingatlannal fedezett			Kereskedelmi ingatlannal fedezett		
			Ingatlanfedezet földrajzi elhelyezkedése			Ingatlanfedezet földrajzi elhelyezkedése			Ingatlanfedezet földrajzi elhelyezkedése			Ingatlanfedezet földrajzi elhelyezkedése		
			Hazai	EGT-állambeli	Harmadik országbeli	Hazai	EGT-állambeli	Harmadik országbeli	Hazai	EGT-állambeli	Harmadik országbeli	Hazai	EGT-állambeli	Harmadik országbeli
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
001	L75011	Összesen (2+…+7)												
002	L750111	Belföld, természetes személyek												
003	L750112	Belföld, jogi személyek												
004	L750113	EGT-állam, természetes személyek												
005	L750114	EGT-állam, jogi személyek												
006	L750115	Harmadik ország, természetes személyek												
007	L750116	Harmadik ország, jogi személyek												

MNB azonosító kód: L75

Kitöltési előírások
Negyedéves jelentés a lakó- és kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelkockázati kitettségekről

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet konszolidált alapon, az e körbe nem tartozó adatszolgáltató egyedi alapon teljesíti.

2. Az adatokat az (EU) 2024/3117 bizottsági végrehajtási rendeletnek megfelelően jelentett COREP adatszolgáltatásokkal összhangban kell kimutatni.

3. Az adatszolgáltatásban a teljes kitettséget – fedezett és fedezetlen rész – jelenteni kell.

4. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatok alapján számított kitettségérték adatokat kell tartalmaznia.

5. A valamely hitelintézettel szemben fennálló, a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény 5. § (1) bekezdése szerinti különvált vagy jelzáloghitel-követelésen alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott refinanszírozási jelzáloghiteleket és az önálló zálogjog átruházása kapcsán fennálló visszavásárlási vételár-követeléseket nem kell kimutatni.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A tábla egyes oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások

Az ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek fedezetéül szolgáló ingatlan típusát – lakóingatlan vagy kereskedelmi ingatlan – a CRR 4. cikk (1) bekezdés 75. és 75a. pontjával összhangban kell meghatározni.

2. A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások

Természetes személynek a CRR alapján természetes személynek minősülő partner tekintendő, minden más partner a jogi személyek közé sorolandó.

A partner székhely és szektor szerinti besorolását a közvetlen partner ezen adatai alapján kell elvégezni, azaz a hitelkockázat-mérséklési technikák nem változtatják meg egy kitettség ország, illetve szektor szerinti besorolását. Az egynél több közvetlen partner által együttesen vállalt kitettség (pl. természetes és jogi személlyel szemben együttesen fennálló kitettség) esetén a besorolást azon partner jellemzői alapján kell elvégezni, amelyik az adatszolgáltató szempontjából a legmeghatározóbb volt a kitettség vállalásában.

MNB azonosító: M01, M11

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása (éves auditált adatok)

01. tábla: Hitelintézetek statisztikai mérlege - az adatszolgáltató külföldi fióktelepek nélküli, rezidens részének adatai

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0001	E	**Eszközök**				
0002	E1N	**KÉSZPÉNZ (pénztár)**				
0003	E2	**LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLA BETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK**				
0004	E2B	**Betétek bruttó tőkeösszege**				
0005	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi Bank				
0006	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Hitelintézetek				
0007	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0008	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0009	E22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi Bank				
0010	E22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0011	E22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0012	E22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0013	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Belföld, Központi Bank				
0014	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Belföld, Hitelintézetek				
0015	E22B	Lekötött betétek, hosszú - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0016	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0017	E2F	**Betétek felhalmozott kamata**				
0018	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi Bank				
0019	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0020	E2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0021	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0022	E2K	**Betétek értékelési különbözete**				
0023	E2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi Bank				
0024	E2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0025	E2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0026	E2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0027	E2E	**Betétek értékvesztése**				
0028	E2E	Betétek értékvesztése - Belföld, Központi Bank				
0029	E2E	Betétek értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek				
0030	E2E	Betétek értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0031	E2E	Betétek értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0032	E2N	**Betétek nettó könyv szerinti értéke**				
0033	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0034	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0035	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0036	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0037	E3	**HITELEK**				
0038	E3B	**Hitelkövetelések bruttó tőkeösszege**				
0039	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0040	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Központi bank				
0041	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Hitelintézetek				
0042	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0043	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0044	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0045	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0046	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Biztosítók				
0047	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0048	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Központi kormányzat				
0049	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0050	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, TB alapok				
0051	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Háztartások				
0052	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0053	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0054	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0055	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0056	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - GMU, Államháztartás				
0057	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0058	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0059	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0060	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0061	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Államháztartás				
0062	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0063	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0064	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Központi bank				
0065	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Hitelintézetek				
0066	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0067	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0068	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0069	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0070	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Biztosítók				
0071	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0072	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Központi kormányzat				
0073	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0074	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, TB alapok				
0075	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Háztartások				
0076	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0077	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0078	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0079	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0080	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Államháztartás				
0081	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0082	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0083	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0084	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0085	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Államháztartás				
0086	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0087	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0088	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Központi bank				
0089	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0090	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0091	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0092	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0093	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0094	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Biztosítók				
0095	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0096	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0097	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0098	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, TB alapok				
0099	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Háztartások				
0100	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0101	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0102	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0103	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0104	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Államháztartás				
0105	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0106	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0107	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0108	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0109	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0110	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0111	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0112	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Központi bank				
0113	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Hitelintézetek				
0114	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0115	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0116	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0117	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0118	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Biztosítók				
0119	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0120	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Központi kormányzat				
0121	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0122	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, TB alapok				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0123	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Háztartások				
0124	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0125	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0126	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0127	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0128	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Államháztartás				
0129	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0130	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0131	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0132	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0133	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Államháztartás				
0134	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0135	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0136	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Központi bank				
0137	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Hitelintézetek				
0138	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0139	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0140	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0141	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0142	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Biztosítók				
0143	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0144	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Központi kormányzat				
0145	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0146	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, TB alapok				
0147	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Háztartások				
0148	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0149	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0150	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0151	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0152	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Államháztartás				
0153	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0154	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0155	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0156	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0157	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás				
0158	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0159	E3F	**Hitelkövetelések felhalmozott kamata**				
0160	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0161	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank				
0162	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0163	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0164	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0165	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0166	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0167	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók				
0168	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0169	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat				
0170	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0171	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok				
0172	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások				
0173	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0174	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0175	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0176	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0177	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás				
0178	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0179	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0180	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0181	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0182	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás				
0183	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0184	E3K	**Hitelkövetelések értékelési különbözete**				
0185	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0186	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Központi bank				
0187	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0188	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0189	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0190	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0191	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0192	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók				
0193	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0194	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat				
0195	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0196	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, TB alapok				
0197	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Háztartások				
0198	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0199	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0200	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0201	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0202	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Államháztartás				
0203	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0204	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0205	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0206	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0207	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás				
0208	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0209	E3E	**Hitelkövetelések értékvesztése**				
0210	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0211	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Központi bank				
0212	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek				
0213	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0214	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0215	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0216	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0217	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Biztosítók				
0218	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0219	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Központi kormányzat				
0220	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0221	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, TB alapok				
0222	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Háztartások				
0223	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0224	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0225	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0226	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0227	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Államháztartás				
0228	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0229	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0230	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0231	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0232	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Államháztartás				
0233	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0234	E3N	**Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke**				
0235	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0236	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0237	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0238	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0239	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0240	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0241	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0242	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0243	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0244	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0245	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0246	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok				
0247	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások				
0248	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0249	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0250	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0251	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0252	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0253	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0254	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0255	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0256	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0257	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0258	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0259	E4	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK**				
0260	E4E	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése**				
0261	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0262	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Központi bank				
0263	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0264	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0265	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0266	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Biztosítók				
0267	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0268	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0269	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0270	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, TB alapok				
0271	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0272	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0273	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0274	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0275	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - GMU, Államháztartás				
0276	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0277	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0278	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0279	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0280	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0281	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0282	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0283	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Központi bank				
0284	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Hitelintézetek				
0285	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0286	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0287	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Biztosítók				
0288	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0289	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Központi kormányzat				
0290	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0291	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, TB alapok				
0292	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0293	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0294	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0295	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0296	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - GMU, Államháztartás				
0297	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0298	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0299	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0300	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0301	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Egyéb külföld, Államháztartás				
0302	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0303	E4N	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke**				
0304	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0305	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Központi bank				
0306	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0307	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0308	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0309	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Biztosítók				
0310	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0311	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0312	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0313	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, TB alapok				
0314	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0315	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0316	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0317	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0318	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - GMU, Államháztartás				
0319	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0320	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0321	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0322	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0323	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0324	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0325	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0326	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Központi bank				
0327	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Hitelintézetek				
0328	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0329	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0330	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Biztosítók				
0331	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0332	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Központi kormányzat				
0333	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0334	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, TB alapok				
0335	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0336	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0337	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0338	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0339	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - GMU, Államháztartás				
0340	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0341	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0342	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0343	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0344	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Egyéb külföld, Államháztartás				
0345	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0346	E5	**RÉSZVÉNYEK ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSEK**				
0347	E51N	**Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke**				
0348	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0349	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0350	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0351	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0352	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0353	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0354	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0355	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0356	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0357	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0358	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0359	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0360	E52E	**Nem tőzsdei részvények értékvesztése**				
0361	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0362	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek				
0363	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0364	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0365	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Biztosítók				
0366	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0367	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Központi kormányzat				
0368	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0369	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0370	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0371	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0372	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - GMU, Államháztartás				
0373	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0374	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0375	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0376	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Egyéb külföld, Államháztartás				
0377	E52N	**Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke**				
0378	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0379	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0380	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0381	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0382	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0383	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0384	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0385	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0386	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0387	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0388	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0389	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0390	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0391	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0392	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0393	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0394	E53E	**Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése**				
0395	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0396	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek				
0397	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0398	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0399	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Biztosítók				
0400	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0401	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Központi kormányzat				
0402	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0403	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0404	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0405	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0406	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0407	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Államháztartás				
0408	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0409	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0410	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0411	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0412	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Államháztartás				
0413	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0414	E53N	**Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke**				
0415	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0416	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0417	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0418	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0419	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0420	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0421	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0422	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0423	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0424	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0425	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0426	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0427	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0428	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0429	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0430	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0431	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0432	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0433	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0434	E54N	**Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó könyv szerinti értéke**				
0435	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0436	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0437	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0438	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0439	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0440	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0441	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0442	E6N	**PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK VALÓS ÉRTÉKE**				
0443	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0444	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi bank				
0445	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0446	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0447	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0448	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0449	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0450	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Biztosítók				
0451	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0452	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0453	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0454	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, TB alapok				
0455	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartások				
0456	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0457	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0458	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0459	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0460	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Államháztartás				
0461	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0462	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0463	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0464	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0465	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0466	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0467	E7N	**EGYÉB ESZKÖZÖK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE**				
0468	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0469	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi bank				
0470	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Hitelintézetek				
0471	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0472	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0473	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0474	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0475	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Biztosítók				
0476	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0477	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi kormányzat				
0478	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0479	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, TB alapok				
0480	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartások				
0481	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0482	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0483	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0484	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0485	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Államháztartás				
0486	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0487	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0488	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0489	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0490	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Államháztartás				
0491	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0492	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0493	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Központi bank				
0494	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Hitelintézetek				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0495	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0496	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0497	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0498	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0499	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Biztosítók				
0500	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0501	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Központi kormányzat				
0502	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0503	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, TB alapok				
0504	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartások				
0505	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0506	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0507	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0508	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0509	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Államháztartás				
0510	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0511	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0512	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0513	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0514	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Államháztartás				
0515	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0516	E74N	Adójellegű követelések				
0517	E75N	Osztalékkövetelések				
0518	E76N	Úton lévő és függő tételek				
0519	E77N	Egyéb be nem sorolt tételek				
0520	E8N	**NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE**				
0521	E81N	Immateriális javak				
0522	E82N	Tárgyi eszközök				
0523	E83N	Készletek				
0524	F	**Források**				
0525	F2	**LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLABETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK**				
0526	F2B	**Betétek bruttó tőkeösszege**				
0527	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0528	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi bank				
0529	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Hitelintézetek				
0530	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0531	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0532	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0533	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0534	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Biztosítók				
0535	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0536	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi kormányzat				
0537	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0538	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, TB alapok				
0539	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartások				
0540	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0541	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0542	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0543	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0544	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Államháztartás				
0545	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0546	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0547	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0548	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0549	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Államháztartás				
0550	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0551	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0552	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi bank				
0553	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0554	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0555	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0556	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0557	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0558	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Biztosítók				
0559	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0560	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0561	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0562	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, TB alapok				
0563	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartások				
0564	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0565	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0566	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0567	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0568	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Államháztartás				
0569	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0570	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0571	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0572	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0573	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0574	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0575	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0576	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi bank				
0577	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Hitelintézetek				
0578	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0579	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0580	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0581	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0582	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók				
0583	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0584	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat				
0585	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0586	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok				
0587	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások				
0588	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0589	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0590	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0591	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0592	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás				
0593	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0594	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0595	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0596	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0597	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás				
0598	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0599	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0600	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi bank				
0601	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Hitelintézetek				
0602	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0603	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0604	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0605	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0606	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Biztosítók				
0607	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0608	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi kormányzat				
0609	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0610	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, TB alapok				
0611	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartások				
0612	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0613	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0614	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0615	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0616	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Államháztartás				
0617	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0618	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0619	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0620	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0621	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás				
0622	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0623	F2F	**Betétek felhalmozott kamata**				
0624	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0625	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank				
0626	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0627	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0628	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0629	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0630	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0631	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók				
0632	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0633	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat				
0634	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0635	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok				
0636	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások				
0637	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0638	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0639	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0640	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0641	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás				
0642	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0643	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0644	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0645	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0646	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás				
0647	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0648	F2K	**Betétek értékelési különbözete**				
0649	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0650	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi bank				
0651	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0652	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0653	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0654	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0655	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0656	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók				
0657	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0658	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat				
0659	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0660	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, TB alapok				
0661	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Háztartások				
0662	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0663	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0664	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0665	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0666	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Államháztartás				
0667	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0668	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0669	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0670	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0671	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás				
0672	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0673	F2N	**Betétek nettó könyv szerinti értéke**				
0674	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0675	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0676	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0677	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0678	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0679	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0680	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0681	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0682	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0683	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0684	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0685	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok				
0686	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások				
0687	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0688	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0689	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0690	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0691	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0692	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0693	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0694	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0695	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0696	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0697	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0698	F3	**FELVETT HITELEK**				
0699	F3B	**Hiteltartozások bruttó tőkeösszege**				
0700	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0701	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Központi bank				
0702	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Hitelintézetek				
0703	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0704	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0705	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0706	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0707	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Biztosítók				
0708	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0709	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Központi kormányzat				
0710	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0711	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, TB alapok				
0712	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Háztartások				
0713	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0714	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0715	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0716	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0717	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - GMU, Államháztartás				
0718	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0719	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0720	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0721	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0722	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Államháztartás				
0723	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0724	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0725	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi bank				
0726	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0727	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0728	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0729	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0730	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0731	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Biztosítók				
0732	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0733	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0734	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0735	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, TB alapok				
0736	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartások				
0737	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0738	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0739	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0740	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0741	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Államháztartás				
0742	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0743	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0744	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0745	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0746	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0747	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0748	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0749	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi bank				
0750	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Hitelintézetek				
0751	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0752	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0753	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0754	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0755	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók				
0756	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0757	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat				
0758	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0759	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok				
0760	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások				
0761	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0762	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0763	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0764	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0765	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás				
0766	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0767	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0768	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0769	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0770	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás				
0771	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0772	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0773	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi bank				
0774	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Hitelintézetek				
0775	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0776	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0777	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0778	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0779	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Biztosítók				
0780	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0781	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi kormányzat				
0782	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0783	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, TB alapok				
0784	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartások				
0785	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0786	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0787	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0788	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0789	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Államháztartás				
0790	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0791	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0792	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0793	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0794	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás				
0795	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0796	F3F	**Hiteltartozások felhalmozott kamata**				
0797	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0798	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank				
0799	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0800	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0801	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0802	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0803	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0804	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók				
0805	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0806	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat				
0807	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0808	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok				
0809	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások				
0810	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0811	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0812	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0813	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0814	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás				
0815	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0816	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0817	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0818	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0819	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás				
0820	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0821	F3K	**Hiteltartozások értékelési különbözete**				
0822	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0823	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Központi bank				
0824	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0825	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0826	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0827	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0828	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0829	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók				
0830	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0831	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat				
0832	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0833	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, TB alapok				
0834	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Háztartások				
0835	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0836	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0837	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0838	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0839	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Államháztartás				
0840	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0841	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0842	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0843	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0844	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás				
0845	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0846	F3N	**Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke**				
0847	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0848	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0849	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0850	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0851	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0852	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0853	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0854	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0855	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0856	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0857	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0858	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok				
0859	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások				
0860	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0861	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0862	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0863	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0864	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0865	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0866	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0867	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0868	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0869	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0870	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0871	F4	**KIBOCSÁTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK**				
0872	F4B	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó tőkeösszege**				
0873	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, rövid				
0874	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, legfeljebb 2 év				
0875	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, 2 éven túl				
0876	F4F	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamata**				
0877	F4K	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete**				
0878	F4N	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke**				
0879	F6N	**PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK VALÓS ÉRTÉKE**				
0880	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0881	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi bank				
0882	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0883	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0884	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0885	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0886	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0887	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Biztosítók				
0888	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0889	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0890	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0891	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, TB alapok				
0892	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartások				
0893	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0894	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0895	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0896	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0897	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Államháztartás				
0898	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0899	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0900	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0901	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0902	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0903	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0904	F7N	**EGYÉB FORRÁSOK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE**				
0905	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0906	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Központi bank				
0907	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Hitelintézetek				
0908	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0909	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0910	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0911	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0912	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Biztosítók				
0913	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0914	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Központi kormányzat				
0915	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0916	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, TB alapok				
0917	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0918	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0919	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0920	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0921	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Államháztartás				
0922	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0923	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0924	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0925	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0926	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Államháztartás				
0927	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0928	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0929	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi bank				
0930	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Hitelintézetek				
0931	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0932	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0933	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0934	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0935	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Biztosítók				
0936	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0937	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi kormányzat				
0938	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0939	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, TB alapok				
0940	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartások				
0941	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0942	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0943	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0944	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0945	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Államháztartás				
0946	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0947	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0948	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0949	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0950	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Államháztartás				
0951	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0952	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0953	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Központi bank				
0954	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Hitelintézetek				
0955	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0956	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0957	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0958	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0959	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Biztosítók				
0960	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0961	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Központi kormányzat				
0962	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0963	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, TB alapok				
0964	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Háztartások				
0965	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0966	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0967	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0968	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0969	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Államháztartás				
0970	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0971	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0972	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0973	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0974	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Államháztartás				
0975	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0976	F74N	Adójellegű tartozások				
0977	F75N	Osztaléktartozások				
0978	F76N	Úton lévő és függő tételek				
0979	F77N	Egyéb be nem sorolt tételek				
0980	F78N	Céltartalékok				
0981	F8N	**SAJÁT TŐKE**				
0982	F81N	Rendelkezésre bocsátott jegyzett tőke				
0983	F82N	Rendelkezésre nem bocsátott jegyzett tőke				
0984	F83N	Visszavásárolt saját részvények névértéke (-)				
0985	F84N	Tartalékok				
0986	F85N	Tárgyévi eredmény				
0987		**Mérlegfőösszeg (eszközök = források)**				
0988	T	**MÉRLEGEN KÍVÜLI ÉS TÁJÉKOZTATÓ TÉTELEK**				
0989	T001	Saját tőkéből: kérésre visszafizetendő jegyzett tőke				
0990	T002	Saját tőkéből (tartalékokból): kapott pótbefizetések összege				
0991	T003	(Számviteli) Saját tőkéből: Halmozott egyéb átfogó jövedelem (OCI)				
0992	T004	Egyéb be nem sorolt tételek (eszközök)-ből: Operatív lízing ügylet keretében a mérlegbe bekerülő Tárgyi eszközök állománya				
0993	T005	Egyéb be nem sorolt tételek (eszközök)-ből: számviteli és statisztikai eltérések (+/-)				
0994	T006	Egyéb be nem sorolt tételek (források)-ból: számviteli és statisztikai eltérések (+/-)				

MNB azonosító: M01, M11

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása (éves auditált adatok)

02. tábla: Hitelintézetek: statisztikai mérlege - az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel együttes adatai

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0001	E	**Eszközök**				
0002	E1N	**KÉSZPÉNZ (pénztár)**				
0003	E2	**LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLA BETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK**				
0004	E2B	**Betétek bruttó tőkeösszege**				
0005	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi Bank				
0006	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Hitelintézetek				
0007	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0008	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0009	E22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi Bank				
0010	E22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0011	E22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0012	E22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0013	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Belföld, Központi Bank				
0014	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Belföld, Hitelintézetek				
0015	E22B	Lekötött betétek, hosszú - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0016	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0017	E2F	**Betétek felhalmozott kamata**				
0018	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi Bank				
0019	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0020	E2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0021	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0022	E2K	**Betétek értékelési különbözete**				
0023	E2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi Bank				
0024	E2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0025	E2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0026	E2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0027	E2E	**Betétek értékvesztése**				
0028	E2E	Betétek értékvesztése - Belföld, Központi Bank				
0029	E2E	Betétek értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek				
0030	E2E	Betétek értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0031	E2E	Betétek értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0032	E2N	**Betétek nettó könyv szerinti értéke**				
0033	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0034	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0035	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0036	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0037	E3	**HITELEK**				
0038	E3B	**Hitelkövetelések bruttó tőkeösszege**				
0039	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0040	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Központi bank				
0041	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Hitelintézetek				
0042	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0043	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0044	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0045	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0046	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Biztosítók				
0047	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0048	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Központi kormányzat				
0049	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0050	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, TB alapok				
0051	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Háztartások				
0052	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0053	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0054	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0055	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0056	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - GMU, Államháztartás				
0057	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0058	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0059	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0060	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0061	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Államháztartás				
0062	E31B	Repoügyletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0063	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0064	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Központi bank				
0065	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Hitelintézetek				
0066	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0067	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0068	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0069	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0070	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Biztosítók				
0071	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0072	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Központi kormányzat				
0073	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0074	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, TB alapok				
0075	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Háztartások				
0076	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0077	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0078	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0079	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0080	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Államháztartás				
0081	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0082	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0083	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0084	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0085	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Államháztartás				
0086	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0087	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0088	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Központi bank				
0089	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0090	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0091	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0092	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0093	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0094	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Biztosítók				
0095	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0096	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0097	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0098	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, TB alapok				
0099	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Háztartások				
0100	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0101	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0102	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0103	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0104	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Államháztartás				
0105	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0106	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0107	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0108	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0109	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0110	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0111	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0112	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Központi bank				
0113	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Hitelintézetek				
0114	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0115	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0116	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0117	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0118	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Biztosítók				
0119	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0120	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Központi kormányzat				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0121	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0122	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, TB alapok				
0123	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Háztartások				
0124	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0125	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0126	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0127	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0128	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Államháztartás				
0129	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0130	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0131	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0132	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0133	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Államháztartás				
0134	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0135	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0136	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Központi bank				
0137	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Hitelintézetek				
0138	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0139	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0140	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0141	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0142	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Biztosítók				
0143	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0144	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Központi kormányzat				
0145	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0146	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, TB alapok				
0147	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Háztartások				
0148	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0149	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0150	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0151	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0152	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Államháztartás				
0153	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0154	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0155	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0156	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0157	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás				
0158	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0159	E3F	**Hitelkövetelések felhalmozott kamata**				
0160	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0161	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank				
0162	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0163	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0164	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0165	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0166	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0167	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók				
0168	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0169	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat				
0170	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0171	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok				
0172	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások				
0173	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0174	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0175	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0176	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0177	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás				
0178	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0179	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0180	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0181	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0182	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás				
0183	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0184	E3K	**Hitelkövetelések értékelési különbözete**				
0185	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0186	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Központi bank				
0187	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0188	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0189	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0190	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0191	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0192	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók				
0193	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0194	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat				
0195	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0196	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, TB alapok				
0197	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Háztartások				
0198	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0199	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0200	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0201	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0202	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Államháztartás				
0203	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0204	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0205	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0206	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0207	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás				
0208	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0209	E3E	**Hitelkövetelések értékvesztése**				
0210	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0211	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Központi bank				
0212	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek				
0213	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0214	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0215	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0216	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0217	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Biztosítók				
0218	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0219	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Központi kormányzat				
0220	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0221	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, TB alapok				
0222	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Háztartások				
0223	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0224	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0225	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0226	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0227	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Államháztartás				
0228	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0229	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0230	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0231	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0232	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Államháztartás				
0233	E3E	Hitelkövetelések értékvesztése - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0234	E3N	**Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke**				
0235	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0236	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0237	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0238	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0239	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0240	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0241	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0242	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0243	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0244	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0245	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0246	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok				
0247	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások				
0248	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0249	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0250	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0251	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0252	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0253	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0254	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0255	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0256	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0257	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0258	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0259	E4	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK**				
0260	E4E	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése**				
0261	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0262	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Központi bank				
0263	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0264	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0265	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0266	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Biztosítók				
0267	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0268	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0269	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0270	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, TB alapok				
0271	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0272	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0273	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0274	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0275	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - GMU, Államháztartás				
0276	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0277	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0278	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0279	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0280	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0281	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0282	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0283	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Központi bank				
0284	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Hitelintézetek				
0285	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0286	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0287	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Biztosítók				
0288	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0289	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Központi kormányzat				
0290	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0291	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, TB alapok				
0292	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0293	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0294	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0295	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0296	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - GMU, Államháztartás				
0297	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0298	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0299	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0300	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0301	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Egyéb külföld, Államháztartás				
0302	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0303	E4N	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke**				
0304	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0305	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Központi bank				
0306	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0307	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0308	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0309	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Biztosítók				
0310	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0311	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0312	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0313	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, TB alapok				
0314	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0315	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0316	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0317	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0318	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - GMU, Államháztartás				
0319	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0320	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0321	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0322	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0323	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0324	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0325	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0326	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Központi bank				
0327	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Hitelintézetek				
0328	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0329	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0330	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Biztosítók				
0331	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0332	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Központi kormányzat				
0333	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0334	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, TB alapok				
0335	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0336	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0337	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0338	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0339	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - GMU, Államháztartás				
0340	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0341	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0342	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0343	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0344	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Egyéb külföld, Államháztartás				
0345	E4N	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0346	E5	**RÉSZVÉNYEK ÉS EGYÉB RÉSZESEDÉSEK**				
0347	E51N	**Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke**				
0348	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0349	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0350	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0351	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0352	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0353	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0354	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0355	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0356	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0357	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0358	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0359	E51N	Tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0360	E52E	**Nem tőzsdei részvények értékvesztése**				
0361	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0362	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek				
0363	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0364	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0365	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Biztosítók				
0366	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0367	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Központi kormányzat				
0368	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0369	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0370	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0371	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0372	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - GMU, Államháztartás				
0373	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0374	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0375	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0376	E52E	Nem tőzsdei részvények értékvesztése - Egyéb külföld, Államháztartás				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0377	E52N	**Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke**				
0378	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0379	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0380	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0381	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0382	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0383	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0384	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0385	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0386	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0387	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0388	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0389	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0390	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0391	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0392	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0393	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0394	E53E	**Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése**				
0395	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0396	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek				
0397	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0398	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0399	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Biztosítók				
0400	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0401	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Központi kormányzat				
0402	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0403	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0404	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0405	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0406	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0407	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Államháztartás				
0408	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0409	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0410	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0411	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0412	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Államháztartás				
0413	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékvesztése - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0414	E53N	**Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke**				
0415	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0416	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0417	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0418	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0419	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0420	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0421	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0422	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0423	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0424	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0425	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0426	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0427	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0428	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0429	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0430	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0431	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0432	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0433	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0434	E54N	**Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó könyv szerinti értéke**				
0435	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0436	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0437	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0438	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0439	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0440	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0441	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0442	E6N	**PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK VALÓS ÉRTÉKE**				
0443	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0444	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi bank				
0445	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0446	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0447	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0448	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0449	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0450	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Biztosítók				
0451	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0452	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0453	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0454	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, TB alapok				
0455	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartások				
0456	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0457	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0458	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0459	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0460	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Államháztartás				
0461	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0462	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0463	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0464	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0465	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0466	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0467	E7N	**EGYÉB ESZKÖZÖK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE**				
0468	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0469	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi bank				
0470	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Hitelintézetek				
0471	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0472	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0473	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0474	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0475	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Biztosítók				
0476	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0477	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi kormányzat				
0478	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0479	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, TB alapok				
0480	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartások				
0481	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0482	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0483	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0484	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0485	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Államháztartás				
0486	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0487	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0488	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0489	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0490	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Államháztartás				
0491	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0492	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0493	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Központi bank				
0494	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Hitelintézetek				
0495	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0496	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0497	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0498	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0499	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Biztosítók				
0500	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0501	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Központi kormányzat				
0502	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0503	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, TB alapok				
0504	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartások				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0505	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0506	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0507	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0508	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0509	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Államháztartás				
0510	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0511	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0512	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0513	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0514	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Államháztartás				
0515	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0516	E74N	Adójellegű követelések				
0517	E75N	Osztalékkövetelések				
0518	E76N	Úton lévő és függő tételek				
0519	E77N	Egyéb be nem sorolt tételek				
0520	E8N	**NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE**				
0521	E81N	Immateriális javak				
0522	E82N	Tárgyi eszközök				
0523	E83N	Készletek				
0524	F	**Források**				
0525	F2	**LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLABETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK**				
0526	F2B	**Betétek bruttó tőkeösszege**				
0527	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0528	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi bank				
0529	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Hitelintézetek				
0530	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0531	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0532	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0533	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0534	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Biztosítók				
0535	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0536	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi kormányzat				
0537	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0538	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, TB alapok				
0539	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartások				
0540	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0541	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0542	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0543	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0544	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Államháztartás				
0545	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0546	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0547	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0548	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0549	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Államháztartás				
0550	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0551	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0552	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi bank				
0553	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0554	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0555	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0556	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0557	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0558	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Biztosítók				
0559	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0560	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0561	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0562	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, TB alapok				
0563	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartások				
0564	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0565	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0566	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0567	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0568	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Államháztartás				
0569	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0570	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0571	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0572	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0573	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0574	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0575	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0576	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi bank				
0577	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Hitelintézetek				
0578	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0579	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0580	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0581	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0582	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók				
0583	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0584	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat				
0585	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0586	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok				
0587	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások				
0588	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0589	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0590	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0591	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0592	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás				
0593	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0594	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0595	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0596	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0597	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás				
0598	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0599	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0600	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi bank				
0601	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Hitelintézetek				
0602	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0603	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0604	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0605	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0606	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Biztosítók				
0607	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0608	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi kormányzat				
0609	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0610	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, TB alapok				
0611	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartások				
0612	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0613	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0614	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0615	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0616	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Államháztartás				
0617	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0618	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0619	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0620	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0621	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás				
0622	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0623	F2F	**Betétek felhalmozott kamata**				
0624	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0625	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank				
0626	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0627	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0628	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0629	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0630	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0631	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók				
0632	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0633	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat				
0634	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0635	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok				
0636	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások				
0637	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0638	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0639	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0640	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0641	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás				
0642	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0643	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0644	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0645	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0646	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás				
0647	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0648	F2K	**Betétek értékelési különbözete**				
0649	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0650	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi bank				
0651	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0652	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0653	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0654	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0655	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0656	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók				
0657	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0658	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat				
0659	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0660	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, TB alapok				
0661	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Háztartások				
0662	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0663	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0664	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0665	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0666	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Államháztartás				
0667	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0668	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0669	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0670	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0671	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás				
0672	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0673	F2N	**Betétek nettó könyv szerinti értéke**				
0674	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0675	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0676	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0677	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0678	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0679	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0680	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0681	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0682	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0683	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0684	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0685	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok				
0686	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások				
0687	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0688	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0689	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0690	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0691	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0692	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0693	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0694	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0695	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0696	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0697	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0698	F3	**FELVETT HITELEK**				
0699	F3B	**Hiteltartozások bruttó tőkeösszege**				
0700	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0701	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Központi bank				
0702	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Hitelintézetek				
0703	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0704	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0705	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0706	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0707	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Biztosítók				
0708	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0709	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Központi kormányzat				
0710	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0711	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, TB alapok				
0712	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Háztartások				
0713	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0714	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0715	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0716	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0717	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - GMU, Államháztartás				
0718	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0719	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0720	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0721	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0722	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Államháztartás				
0723	F31B	Repoügyletekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0724	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0725	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi bank				
0726	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0727	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0728	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0729	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0730	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0731	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Biztosítók				
0732	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0733	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0734	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0735	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, TB alapok				
0736	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartások				
0737	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0738	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0739	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0740	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0741	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Államháztartás				
0742	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0743	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0744	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0745	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0746	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0747	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0748	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0749	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi bank				
0750	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Hitelintézetek				
0751	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0752	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0753	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0754	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0755	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók				
0756	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0757	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat				
0758	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0759	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok				
0760	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0761	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0762	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0763	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0764	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0765	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás				
0766	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0767	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0768	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0769	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0770	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás				
0771	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0772	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0773	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi bank				
0774	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Hitelintézetek				
0775	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0776	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0777	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0778	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0779	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Biztosítók				
0780	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0781	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi kormányzat				
0782	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0783	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, TB alapok				
0784	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartások				
0785	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0786	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0787	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0788	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0789	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Államháztartás				
0790	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0791	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0792	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0793	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0794	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás				
0795	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0796	F3F	**Hiteltartozások felhalmozott kamata**				
0797	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0798	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank				
0799	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0800	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0801	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0802	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0803	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0804	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók				
0805	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0806	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat				
0807	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0808	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok				
0809	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások				
0810	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0811	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0812	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0813	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0814	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás				
0815	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0816	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0817	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0818	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0819	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás				
0820	F3F	Hiteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0821	F3K	**Hiteltartozások értékelési különbözete**				
0822	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0823	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Központi bank				
0824	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0825	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0826	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0827	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0828	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0829	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók				
0830	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0831	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat				
0832	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0833	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, TB alapok				
0834	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Háztartások				
0835	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0836	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0837	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0838	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0839	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Államháztartás				
0840	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0841	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0842	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0843	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0844	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás				
0845	F3K	Hiteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0846	F3N	**Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke**				
0847	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0848	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0849	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0850	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0851	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0852	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0853	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0854	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0855	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0856	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0857	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0858	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok				
0859	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások				
0860	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0861	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0862	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0863	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0864	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0865	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0866	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0867	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0868	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0869	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0870	F3N	Hiteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0871	F4	**KIBOCSÁTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK**				
0872	F4B	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó tőkeösszege**				
0873	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, rövid				
0874	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, legfeljebb 2 év				
0875	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, 2 éven túl				
0876	F4F	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamata**				
0877	F4K	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete**				
0878	F4N	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke**				
0879	F6N	**PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK VALÓS ÉRTÉKE**				
0880	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0881	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi bank				
0882	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0883	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0884	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0885	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0886	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0887	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Biztosítók				
0888	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0889	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0890	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0891	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, TB alapok				
0892	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartások				
0893	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0894	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0895	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0896	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0897	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Államháztartás				
0898	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0899	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0900	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0901	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0902	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0903	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0904	F7N	**EGYÉB FORRÁSOK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE**				
0905	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0906	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Központi bank				
0907	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Hitelintézetek				
0908	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0909	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0910	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0911	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0912	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Biztosítók				
0913	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0914	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Központi kormányzat				
0915	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0916	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, TB alapok				
0917	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0918	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0919	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0920	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0921	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Államháztartás				
0922	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0923	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0924	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0925	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0926	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Államháztartás				
0927	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0928	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0929	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi bank				
0930	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Hitelintézetek				
0931	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0932	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0933	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0934	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0935	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Biztosítók				
0936	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0937	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi kormányzat				
0938	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0939	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, TB alapok				
0940	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartások				
0941	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0942	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0943	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0944	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0945	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Államháztartás				
0946	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0947	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0948	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0949	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0950	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Államháztartás				
0951	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0952	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0953	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Központi bank				
0954	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Hitelintézetek				
0955	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0956	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0957	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0958	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0959	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Biztosítók				
0960	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0961	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Központi kormányzat				
0962	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0963	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, TB alapok				
0964	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Háztartások				
0965	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
0966	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0967	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0968	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0969	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Államháztartás				
0970	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0971	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0972	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0973	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.				
0974	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Államháztartás				
0975	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.				
0976	F74N	Adójellegű tartozások				
0977	F75N	Osztaléktartozások				
0978	F76N	Úton lévő és függő tételek				
0979	F77N	Egyéb be nem sorolt tételek				
0980	F78N	Céltartalékok				
0981	F8N	**SAJÁT TŐKE**				
0982	F81N	Rendelkezésre bocsátott jegyzett tőke				
0983	F82N	Rendelkezésre nem bocsátott jegyzett tőke				
0984	F83N	Visszavásárolt saját részvények névértéke (-)				
0985	F84N	Tartalékok				
0986	F85N	Tárgyévi eredmény				
0987						
0988	T	**MÉRLEGEN KÍVÜLI ÉS TÁJÉKOZTATÓ TÉTELEK**				
0989	T001	Saját tőkéből: kérésre visszafizetendő jegyzett tőke				
0990	T002	Saját tőkéből (tartalékokból): kapott pótbefizetések összege				
0991	T003	(Számviteli) Saját tőkéből: Halmozott egyéb átfogó jövedelem (OCI)				
0992	T004	Egyéb be nem sorolt tételek (eszközök)-ből: Operatív lízing ügylet keretében a mérlegbe bekerülő Tárgyi eszközök állománya				
0993	T005	Egyéb be nem sorolt tételek (eszközök)-ből: számviteli és statisztikai eltérések (+/-)				
0994	T006	Egyéb be nem sorolt tételek (források)-ból: számviteli és statisztikai eltérések (+/-)				

MNB azonosító: M01, M11

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása (éves auditált adatok)

03. tábla: Hitelintézetek statisztikai eredménykimutatása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés (Sorkód összefüggésekkel)	Külföldi fióktelep nélküli adatok		Külföldi fiókteleppel együttes adatok	
			Tárgyhavi	Halmozott	Tárgyhavi	Halmozott
			1	2	3	4
001	**01**	**Kamatbevételek (kapott, járó kamatok és kamatjellegű bevételek) (011+012+013+014+015)**				
002	011	Betétek kamata és kamatjellegű bevételei				
003	0111	*ebből: Betétek statisztikai kamatbevételei*				
004	012	Hitelek kamata és kamatjellegű bevételei				
005	0121	*ebből: Hitelek statisztikai kamatbevételei*				
006	013	Értékpapírok kamata és kamatjellegű bevételei				
007	0131	*ebből: Értékpapírok statisztikai kamatbevételei*				
008	014	Pénzügyi derivatívák kamata és kamatjellegű bevételei				
009	015	Egyéb eszközök kamata és kamatjellegű bevételei				
010	**02**	**Kamatráfordítások (fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások) (021+022+023+024+025)**				
011	021	Betétek fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
012	0211	*ebből: Betétek statisztikai kamatráfordításai*				
013	022	Hitelek fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
014	0221	*ebből: Hitelek statisztikai kamatráfordításai*				
015	023	Értékpapírok fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
016	0231	*ebből: Értékpapírok statisztikai kamatráfordításai*				
017	024	Pénzügyi derivatívák fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
018	025	Egyéb tartozások fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
019	**03**	**Osztalékbevételek**				
020	**04**	**Visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai**				
021	**05**	**Díj- és jutalékbevételek (051+052+053+054)**				
022	051	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékbevételei				
023	052	Kártyaüzletág díj- és jutalékbevételei				
024	053	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékbevételei				
025	054	Befektetési szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékbevételei				
026	**06**	**Díj- és jutalékráfordítások (061+062+063+064)**				
027	061	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékráfordításai				
028	062	Kártyaüzletág díj- és jutalékráfordításai				
029	063	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékráfordításai				
030	064	Befektetési szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékráfordításai				
031	**07**	**Egyéb működési, üzleti bevételek (071+072)**				
032	071	Pénzügyi és befektetési szolgáltatások egyéb bevételei				
033	0711	*ebből: Betétek statisztikai kamatbevételei*				
034	0712	*ebből: Hitelek statisztikai kamatbevételei*				
035	0713	*ebből: Értékpapírok statisztikai kamatbevételei*				
036	0714	*ebből: valuta- és devizaforgalomban keletkezett árfolyammarzs bevétel*				
037	0715	*ebből: Értékpapír-forgalomban keletkezett árfolyammarzs bevétel*				
038	072	Egyéb bevételek				
039	**08**	**Egyéb működési, üzleti ráfordítások (081+082)**				
040	081	Pénzügyi és befektetési szolgáltatások egyéb ráfordításai				
041	0811	*ebből: Betétek statisztikai kamatráfordításai*				
042	0812	*ebből: Hitelek statisztikai kamatráfordításai*				
043	0813	*ebből: Értékpapírok statisztikai kamatráfordításai*				
044	0814	*ebből: valuta- és devizaforgalomban keletkezett árfolyammarzs kiadás*				
045	0815	*ebből: Értékpapír-forgalomban keletkezett árfolyammarzs kiadás*				
046	082	Egyéb ráfordítások				
047	0821	*ebből: Pénzügyi szervezetek különadója*				
048	0822	*ebből: Ráfordításként elszámolt helyi adók*				
049	0823	*ebből: Pénzügyi tranzakciós illeték*				
050	**09**	**Általános igazgatási költségek (091+092)**				
051	091	*Személyi jellegű ráfordítások (0911+0912+0913)*				
052	0911	Bérköltség				
053	0912	Személyi jellegű egyéb kifizetések				
054	0913	Bérjárulékok				
055	092	*Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) (0921+...+0926)*				
056	0921	Bérleti díjak				
057	0922	Biztosítási díjak				
058	0923	Számítástechnikai költségek				
059	0924	Szakértői díjak				
060	0925	Marketing költségek				
061	0926	Egyéb anyagjellegű ráfordítások				
062	**10**	**Értékcsökkenési leírás**				
063	**11**	**Céltartalék képzés és feloldás**				
064	**12**	**Értékvesztés képzés és visszaírás**				
065	**13**	**Adófizetési kötelezettség**				
066	131	ebből: Hitelintézetek különadója				
067	**14**	**Adózott eredmény (01-02+03-04+05-06+07-08-09-10-11-12-13)**				
068	**15**	**Általános tartalékképzés és felhasználás**				
069	**16**	**Tárgyévi eredmény (14-15)**				
070	17	Tárgyidőszakban jóváhagyott (megszavazott) osztalék				
071	18	Tárgyidőszakban kifizetett osztalék				

MNB azonosító kód: M02

A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök

01. tábla

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK														
	Instrumentum típus	FINREP mérleg szerinti kategória	Partner országa	Partner szektora	Devizanem	Eredeti lejárat	Hátralévő lejárat	Konzorciális	Ingatlannal fedezett	Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege	Értékpapírosítást végző vagy az egyéb hitelátruházásban részt vevő intézmény	Partner kapcsolat típusa	Projektfinanszírozási hitel	KKV mérete	Követelésátvállalásban részt vevő partner törzsszáma
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
00000001															
00000002															
00000003															
00000004															
00000005															
00000006															
…															
nnnnnnnn															

01. tábla folytatása

ÉRTÉKMEZŐK																	
Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó									Könyv szerinti értékhez tartozó		Értékelési különbözet	Felhalmozott (statisztikai) kamat - tárgyidőszaki záróállomány	Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat	Értékpapírosított vagy egyéb módon átruházott hitelek állománya	Értékpapírosított vagy egyéb módon átruházott hitelek havi nettó forgalma	Értékpapírosított vagy egyéb módon átruházott hitelek havi tranzakciója	Ügylet darabszáma
Nyitó állomány	Tranzakció (növekedés)	Tranzakció (csökkenés)	Követelés elengedése	Követelés átvállalása	Árváltozás hatása	Átsorolások, egyéb volumenváltozások értéke	Záró állomány	Felszámolás, végelszámolás alatt álló hitelintézetektől megvásárolt követelés	Záró állomány	Értékvesztés							
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

MNB azonosító kód: M03

A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök – nem pénzügyi vállalatok, háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények

01. tábla

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																		
	Instrumentum típus	FINREP mérleg szerinti kategória	Partner országa	Partner szektora	Devizanem	Eredeti lejárat	Hátralévő lejárat	Konzorciális	Ingatlannal fedezett	Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege	Értékpapírosítást végző vagy az egyéb hitelátruházásban részt vevő intézmény	Partner kapcsolat típusa	Projektfinanszírozási hitel	KKV mérete	Kamat-, kamatfelár periódus hossza	Hitelkonstrukció	Hitel jellege	Money market ügylet	Követelés-átvállalásban részt vevő partner törzsszáma
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
00000001																			
00000002																			
00000003																			
00000004																			
00000005																			
00000006																			
…																			
nnnnnnnn																			

01. tábla folytatása

ÉRTÉKMEZŐK																			
Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó									Könyv szerinti értékhez							Kamatlábak		
Nyitó állomány	Tranzakció (növekedés)	Tranzakció (csökkenés)	Követelés elengedése (csökkentő tranzakció)	Követelés átvállalása	Árváltozás hatása	Átsorolások, egyéb volumenváltozások értéke	Záró állomány	Felszámolás, végelszámolás alatt álló hitelintézetektől megvásárolt követelés	Záró állomány	Értékvesztés	Értékelési különbözet	Felhalmozott (statisztikai) kamat - tárgyidőszaki záróállomány	Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat	Értékpapírosított vagy egyéb módon átruházott hitelek állománya	Értékpapírosított vagy egyéb módon átruházott hitelek havi nettó forgalma	Értékpapírosított vagy egyéb módon átruházott hitelek havi tranzakciója	Állományi aktuális kamatláb %	Állományi évesített kamatláb %	Ügylet darabszáma
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39

MNB azonosító kód: M04

A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – betétek, betét jellegű kötelezettségek és egyes egyéb források

01. tábla

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK											
	Instrumentum típus	FINREP mérleg szerinti kategória	Partner országa	Partner szektora	Devizanem	Eredeti lejárat	Hátralévő lejárat	Konzorciális	Partner kapcsolat típusa	Felmondási idő	Hibrid/strukturált termék része	Kötelezettség-átvállalásban részt vevő partner törzsszáma
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
00000001												
00000002												
00000003												
00000004												
00000005												
00000006												
…												
nnnnnnnn												

01. tábla folytatása

ÉRTÉKMEZŐK																	
Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó							Könyv szerinti értékhez tartozó	Értékelési különbözet	Felhalmozott (statisztikai) kamat - tárgyidőszaki záróállomány	Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat	Új szerződések összege	Kamatlábak				Ügylet darabszáma
Nyitó állomány	Tranzakció (növekedés)	Tranzakció (csökkenés)	Kötelezettség elengedése (csökkentő tranzakció)	Kötelezettség átvállalása	Átsorolások, egyéb volumen-változások	Záró állomány	Záró állomány					Állományi aktuális kamatláb %	Állományi évesített kamatláb %	Új szerződés - szerződéses kamatláb %	Új szerződés - évesített kamatláb %	
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29

MNB azonosító kód: M05

A hitelintézetek statisztikai mérlegének részletezése – derivatívák

01. tábla

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK													
	Instrumentum típus	FINREP mérleg szerinti kategória	Partner országa	Partner szektora	Hátralévő lejárat	Vételi (hosszú) pozíció eredeti devizaneme	Eladási (rövid) pozíció eredeti devizaneme	Vétel/Eladás	Kereskedési könyv/Banki könyv	Fedezeti elszámolás típusa	Kockázat típusa (mögöttes termék)	Tőzsdei/Nem tőzsdei	Kapott kamat jellege	Fizetett kamat jellege
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
00000001														
00000002														
00000003														
00000004														
00000005														
00000006														
…														
nnnnnnnn														

01. tábla folytatása

ÉRTÉKMEZŐK								
Piaci érték					Vételi (hosszú) pozíció névértéke	Eladási (rövid) pozíció névértéke	Partner darabszám	Ügylet darabszám
Tranzakció - növekedés	Tranzakció - csökkenés	Átértékelődés	Egyéb volumenváltozás	Záró állomány				
15	16	17	18	19	20	21	22	23

MNB azonosító kód: M01-M05 és M11

Kitöltési előírások
A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása
A hitelintézetek statisztikai mérlegét részletező adatszolgáltatások

I. Általános előírások

1. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések magyarázatát e melléklet I. E. 4. pontja, valamint az ott hivatkozott, a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. és 3. pontja tartalmazza.

2. Az adatszolgáltató az MNB részére készített jelentések alátámasztásául minden hónap végére vonatkozóan köteles főkönyvét a Számv. tv. 114/H. § (1) és (2) bekezdése figyelembevételével lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie, azaz figyelembe kell venni a tárgyhónapot érintő, de a tárgyhónap végéig még nem könyvelt, a hó vége utáni legalább harmadik munkanapig ismertté vált tételeket.

3. A negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan, amennyiben az előzetes és a végleges adatokra vonatkozó beküldési határidő között változtak az egyes adatszolgáltatásokban jelentendő adatok, kétszer kell az adatszolgáltatást teljesíteni: az első teljesítési határidő, azaz a tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanapja utáni változások esetén a negyedéves számviteli zárással összhangban lévő adatokkal frissítve, legkésőbb a tárgyidőszakot követő második hónap 12., illetve a II-IV. negyedévbe tartozó havi adatszolgáltatások esetén a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig újra kell küldeni az adatszolgáltatást.

4. Az adatszolgáltatásokban a rezidens és nem-rezidens partnerek szektor szerinti besorolását az alábbi táblázat alapján kell elvégezni:

A	**Nem pénzügyi vállalatok**	
BC	**Monetáris pénzügyi intézmények**	
	B	Központi Bank (jegybank)
	C-HIT	Hitelintézetek
	C6	Pénzpiaci alapok
DEFZ	**Nem monetáris pénzügyi intézmények**	
	D-EPK	Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)
	D3	Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)
	E	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
	F-BIZT	Biztosítók
	F-NYP	Nyugdíjpénztárak
	Z	Zártkörű pénzügyi közvetítők
GHI	**Államháztartás**	
	G	Központi kormányzat
	H	Helyi önkormányzatok
	I	TB alapok
	T	Tartományi kormányzat (csak külföldi partner esetén alkalmazható)
JK	**Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények**	
	J1	Háztartások - Lakosság
	J2	Háztartások - Önálló vállalkozók
	K	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények

A zártkörű pénzügyi közvetítők (Z) szektorába tartozó rezidens partnerekkel kapcsolatos követelések és kötelezettségek állományát az M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a „Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)” állományait tartalmazó sorokon kell szerepeltetni.

Az M02, M04 és M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban Z (szektor)kóddal jelentendők a zártkörű pénzügyi közvetítőkkel kapcsolatos tételek.

5. Az adatszolgáltatásokban az egyes nemzetközi intézmények ország- és szektorbesorolását a 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett lista tartalmazza.

6. Az adatszolgáltatások tábláiban a kiszürkített mezőbe adatot írni nem lehet.

7. Az adatszolgáltatások jelentésfájljának elkészítésére vonatkozó előírásokat a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A kitöltéssel kapcsolatos részletes előírások

1. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel nem konszolidált, rezidens részének (egyedi) adatait kell szerepeltetni. A külföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézetnek az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. táblájában külön ki kell mutatnia a külföldi fióktelep adataival együttes állományokat is. (A külföldi fiókteleppel nem rendelkező hitelintézet az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. tábláját nemlegesen küldi.)

Statisztikai szempontból az adatszolgáltató hitelintézet külföldi fióktelepe különálló külföldi (nem rezidens) hitelintézetnek minősül, így az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában a fiókteleppel kapcsolatos követelések és kötelezettségek állományát ennek megfelelően, a külföldi hitelintézettel szemben kell kimutatni.

Az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában szereplő, az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel nem konszolidált, egyedi adatait kell tovább részletezni.

A külföldi fiókteleppel nem rendelkező hitelintézet esetében az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában, a külföldi fiókteleppel rendelkező hitelintézet esetében pedig a 02. táblában jelentett állományoknak összhangban kell lenniük az adatszolgáltató számviteli nyilvántartásában, továbbá a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklete szerinti SF0101, SF0102 és SF0103 táblában jelentett állományokkal, figyelembe véve az e rendeletben szabályozott besorolási vagy értékelési eltéréseket. A külföldi fiókteleppel rendelkező adatszolgáltatónak az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában a külföldi fióktelepe adataival konszolidált adatokat is szerepeltetnie kell. A tárgyévi eredmény, valamint a saját tőke összegének egyeznie kell a külföldi fiókteleppel együttes, illetve a külföldi fióktelep nélküli kimutatásban.

2. A devizatételek forintértékének meghatározása
2.1. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben és év végére vonatkozóan is az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. A hitelintézetnek az MNB által nem jegyzett külföldi pénzértékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, illetve a deviza- és valutakészleteket az értékelést megelőző utolsó hónapban alkalmazott középárfolyamon kell értékelnie. Az állományváltozásokat a könyvekben szereplő forintértéken kell szerepeltetni, ha ez nem állapítható meg, akkor az MNB havi átlagos középárfolyamán. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
2.2. A deviza alapú követelések, kötelezettségek forint értékét az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában a megfelelő deviza kategóriában (euro vagy egyéb deviza oszlopban) kell kimutatni. A devizatételekre képzett értékvesztés és statisztikai értékelési különbözet, valamint az elhatárolt kamatok forintértékét a megfelelő deviza kategóriában (euro vagy egyéb deviza oszlopban) kell jelenteni. Hasonlóképpen kell eljárni az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban is: a deviza alapú tételeket, valamint az azokhoz kapcsolódó tételeket a követelés, kötelezettség devizaneme szerinti bontásban, egységnyi forintban kell jelenteni. Az M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a vételi és eladási pozíciók (notional) névértéke esetében a kötéskori névértékeket eredeti devizanemekben szükséges megadni.

3. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában a negatív összegként szerepeltetendő tételeket – például eszköz oldali értékvesztések – negatív előjellel kell jelenteni. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában a bevételeket, kiadásokat,

költségeket, ráfordításokat – az esetlegesen előforduló negatív kamatok kivételével – pozitív előjellel kell feltüntetni. Az egyenlegező tételek pozitív és negatív értéket egyaránt felvehetnek.
Az M02-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban szereplő egyes értékmezők esetében alkalmazandó előjeleket a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában szerepeltetett kamatbevételek és kamatráfordítások a negatív előjelű kamatok eltérő kezelése, valamint az ügyfelekkel szemben el nem számolható (ügynöki, közvetítői) díjak díj- és jutalékbevételek, illetve díj- és jutalékráfordítások közé történő kötelező áthelyezése miatt eltérhetnek az egyedi FINREP felügyeleti jelentés SF02 kódú táblájában (eredménykimutatás) jelentett kamatbevételektől és kamatráfordításoktól.

5. Lejárat meghatározása

Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban szereplő eszköz és forrás tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell lejárati kategóriákba sorolni. (A lejáratok meghatározásakor egy év alatt 365 napot, szökőévben 366 napot kell érteni.)

6. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblája egyes instrumentumait (egyes pénzügyi eszközeit és kötelezettségeit), illetve a 03. tábla ezen instrumentumokkal kapcsolatos havi statisztikai kamatbevételeit és kamatráfordításait az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban kell részletezni. A vonatkozó instrumentumok és az instrumentumok közötti megfeleltetések az alábbiak:

Mérlegtételek	Részlezető adatszolgáltatások adatai	Statisztikai kamat
Készpénz (eszközök)	Hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök	nincs
Látraszóló és folyószámla betétek (eszközök)		van
Lekötött betétek (eszközök)		van
Repóügyletekből eredő követelés		van
Egyéb hitelkövetelések (nyújtott hitelek)		van
Kereskedelmi hitelek és előlegek (eszközök)		lehetséges
Egyéb követelések és aktív elszámolások		lehetséges
Látraszóló és folyószámla betétek (források)	Betétek, betét jellegű kötelezettségek és egyes egyéb források	van
Lekötött betétek (források)		van
Repóügyletekből szerzett forrás		van
Egyéb hiteltartozások (felvett hitelek)		van
Kereskedelmi hitelek és előlegek (források)		lehetséges
Egyéb tartozások és passzív elszámolások		lehetséges
Pénzügyi derivatíva követelések	Pénzügyi derivatívák	nincs
Pénzügyi derivatíva tartozások		nincs

7. Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő adatok tartalmi és formai követelményeit a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások egyes adatleíró mezőihez tartozó lehetséges kódértékeket a 3. melléklet 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

Az adatszolgáltatásokban az értékadatokat alapvetően egységnyi forintban kell jelenteni. Ez alól kivételt képeznek az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások ügylet darabszámra és a kamatlábakra vonatkozó értékmezői. A darabszámok esetén pozitív egész számokat, a kamatlábakra vonatkozó értékek jelentésekor pedig százalékos formájú, 4 tizedesjegy pontosságú értékadatokat kell szerepeltetni az adatszolgáltatásokban (pl. egy 1,35 százalékos állományi betéti kamatláb esetén a jelentendő értékadat: 1,3500).

8. A hiteleket (követeléseket) és a betéteket (kötelezettségeket) bruttó módon kell kimutatni, más eszközökkel és forrásokkal nem nettósíthatók.

A pénzügyi derivatíva követelések és tartozások állományi adatait (pozícióit) és tranzakcióit piaci értéken, bruttó módon, ügyletenként kiértékelve kell összesíteni, és így kell az adatszolgáltatásokban szerepeltetni. A követelés és tartozás oldali tételek a derivatívák esetében sem nettósíthatók.

9. Az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban az azonos tulajdonságokkal rendelkező – az egyes adatleíró mező tekintetében rendre ugyanazon értékeket felvevő – tételeket aggregálni kell, és ennek megfelelően kell jelenteni. (Ennek értelmében nem fordulhat elő, hogy az adatszolgáltatás különböző soraiban jelentett rekordok minden adatleíró mező mentén megegyeznek.)

10. Az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban azokat a tételeket is szerepeltetni kell, amelyek állománya az időszak végén ugyan nulla, de tartozik hozzájuk olyan értékmező – például átsorolás, tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat, felhalmozott (statisztikai) kamat tárgyidőszaki záró állomány –, amelyet a kitöltési előírások értelmében jelenteni kell.

11. A CRR szerinti nem teljesítő (defaulted) hitelek kezelése az M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban

Az M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az „Állományi aktuális kamatláb" és „Állományi évesített kamatláb" oszlopok kitöltésekor a CRR 178. cikk (1)-(5) bekezdése alapján nem teljesítőnek (defaulted) minősített hitelek állományát és kamatlábát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni. Amennyiben az adatszolgáltatás adott oszlopában azért nem szerepelne kamatláb, mert az állomány csak a CRR 178. cikk (1)-(5) bekezdése alapján nem teljesítőnek (defaulted) minősített hiteleket tartalmaz, az aktuális és évesített kamatlábra is „na" értéket kell jelenteni.

12. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában az eszközöket és forrásokat alapvetően elhatárolt kamatokkal együttes könyv szerinti nettó értéken kell szerepeltetni. Egyes eszköz és forrás fajtáknál ezen felül fel kell tüntetni az instrumentum bruttó tőkeértékét, statisztikai felhalmozott kamatát, értékvesztését, továbbá statisztikai értékelési különbözetét is, az instrumentum megnevezésében, illetve sorkódjában foglaltaknak megfelelően.

13. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában a sorkódok értékelésre vonatkozó betűjelének jelentése az alábbi:

B - Bruttó fennálló tőkeösszeg (kamat nélküli név/tőkeérték)
F - Felhalmozott kamat
E – Értékvesztés
K - Értékelési különbözet
N - Nettó könyv szerinti érték (elhatárolt kamattal együtt)

14. A január hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozó M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában az 1. és a 2., valamint a 3. és a 4. oszlopban jelentett adatoknak páronként meg kell egyezniük.

15. Az M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában az 1. és a 3. oszlopban a tárgyév decemberére vonatkozó eredménykimutatás-tételek összegét kell szerepeltetni.

16. Az M05 MNB kódú adatszolgáltatás 01. táblájában szerepeltetni kell az egyes partnerekkel kötött – a spot ügyleteken kívüli – valamennyi, a tárgyidőszak végén fennálló nyitott pénzügyi derivatív ügyletet: azok hó végi követelés-, illetve tartozás pozícióját, valamint tárgyidőszaki állományváltozását is. Azon ügyletekhez kapcsolódó tárgyhavi állományváltozásokat is szerepeltetni kell a táblában, amelyeknek nincs már a tárgyhónap végén fennálló állománya, valamint az olyan tranzakciókat, átértékelődéseket is jelenteni kell, amelyek a tárgyidőszak során keletkező és még a tárgyidőszak vége előtt lezárásra került derivatív ügyletekhez kapcsolódnak.

Az „overnight" (O/N: az üzletkötés napján rövid láb, az azt követő napon hosszú láb), valamint a „tomorrow/next day" (T/N: az üzletkötést követő napon rövid láb, az azt követő napon hosszú láb) swap ügyletek miatti pozíciós és tranzakciós adatok (hosszú láb) ugyancsak szerepeltetendők az adatszolgáltatásban.

A spot ügyletek nem tartoznak a táblában jelentendő ügyletek közé.

A konverziós ügyletek valuta- és devizaforgalomban keletkező árfolyammarzson felüli, az eszköz tartási idejéhez köthető nyereséget, illetve veszteséget mint tranzakció–csökkenés kell kimutatni az adatszolgáltatásban: nyereség esetén az E66 („Egyéb derivatívák – pozitív pozíciók"), míg veszteség esetén az F66 („Egyéb derivatívák – negatív pozíciók") instrumentumtípus kódon jelentendő a forgalom, valamint az azt ellentételező (pozitív előjelű) átértékelődés(17. oszlop), az ügylet piaci érték e (18. oszlop) záró állományaként (19. oszlop) nulla értéket megadva. Kizárólag az a konverziós nyereség- és

veszteségforgalom jelentendő a táblában, amely megjelenik az M01 MNB azonosító adatszolgáltatás 03. táblájának 38. vagy 46. sorában. Az M01 MNB azonosító adatszolgáltatás 03. táblájának 36. és 44. sorában jelentett összegek nem szerepeltetendők az M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban.

Az M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az egyes derivatíva-pozíciók zárásakor tranzakciók jelentendők az alábbiak szerint:
- eszköz oldalon a pozíció zárása nyereséggel történik, tehát a 16. oszlopban (pozitív előjellel) jelentendő bevételnek nagyobbnak kell lennie a 15. oszlopban jelentendő kiadásnál;
- forrás oldalon a pozíció zárása veszteséggel történik, tehát a 16. oszlopban (pozitív előjellel) jelentendő kiadásnak nagyobbnak kell lennie a 15. oszlopban jelentendő bevételnél.

A tárgyhónap végén az eszköz oldalról a forrás oldalra átkerülő, pozíciót váltó derivatív ügyletek esetében a váltások átvezetése az átértékelődésen keresztül történik: az eszköz oldali instrumentumra vonatkozóan az előző hónap végén érvényes, a piaci értékre vonatkozó záró állomány összegében negatív előjelű, míg a forrás oldali instrumentumra vonatkozóan ezzel egyező összegű, pozitív előjelű piaci érték átértékelődés jelentendő a 17. oszlopban. Hasonlóan, abban az esetben, amikor a tárgyhónapot megelőző hónapban az állomány a forrás oldalon került kimutatásra, de a tárgyhónap végén már eszközként jelentendő, a forrás oldali instrumentum esetén az előző hónap végén érvényes záró állomány összegében negatív előjelű, míg az eszköz oldali instrumentum esetén ezzel egyező összegű, pozitív előjelű átértékelődés szerepeltetendő az adatszolgáltatásban. Ugyanígy kell eljárni abban az esetben is, amikor a tárgyhónapban lezáruló ügylet mérlegpozíciója a záráskor eltér a zárást megelőző hónapban érvényes pozíciótól: egyező összegű, ellentétes előjelű átértékelődéseken keresztül kell az állományt átmozgatni az eszköz- és a forrás oldali instrumentumok között. A tárgyhónapra vonatkozó tranzakciók és átértékelődések összege a tárgyhónapban érvényes pozíciónak megfelelő sorokon jelentendő.

A 18. oszlopban, egyéb volumenváltozásként jelentendő a tárgyhónapot megelőző hónaphoz képest az adatleíró mezőkben történő változás, így például a partner országának vagy szektorának módosulása, vagy az ügylet hátralévő lejáratának rövidülése. Tárgyhónapra vonatkozó egyéb volumenváltozásként a derivatív ügylet előző hónap végén fennálló, a 19. oszlopban jelentett záróállomány értéke jelentendő oly módon, hogy
- negatív előjelű egyéb volumenváltozást kell kimutatni az adatleíró mezők előző havi adatszolgáltatásban szereplő értékeinek megfelelő sor(ok)on;
- míg az átsorolandó tétel aktuális, tárgyhó végi állapotának megfelelő sor(ok)on az előzővel egyező összegű, de pozitív előjelű egyéb volumenváltozás szerepeltetendő.

Az ilyen esetekben elvárás, hogy a táblában jelentett egyéb volumenváltozások összértéke nulla legyen.

A tárgyhavi tranzakciónövekedések és -csökkenések, valamint az átértékelődések az átsorolandó tétel tárgyhónapban érvényes állapotának megfelelő értékekkel bíró adatleíró mezőkhöz tartozó sorokban jelentendők.

Beolvadás esetén a jogutód hitelintézet mérlegébe bekerülő derivatív ügyletek is az „Egyéb volumenváltozás” oszlopban, pozitív előjellel szerepeltetendők az állományátvétel hónapjában. Abban az esetben is az átvett derivatívák teljes összegében kell az egyéb volumenváltozást megjeleníteni, ha az ügyletek egy része vagy valamennyi ügylet lezárásra került az átvétel hónapjában – a lezárás tranzakcióként mutatandó ki az adatszolgáltatásban. Ebben az esetben nem elvárás, hogy a táblában jelentett egyéb volumenváltozások összértéke nulla legyen.

MNB azonosító: M06

A hitelintézetek statisztikai mérlegének tartalékköteles sorai, valamint az értékpapírkölcsön ügyletekhez tartozó készpénzóvadék összege – napi záróállományok

01. tábla: A hitelintézetek statisztikai mérlegének tartalékköteles sorai, valamint az értékpapírkölcsön ügyletekhez tartozó készpénzóvadék összege – napi záróállományok

Sorszám	Megnevezés	Havi átlagállomány	Napi záróállományok																													
			01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
001	**Statisztikai mérleg tartalékköteles sorai (2+…+113)**																															
002	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok																															
003	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzpiaci alapok																															
004	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)																															
005	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)																															
006	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők																															
007	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Biztosítók																															
008	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nyugdíjpénztárak																															
009	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi kormányzat																															
010	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Helyi önkormányzatok																															
011	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, TB alapok																															
012	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartások																															
013	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.																															
014	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok																															
015	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények																															
016	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények																															
017	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Államháztartás																															
018	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.																															
019	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok																															
020	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények																															
021	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.																															
022	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Államháztartás																															
023	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.																															
024	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok																															
025	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok																															
026	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)																															
027	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)																															
028	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők																															
029	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Biztosítók																															
030	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak																															
031	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi kormányzat																															
032	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok																															
033	Lekötött betétek, rövid - Belföld, TB alapok																															
034	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartások																															
035	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.																															
036	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok																															
037	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények																															
038	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények																															
039	Lekötött betétek, rövid - GMU, Államháztartás																															
040	Lekötött betétek, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.																															
041	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok																															
042	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények																															
043	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.																															
044	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás																															
045	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.																															
046	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok																															
047	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok																															
048	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)																															
049	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)																															
050	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők																															
051	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók																															
052	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak																															
053	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat																															
054	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok																															
055	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok																															
056	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások																															

Sorszám	Megnevezés	Havi átlagállomány	Napi záróállományok																															
			01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
057	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.																																
058	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok																																
059	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények																																
060	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények																																
061	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás																																
062	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.																																
063	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok																																
064	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények																																
065	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.																																
066	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás																																
067	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.																																
068	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok																																
069	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok																																
070	Felvett hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)																																
071	Felvett hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)																																
072	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők																																
073	Felvett hitel, rövid - Belföld, Biztosítók																																
074	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak																																
075	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat																																
076	Felvett hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok																																
077	Felvett hitel, rövid - Belföld, TB alapok																																
078	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartások																																
079	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.																																
080	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok																																
081	Felvett hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények																																
082	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények																																
083	Felvett hitel, rövid - GMU, Államháztartás																																
084	Felvett hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.																																
085	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok																																
086	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények																																
087	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.																																
088	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás																																
089	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.																																
090	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok																																
091	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok																																
092	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)																																
093	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)																																
094	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők																																
095	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók																																
096	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak																																
097	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat																																
098	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok																																
099	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok																																
100	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások																																
101	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit int.																																
102	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok																																
103	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények																																
104	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények																																
105	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás																																
106	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.																																
107	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok																																
108	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények																																
109	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi int.																																
110	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás																																
111	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.																																
112	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, rövid																																
113	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, legfeljebb 2 év																																
114	**Értékpapírkölcsön ügyletekhez tartozó készpénzóvadék**																																
115	**Tartalékalap összege (1 - 114)**																																

MNB azonosító kód: M06

Kitöltési előírások
A hitelintézetek statisztikai mérlegének tartalékköteles sorai, valamint az értékpapírkölcsön ügyletekhez tartozó készpénzóvadék összege – napi záróállományok

I. Általános előírások

1. A tábla 01 oszlopától kezdődően annyi oszlopban kell a napi záróállományok összegét megadni, ahány naptári napja van az adatszolgáltatás tárgyhónapjának. A tárgyhónap naptári napjainak számánál magasabb sorszámú oszlopokban n/a érték jelentendő.

2. A „Havi átlagállományok” oszlop értéke az adatszolgáltatás tárgyhónapjának megfelelő naptári napok napi záró egyenlegeinek számtani átlagaként határozandó meg.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01 tábla: A hitelintézetek statisztikai mérlegének tartalékköteles sorai, valamint az értékpapírkölcsön ügyletekhez tartozó készpénzóvadék összege – napi záróállományok

1–113. sor

A tábla 1–113. sorában jelentendő állományok meghatározáskor „A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása” megnevezésű adatszolgáltatás (MNB azonosító kód: M01; a továbbiakban: M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) kitöltési előírásait a jelen kitöltési előírásokban foglalt kiegészítésekkel kell alkalmazni.

Az egyes kötelezettségeket bruttó, a felhalmozott kamatokat nem tartalmazó névértéken (tőkeértéken) kell bemutatni. A táblában jelentett állományoknak az egyes ügyletek értéknapja (settlement date) – nem pedig annak kötésnapja (trade date) – szerinti állapotot kell tükrözniük.

Az egyes sorokban jelentett adatoknak tartalmi szempontból meg kell egyezniük az M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01 tábla azonos megnevezésű sorában jelentett adatokkal.

A kötelező tartalék végleges összegének a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló MNB rendelet (a továbbiakban: Tartalékrendelet) szerinti megállapításáig az egyes sorok esetében biztosítani kell a napi záróállomány számszaki egyezőségét az azonos tárgyidőszakra teljesített M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01 táblájának azonos megnevezésű soraival.

114. sor

A 114. sorban napi záróállományként az alábbi a)–c) esetnek megfelelő ügyletekhez kapcsolódó készpénz óvadék – ideértve a betét formájában adott óvadékot is – nap végén fennálló együttes összegét kell szerepeltetni.

Az a) és b) esetben a „Napi jelentés repó és repótípusú tranzakciókról” megnevezésű adatszolgáltatás (MNB azonosító kód: E65; a továbbiakban: E65 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) 01 táblájában jelentett, a következő eseteknek megfelelő ügyletekhez kapcsolódó készpénz óvadék összegét kell meghatározni, az alábbiak szerint.

a) Amennyiben az E65 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01 táblájában

aa) „Az ügylet típusa” oszlop értéke 3 („Készpénzfedezet mellett nyújtott értékpapírkölcsön”),
ab) a „Szerződő partnerek_Partner1 törzsszáma” oszlopban az adatszolgáltató törzsszáma szerepel, vagyis az értékpapírt átadó szervezet az adatszolgáltató, és
ac) a „Szerződő partnerek_Partner2 szektora” oszlopban jelentett szektorkód nem C-vel kezdődik,

akkor a készpénz óvadék összege a „Tranzakcióban résztvevő értékpapírok mennyisége_ készpénz óvadék mértéke értékpapírkölcsön esetén (ezer Ft)” oszlopban jelentett érték egységnyi forintban meghatározott összege lesz.

b) Amennyiben az E65 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban

ba) „Az ügylet típusa” oszlop értéke 3 („Készpénzfedezet mellett nyújtott értékpapírkölcsön”),
bb) a „Szerződő partnerek_Partner2 törzsszáma” oszlopban az adatszolgáltató hitelintézet törzsszáma szerepel, vagyis az értékpapírt átvevő szervezet az adatszolgáltató hitelintézet, és
bc) a „Szerződő partnerek_Partner1 szektora” oszlopban jelentett szektorkód nem C-vel kezdődik,
akkor a készpénz óvadék összege a „Tranzakcióban résztvevő értékpapírok mennyisége_ bruttó vételáron (ezer Ft)” oszlopban jelentett érték egységnyi forintban meghatározott összege lesz.

Az a) és b) esetben meghatározott készpénz óvadék együttes napi záró összegének meg kell jelennie a 114. soron kimutatott napi záróállomány értékében.

Amennyiben az adatszolgáltatás tárgyidőszakát követő hónapban az adatszolgáltató az E65 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásra vonatkozóan olyan módosító jelentést küld, amely érinti az a) és b) esetben meghatározott készpénz óvadék összegét, akkor szükséges a 114. sorban jelentett érték módosítása is, összhangban az E65 MNB kódú adatszolgáltatásban alkalmazott módosítással.

Az „Adatszolgáltatás repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről” megnevezésű adatszolgáltatás (MNB azonosító kód: E60; a továbbiakban: E60 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) 01 táblájára vonatkozó kitöltési előírások alapján, az alábbiak szerinti c) esetben megállapított összeget is figyelembe kell venni a készpénz óvadék napi záróállományának meghatározásakor.

c) Amennyiben belföldi hitelintézettől és beföldi pénzpiaci alaptól eltérő partner részére történik a sajátos szállításos repó ügylet keretében átvett értékpapír továbbadása – akár az értékpapír mozgásával, akár az értékpapír mozgása nélkül –, akkor az ilyen ügylethez tartozó készpénz óvadék mértékével meg kell növelni az a) és b) eset alapján előálló készpénz óvadék napi záró összegét, és ezt az együttes összeget kell a 114. sorban szerepeltetni.

A kötelező tartalék végleges összegének a Tartalékrendelet szerinti megállapításáig a 114. sor napi záróállományának meg kell egyeznie az azonos tárgyidőszakra teljesített E60 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01 táblájában jelentett, a következőkben részletezett esetekre meghatározott készpénz óvadék együttes összegével.

d) Amennyiben

da) az „Ügylet típusa” oszlop értéke 3,
db) a „Szerződő partnerek_Partner1 törzsszáma” oszlopban az adatszolgáltató hitelintézet törzsszáma szerepel, vagyis az értékpapírt átadó szervezet az adatszolgáltató hitelintézet, és
dc) a „Szerződő partnerek_Partner2 szektora” oszlopban jelentett szektorkód nem C-vel kezdődik,
akkor a készpénz óvadék összege az „Értékpapírok állománya_ készpénz óvadék mértéke értékpapírkölcsön esetén (ezer Ft)” oszlopban jelentett összeg egységnyi forintban meghatározott értéke lesz.

e) Amennyiben

ea) az „Ügylet típusa” oszlop értéke 3,
eb) a „Szerződő partnerek_Partner2 törzsszáma” oszlopban az adatszolgáltató hitelintézet törzsszáma szerepel, vagyis az értékpapírt átvevő szervezet az adatszolgáltató hitelintézet, és
ec) a „Szerződő partnerek_Partner1 szektora” oszlopban jelentett szektorkód nem C-vel kezdődik,
akkor a készpénz óvadék összege az „Értékpapírok állománya_bruttó vételáron (ezer Ft)” oszlopban jelentett összeg egységnyi forintban meghatározott értéke lesz.

f) Amennyiben

fa) az „Ügylet típusa” oszlop értéke 10 vagy 11,
fb) a „Szerződő partnerek_Partner1 törzsszáma” oszlopban az adatszolgáltató hitelintézet törzsszáma szerepel, vagyis az értékpapírt átadó szervezet az adatszolgáltató hitelintézet, és
fc) a „Szerződő partnerek_Partner2 szektora” oszlopban jelentett szektorkód nem C-vel kezdődik,
akkor a készpénz óvadék összege az „Értékpapírok állománya_ készpénz óvadék mértéke értékpapírkölcsön esetén (ezer Ft)” oszlopban jelentett összeg egységnyi forintban meghatározott értéke lesz.

115. sor

Ebben a sorban kell megadni az 1. sorban jelentett havi átlagállományok és a 114. soron szerepeltetett készpénz óvadék összegének különbözetét.

MNB azonosító kód: P03

Eseti felvigyázói értesítések

01. tábla: Azonnali klíring

Sorszám	Azonnali klíring kód	Dátum	Érintett termék	Lejárat (aktív)	Érintett piac	Szekció/Ügyletkör	Magyarázat
	éévhhnnss	éééé.hh.nn	(szöveges)	(szöveges vagy ML)	kódtár szerint	kódtár szerint	(szöveges)
	a	b	c	d	e	f	g
001							
…							
nnn							

02a. tábla: Kiegészítő pénzügyi fedezet

Sorszám	Kiegészítő pénzügyi fedezet kód	Kivetés dátuma	Klíringtaggal, árampiaci alklíringtaggal vagy megbízóval szemben	Klíringtag/al-klíringtag törzsszáma	Érintett piac	A kiegészítő pénzügyi fedezet mértéke (Ft)	A kiegészítő pénzügyi fedezet mértéke (%)	Kivetés oka	Módosítás dátuma	Módosítás oka	Visszavonás dátuma	Visszavonás oka
	éévhhnnss	éééé.hh.nn	kódtár szerint	(karakteres)	kódtár szerint	(numerikus)	(százalék, tizedesjegy nélkül)	kódtár szerint	éééé.hh.nn	(szöveges)	éééé.hh.nn	kódtár szerint
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
001												
…												
nnn												

MNB azonosító kód: P03

Eseti felvigyázói értesítések

03. tábla: Klíringjogi változások

Sorszám	Klíringjog változás kódja	Klíringjogi változás	Klíringjogi változás dátuma	Klíringtag/al-klíringtag törzsszáma	Érintett piac	Klíringjogi változás oka	Klíringjog visszaállításának dátuma	Kiegészítő pénzügyi fedezet kódja
	éévhhnnss	kódtár szerint	éééé.hh.nn	(karakteres)	kódtár szerint	kódtár szerint	éééé.hh.nn	éévhhnnss
	a	b	c	d	e	f	g	h
001								
…								
nnn								

04. tábla: Nemteljesítések

Sorszám	Nemteljesítés kód	Nemteljesítés dátuma	A nemteljesítés időpontja	A nemteljesítő törzsszáma	Az elmaradt teljesítés típusa (É;P;B)	Biztosíték nemteljesítés esetén biztosíték típusa	Érintett piac	Értékpapír ISIN kódja	Értékpapír rövid neve	Az elmaradt teljesítés értéke
	éévhhnnss	éééé.hh.nn	óó:pp	karakteres	kódtár szerint	kódtár szerint	kódtár szerint	karakteres	szöveges	numerikus
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
001										
…										
nnn										

(04. tábla folytatása)

Teljesítés módja	Teljesítés dátuma	Teljesítés időpontja	A nemteljesítés oka	Nemteljesítő alklíringtag vagy nevesített megbízó megnevezés	A nemteljesítés miatti biztosíték-felhasználás	A nemteljesítés miatti kényszerintézkedés	Nemteljesítés klíringtagtól kapott részletes indoka	Nemteljesítés szintje	Kapcsolódó részteljesítés történt-e	Részteljesítés értéke (Ft)
szöveges	éééé.hh.nn	óó:pp	kódtár szerint	szöveges	kódtár szerint	kódtár szerint	szöveges	kódtár szerint	kódtár szerint	numerikus
k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u

MNB azonosító kód: P03

Eseti felvigyázói értesítések

05. tábla: Biztosíték felhasználás

Sorszám	Biztosíték-felhasználás kód	Biztosíték típusa	Biztosíték felhasználásának dátuma	Biztosíték felhasználásának oka	Okként megjelölt nemteljesítés kódja	Biztosíték felhasználás részletes oka	Érintett piac	Felhasznált biztosíték értéke (Ft)	Felhasználást követő biztosítékképzési kötelezettség teljesítése	Biztosítékképzést követő nemteljesítés kódja	A biztosítékok a nemteljesítést fedezik-e	Kiegészítő pénzügyi fedezet kódja
	éévvnnss	kódtár szerint	éééé.hh.nn	kódtár szerint	kódtár szerint	szöveges	kódtár szerint	numerikus	kódtár szerint	éévvnnss	I/N	éévvnnss
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
001												
…												
nnn												

06. tábla: Kényszerintézkedések

Sorszám	Kényszerintézkedés azonosító	Kényszerintézkedés leírása	Kényszerintézkedés dátuma	Kényszerintézkedés oka	Érintett piac	Kényszerintézkedés sikeres volt	Kapcsolódó nemteljesítés kódja
	éévvnnss	szöveges	éééé.hh.nn	szöveges	kódtár szerint	kódtár szerint	éévvnnss
	a	b	c	d	e	f	g
001							
…							
nnn							

07. tábla: Klíringtagok és alklíringtagok klíringtagság és ügylettípus szerinti adatai

Sorszám	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Garantált piac	Ügylettípus	Klíringtagság fajtája	Érvényesség kezdete	Érvényesség vége	Klíringtag neve
	(karakteres)	kódtár szerint	kódtár szerint	kódtár szerint	éééé.hh.nn	éééé.hh.nn	(karakteres)
	a	b	c	d	e	f	g
001							
…							
nnn							

MNB azonosító kód: P03

Eseti felvigyázói értesítések

08. tábla: Garanciaalap elégtelenség

Sorszám	Garanciaalap elégtelenség kódja	Esemény bekövetkeztének dátuma	Érintett garanciaalap	Garanciaalap összege az esemény bekövetkeztekor (Ft)	Garanciaalap elégtelenség értéke (Ft)	Garanciaalap elégtelenség kezelésének módja	Garanciaalap elégtelenség miatt újraszámított garanciaalap értéke (Ft)	Kiegészítő pénzügyi fedezet kódja	Kapcsolódó nemteljesítés kódja
	éévhhnnss	éééé.hh.nn	kódtár szerint	numerikus	numerikus	kódtár szerint	numerikus	éévhhnnss	éévhhnnss
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
001									
…									
nnn									

MNB azonosító kód: P03

Kitöltési előírások
Eseti felvigyázói értesítések

Általános előírások

Eseti adatszolgáltatás minden olyan eseményről, amely során

- az adatszolgáltató azonnali klíringet hajtott végre;
- az adatszolgáltató kiegészítő pénzügyi fedezetet vagy biztosíték pótlékot vetett ki, módosított vagy vont vissza;
- az adatszolgáltató klíringtagjának klíringjoga felfüggesztésre került vagy megszűnt;
- az adatszolgáltató klíringtagja fizetési vagy biztosítékadási kötelezettségének esedékességkor nem tett eleget, vagyis (értékpapír-, pénzoldali, illetve biztosíték) nemteljesítés alakult ki;
- biztosítékok felhasználására került sor;
- kényszerintézkedést kellett foganatosítani;
- új klíringtag vagy energiapiaci alklíringtag csatlakozására került sor;
- az adatszolgáltató a garanciaalap méretének elégtelenségét állapította meg.

Nemteljesítés esetén az adatszolgáltató a nemteljesítő klíringtag által megadott nemteljesítési indokot, a nemteljesítési indokot igazoló dokumentumokat továbbítja az MNB részére.

A táblák helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 9. pontja, illetve 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P06

Kitöltési előírások
Stressz tesztek

Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató által központi szerződő félként és általános klíringtagként garantált piacokra kell jelenteni.

Az adatszolgáltatás vonatkozásában stressz teszt az, amely megmutatja, hogy az adatszolgáltató által garantált piacokon tapasztalt eddigi legszélsőségesebb esemény (ár-, illetve forgalomváltozás) esetén a nemteljesítési kockázatokat (elméleti veszteségeket) milyen mértékben fedezik az egyéni, kollektív és egyéb garanciaelemek.

Tapasztalati adatok hiányában az eddigi legszélsőségesebb esemény paramétereit becsülni kell.

A stressz teszteket az adatszolgáltató napi gyakoriságú adatok alapján az MNB által előzetesen meghatározott paraméterek szerint végzi el és az MNB által előzetesen meghatározott táblaszerkezetben küldi meg az MNB részére.

Személyes adat esetén a természetes személyhez kapcsolódó adatokat a természetes személy anonimitását biztosítva kell szolgáltatni.

MNB azonosító kód: P11

Pénzforgalmi infrastruktúrák

01. tábla: Kártyakibocsátásra vonatkozó infrastruktúra adatok

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																				ÉRTÉK MEZŐ
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Adat típusa	Időszak	Kártya-társaság kódja	Kártya logo kódja	SZÉP-kártya: Társkártya?	Lakossági kártya / Business illetve corporate kártya	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval	Banki kibocsátású / co-branded illetve affinity kártya	Hazai használatú / Nemzetközi használatú	Kizárólag elektronikus használatú / Elektronikus és imprinteres környezetben is működő	Valódi / Virtuális	Készpénz funkcióval /fizetési funkcióval /készpénz és fizetési funkcióval rendelkező kártya	Elektronikus pénz funkcióval rendelkező kártya	Érintéses fizetési funkcióval rendelkező kártya	Mobiltárcába regisztrált	Fizikailag kibocsátott	Az adott negyedévben történt-e tranzakció a kártyával	Kártyatársasági tokenizációs szolgáltatásba regisztrált	Darabszám
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u
00000001																					
00000002																					
00000003																					
...																					
nnnnnnnn																					

02. tábla: Elektronikus fizetések elfogadására vonatkozó infrastruktúra adatok

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																					ÉRTÉK MEZŐ
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Elfogadás helye	Elfogadói hálózat országa	Elfogadás csatornája	Imprinteres elfogadás	Elfogadott kártyatípus	Vásárlásra és/vagy készpénz felvételére alkalmas saját logós kártyák	Kártya Floor-limit	Fizikai POS fajtája	Adatbeviteli mód	Megye (ATM és bankfiók esetében)	Megyeszékhely (ATM és bankfiók esetében)	ATM funkció	ATM helye	Kártyát elfogadó bankfiók	POS államilag támogatott	MCC kereskedői kategória kód	Elfogadott fizetési mód	Az adott negyedévben történt-e tranzakció a POS-terminálon	Kereskedőnkénti kártyás fizetési forgalom a tárgyidőszakban	Kereskedőnkénti SZÉP kártyás forgalom a tárgyidőszakban	Kereskedőnkénti azonnali átutalási forgalom a tárgyidőszakban	Darabszám
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w
00000001																							
00000002																							
00000003																							
...																							
nnnnnnnn																							

03. tábla: Fizetési számla vezetésre vonatkozó infrastruktúra adatok

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																ÉRTÉK MEZŐ
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Tulajdonos	Típus	Altípus	Interneten hozzáférhető	A számlához kapcsolódik-e másodlagos számlaazonosító mobiltelefonszám	A számlához kapcsolódik-e másodlagos számlaazonosító email-cím	A számlához kapcsolódik-e másodlagos számlaazonosító adószám	A számlához kapcsolódik-e másodlagos számlaazonosító egyéb	Harmadik fél szolgáltatók esetében számlaadat típusa	A számláról indítottak-e fizetési kérelmet	A számláról indítottak-e automatizált adatbeviteli megoldással fizetést	A számláról indítottak-e azonnali fizetést	Az adott negyedévben történt-e mobilapp-ból indított átutalás	Számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók esetében számlaadat típusa	Darabszám
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
00000001																	
00000002																	
00000003																	
...																	
nnnnnnnn																	

MNB azonosító kód: P11

Kitöltési előírások
Pénzforgalmi infrastruktúrák

I. Általános előírások

1. A bankoktól mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait – összesített formában – a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszereiből és összesíti, valamint küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.

2. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. A. pontja tartalmazza.

3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. táblában a kibocsátott fizetési kártyák számát kell jelenteni.

2. A 02. táblában az adatszolgáltató által belföldön üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyek (ATM, POS, imprinter) számát kell jelenteni.

3. A 03. táblában a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 2. § 8. pontja szerinti fizetési számlák darabszámát kell jelenteni. A táblában csak a tárgynegyedév utolsó napján élő fizetési számlák tüntetendők fel. A nulla és a negatív egyenlegű fizetési számlákat is jelenteni kell.
A táblában az adatszolgáltató által vezetett fizetési számlákon belül elkülönítve kell jelenteni a forintban vezetett pénzforgalmi számlák, a forintban vezetett nem pénzforgalmi számlák és a devizában vezetett fizetési számlák darabszámát. Azokat a fizetési számlákat kell jelenteni, amelyek részt vehetnek az elszámolásforgalomban, és róluk a számlatulajdonos harmadik személy részére történő átutalásra megbízást adhat. Nem kell jelenteni a főszámlához csatlakozó alszámlákat (csak a főszámlák darabszámát kell a táblában megadni), valamint a kizárólag betétgyűjtésre vagy hitelnyilvántartására szolgáló számlák darabszámát.

MNB azonosító kód: P12

Fizetési forgalomra és visszaélésre vonatkozó adatok

01. tábla: Fizetések terhelési és jóváírási forgalma a tárgyidőszakban

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																					ÉRTÉK MEZŐK	
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Pénznem	Terhelés / Jóváírás	Tranzakció típus	Séma	Szektor	Tranzakció iránya	Benyújtási csatorna	Fizetési kérelem	Másodlagos számla-azonosító	Csoportos beszedés felhatalmazása elektronikusan történik-e	Távoli fizetési csatornán kezdemé-nyezett	Ügyfél-hitelesítés	Nem erős ügyfélhite-lesítés oka	Tranzakció helye	Tranzakció értékhatárok szerint	Azonnali fizetés esetén alkalmazott használati kód	Benyújtás módja	Átutalás visszahívásr a válaszul érkezett-e	Automatizált adatbeviteli mód használata átutalás esetén	Darab	Érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w
00000001																							
00000002																							
00000003																							
...																							
nnnnnnnn																							

02. tábla: Fizetések terhelési forgalmában a tárgyidőszakban felmerült kár és leírt veszteség

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																									ÉRTÉK MEZŐK	
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Adat típusa	Pénznem	Tranzakció típus	Séma	Szektor	Irány	Benyújtás módja	Fizetési kérelem	Másodlagos számla-azonosító	Csoportos beszedés felhatalmazása elektronikusan történik-e	Távoli fizetési csatornán kezdemé-nyezett	Ügyfél-hitelesítés	Nem erős ügyfélhite-lesítés oka	Tranzakció helye	Tranzakció értékhatárok szerint	Azonnali fizetés esetén alkalmazott használati kód	Visszaélés eredete	Visszaélés fajtái	Visszaélés sikeres volt-e	Kár leírás viselésének alanya	Visszaélés során az adathalászat /ID lopás módja	Visszaélés során a felhasználói fiókhoz/számlához történő közvetlen hozzáférés módja	Hogyan értesült	A címzett pénzforgalmi szolgáltatójának törzsszáma	Darab	Érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	a1	b1
00000001																												
00000002																												
00000003																												
...																												
nnnnnnnn																												

03. tábla: Elektronikus fizetési módok elfogadói szolgáltatását igénybe vevő kereskedők száma, forgalma és pénzforgalmi bevételek

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																	ÉRTÉK MEZŐK	
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Adat típusa	Időszak	Kártya birtokosa	Kártya-kibocsátás helye	Jutalék és díjbevétel típusa	Szektor	Jutalék és díjbevétel jellege	Kereskedőnkénti fizetési kártyás forgalom a tárgyidőszakban	Kereskedők besorolása	POS államilag támogatott	Forgalom jellege	Kártya funkció	Elfogadott fizetési mód	Kereskedőnkénti SZÉP kártyás forgalom a tárgyidőszakban	Kereskedőnkénti azonnali átutalási forgalom a tárgyidőszakban	Darab	Érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s
00000001																			
00000002																			
00000003																			
...																			
nnnnnnnn																			

04. tábla: Fizetések terhelési forgalmában a tárgyidőszakra vonatkozó csalási arány statisztika

Adatok egységnyi nagyságrendben, 3 tizedesjeggyel

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK					ÉRTÉK MEZŐK
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Adat típusa	Tranzakció típus	SCAr. szerinti referencia csalási arány	Érték
	1	2	3	4	5	6
	a	b	c	d	e	f
00000001						
00000002						
00000003						
...						
nnnnnnnn						

MNB azonosító kód: P12

Kitöltési előírások
Fizetési forgalomra és visszaélésre vonatkozó adatok

I. Általános előírások

1. A táblákban a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán vagy a tárgyidőszakra vonatkozó MNB deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.

2. Abban az esetben, ha a szövetkezeti hitelintézet az országos elszámolás-forgalomhoz közvetett módon – levelezőbankján keresztül – csatlakozik (a továbbiakban: levelezett szövetkezeti hitelintézet), a levelezőbanknak kell jelentenie az adatokat, a saját adataitól elkülönítetten, külön táblában. Ennek érdekében a levelezett szövetkezeti hitelintézet köteles az adatszolgáltatáshoz szükséges adatokat teljeskörűen és megfelelő időben a levelezőbank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek adatait a levelezőbank összesítve küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végző, egyéb kategóriába tartozó pénzforgalmi szolgáltató adatai saját maga által jelentendők, függetlenül attól, hogy önállóan vagy levelezőbankon keresztül kapcsolódik az országos elszámolás-forgalomhoz.

3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. 01. tábla: Fizetések terhelési és jóváírási forgalma a tárgyidőszakban

1.1. Az adatszolgáltatás a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatók egyes forintban, illetve devizában lebonyolított fizetési forgalmát, valamint az adatszolgáltatók által küldött és fogadott fizetési kérelmekre vonatkozó adatokat tartalmazza. A jelentendő fizetési forgalom szempontjából figyelembe kell venni a Pft. 2. § 8. pontja szerinti fizetési számlákon, a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontja szerinti ügyfélszámlákon (jelentésköteles számlák) bonyolított forint- és devizafizetési forgalmat, az 1.2. alpont szerinti korlátozásokkal. Az adatszolgáltatás vonatkozásában az ügyféltételeket kell figyelembe venni, a bankközi tranzakciókat nem, ugyanakkor az adatszolgáltató saját forgalmát, amit ügyfél státuszban bonyolít (pl. saját dolgozóknak munkabér kifizetése), szerepeltetni kell.

1.2. A cash-pool forgalmat akkor kell jelenteni az átutalási tranzakciók között, ha tényleges könyvelés is történik a cash-pool elszámolásban részt vevő tagszámlák és a központi számla között. Nem kell jelenteni – a fizetési kártyával megadott fizetési megbízások kivételével – a fizetési kártyák használatával lebonyolított forgalmat. A fizetési kártyás fizetésekhez kapcsolódóan a kereskedelmi elfogadóhely részére átutalt forgalmat csak a jóváírási forgalomnál kell jelenteni, a tranzakció irányának megfelelő oszlopban. Az adatszolgáltatásban azt a fizetési forgalmat sem kell jelenteni, amelynél mindkét fél (a fizető fél és a kedvezményezett) a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listában a C1, C3, C4 vagy C7 csoportban szerepel. Kivételt képez ez alól a nem pénzpiaci ügyletből eredő átutalás (pl. ingatlan értékesítése más hitelintézetnek, ügynöki tevékenység, egyéb szolgáltatás elszámolása más hitelintézettel). Jelentendő azonban az adatszolgáltató által vásárolt áruk, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése, továbbá a munkabérek és adók fizetése során keletkezett forgalom. Nem kell jelenteni az ÁKK Zrt.-vel bonyolított állampapír kibocsátáshoz kapcsolódó forgalmat és az adatszolgáltató két fiókja között könyvelési célból végrehajtott tranzakciókat.

1.3. Belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletben ekként meghatározott fizetési forgalmat. Határon átnyúló fizetési forgalomnak kell tekinteni azt a fizetési forgalmat, amelynél vagy a megbízó pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarországon kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását, függetlenül a fizetési művelet devizanemétől, azaz egy Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató és egy külföldön székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató között megvalósult fizetési műveletet. A pénzforgalmi szolgáltatón belüli pénzforgalom kizárólag belső forgalomként jelentendő.

1.4. Forint- és devizafizetések, valamint a konverziós ügyletek számbavétele

1.4.1. Terhelési forgalom: jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az országos elszámolás-forgalomban (BKR, VIBER, PEK) teljesített átutalást forintfizetésnek, a külföldi bankoknál vezetett nostro számlán vagy nemzetközi elszámolóközpontok (pl: STEP2, TARGET) segítségével elszámolt átutalást devizafizetésnek kell tekinteni, függetlenül attól, hogy az az ügyfél forint- vagy devizaszámlájáról került indításra.

1.4.2. Jóváírási forgalom: jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatszolgáltatóhoz vagy annak számlavezetőjéhez forintban beérkezett forgalom forint jóváírás, a devizában érkezett forgalom deviza jóváírás (tehát nem az számít, hogy a kedvezményezett ügyfél forint- vagy devizaszámlájára érkezett a fizetés).

1.4.3. Belső és konverziós tételek: a forint jóváírási és a forint terhelési forgalom forint forgalomnak, a deviza jóváírási és a deviza terhelési forgalom deviza forgalomnak számít.

1.4.4. Amennyiben az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetések adatai az adatszolgáltatónál nem különíthetők el, azokat azon fizetési mód altípusnál (pl. átutalás) kell jelenteni, amellyel az adatszolgáltató az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetéseket rendszereiben együtt kezeli.

1.5. Hitelek számbavétele

1.5.1. Amennyiben a folyósítás a hitelszámláról történő közvetlen átutalással történik, illetve a törlesztés közvetlenül a hitelszámlán kerül jóváírásra, azaz a folyósított vagy törlesztett összeg nem kerül az adatszolgáltatónál vezetett fizetési számlán jóváírásra:

a) a folyósítást, azaz a hitelszámla terhelését az „i” oszlopban az „Egyéb benyújtási csatorna” kódértékkel megjelölve, és az „e” oszlopban az „Azonnali átutalás” vagy az „Átutalás (nem azonnali kötelezettség alá eső)” kódérték alá tartozó tranzakcióként kell jelenteni,

b) a törlesztést, azaz a hitelszámla jóváírását a használt fizetési módnak és devizanemnek megfelelően kell jelenteni a jóváírási forgalomban.

1.5.2. Amennyiben a hitelfolyósítás vagy törlesztés az adatszolgáltatónál vezetett fizetési számla jóváírását, illetve megterhelését eredményezi, a hitel- és fizetési számla közötti forgalom az adatszolgáltató és az ügyfél közötti forgalomnak tekintendő, azaz:

a) folyósításkor a hitelszámla terhelését, illetve a fizetési számla jóváírását az „e” oszlopban az „Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom”-ként megjelölve kell jelenteni a terhelési, illetve a jóváírási forgalomban,

b) törlesztéskor a fizetési számla terhelését, illetve a hitelszámla jóváírását az „e” oszlopban az „Adatszolgáltató és ügyfél közötti forgalom”-ként megjelölve kell jelenteni a terhelési, illetve a jóváírási forgalomban.

2. 02. tábla: Fizetések terhelési forgalmában a tárgyidőszakban felmerült kár és leírt veszteség

A táblában a fizetési kártyákkal kapcsolatos visszaéléseket kivéve minden pénzforgalmi jellegű visszaélést jelenteni kell.

3. 03. tábla: Elektronikus fizetési módok elfogadói szolgáltatását igénybe vevő kereskedők száma, forgalma és pénzforgalmi bevételek

3.1. Elektronikus fizetések elfogadásából származó bevételként az adatszolgáltatóhoz tartozó kereskedői elfogadóhelyekhez kapcsolódóan a kereskedőktől beszedett díj és jutalék jellegű tételeket kell jelenteni. A bevételekre vonatkozó adatokat az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatónak kell szolgáltatnia, akár saját, akár más szervezet által üzemeltetett eszközöket vesz igénybe. Az adatszolgáltatásban a kereskedőket a tárgyidőszakban náluk lebonyolított teljes elektronikus fizetési forgalom összértéke alapján kell kategóriákba sorolni fizetési módonként, és ezt a besorolást minden tárgyidőszakban el kell végezni.

3.2. Az adatszolgáltatásban – a pénzforgalmi bevételekre vonatkozó adatok kivételével – az adatokat kereskedői szerződésenkénti – az adatszolgáltatóval elektronikus fizetési módok elfogadási szolgáltatásának igénybevételére szerződött felenkénti – megbontásban szükséges figyelembe venni. A kereskedőnkénti adatokat be kell sorolni a megadott forgalmi csoportokba, és az egyes forgalmi csoportokban összevontan kell jelenteni a kereskedőket. Egy kereskedőnél több elfogadóhelyen – az elfogadási szolgáltatásban meghatározott, az elfogadásba bevont egységnél – is lehetséges az elfogadói szolgáltatás nyújtása, ezeket kereskedőnként összevontan kell kezelni. Az elfogadóhelyek körének egyeznie kell a P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. táblájában jelentett elfogadóhelyek körével, azonban az adatokat kereskedőnként és forgalmi csoportonként összevonva kell jelenteni.

3.3. Pénzforgalmi bevételekként („PENZFBEV” kód alatt) az adatszolgáltató által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék- és díjbevételeket kell jelenteni, a meghatározott kategóriák szerint megbontva. A jelentésköteles bevételek tárgyidőszakra vonatkozó részét kell jelenteni. Az adatszolgáltatásban jelentett tárgyidőszaki adatok naptári év elejétől halmozott összegének meg kell egyeznie a tárgyidőszaki jelentésköteles bevételek összegével. Az adatszolgáltatásban jelentésköteles bevételnek minősülnek:

a) a hitelintézet által az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás (a továbbiakban együtt: Statisztikai mérleg adatszolgáltatás) 03. táblájának 22. (sorkód: 051) és 23. (sorkód: 052) során, a 2. oszlopban jelentett bevételek,

b) a Statisztikai mérleg adatszolgáltatásra nem kötelezett adatszolgáltatónál

ba) a magyar számvitel előírások alkalmazása esetében a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet szerinti 82A kódú felügyeleti jelentés tábla 82A111 és 82A112 sorkódú során, az „e” és „f” oszlopban jelentett bevételek;

bb) az IFRS-ek alkalmazása esetében a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet szerinti PI82A kódú felügyeleti jelentés tábla PI82A02 sorkódú során, az „a” és „b” oszlopban jelentett bevételek.

4. 04. tábla: Fizetések terhelési forgalmában a tárgyidőszakra vonatkozó csalási arány statisztika

4.1. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak ebben a táblában kell jelentenie az SCAr.-ben meghatározottak szerinti, 90 napos gördülő átlag alapján számított csalási arányt és azokat az eseteket, amikor ezen tranzakció típusok bármelyike esetében a számított csalási arány meghaladja az SCAr.-ben a kockázatalapú kivétel feltételeül meghatározott referencia csalási arányt (a továbbiakban: SCAr. szerinti referencia csalási arány).

4.2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

4.2.1. A „c” oszlopban kell jelölni az „f” oszlopban jelentett értékhez kapcsolódó csalási arányt és az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést, azaz azt az esetet, amikor a számított csalási arány eltér az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól. Itt kell jelölni továbbá a műveletikockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivételek alkalmazásának megszüntetését, azaz azt az esetet, amikor a tranzakció típusok bármelyike esetében két egymást követő negyedévben (180 nap) a számított csalási arány meghaladta az SCAr. szerinti referencia csalási arányt, és ez alapján az adatszolgáltató megszüntette a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazását.

4.2.2. A „d” oszlopban kell feltüntetni az adott visszaéléshez kapcsolódó tranzakció típusát.

4.2.3. Az „e” oszlopban kell jelenteni a tranzakció típushoz kapcsolódó SCAr. szerinti referencia csalási arányt.

4.2.4. Az „f” oszlopban jelentendő a számított csalási arány százalékos értéke, valamint az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés is. Az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérést úgy kell kiszámítani, hogy a számított csalási arányból ki kell vonni az SCAr. szerinti referencia csalási arányt. Az érték adatokat egységnyi értékben, 3 tizedesjegy pontossággal kell megadni. Az SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés esetén negatív érték is jelenthető, míg a csalási arány, valamint a műveletikockázat-elemzésen alapuló – az erős ügyfél-hitelesítés alóli – kivételek alkalmazásának megszüntetése esetén csak pozitív érték jelenthető.

MNB azonosító kód: P13

Fizetési kártyás forgalomra vonatkozó adatok

01. tábla: Kibocsátói üzletágban a tárgyidőszakban lebonyolított kártyaforgalom

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																								ÉRTÉK MEZŐK	
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Időszak	Forgalom és állomány típusa	A pénzforgalmi szolgáltató székhelye	Tranzakció helye	SZÉP-kártya	Kártya-társaság kódja	Elfogadás helye	Elfogadás csatornája	Távoli fizetési csatornán kezdeményezett	Ügyfél-hitelesítés	Nem erős ügyfél-hitelesítés oka	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval	Érintéses tranzakció	Tranzakció értékhatárok szerint	Lakossági kártya / Business illetve corporate kártya	Banki kibocsátású / co-branded illetve affinity kártya	Mobiltárcás tranzakció	Valódi / Virtuális	Fizikailag kibocsátott	MCC kereskedői kategória kód	Chargeback eljárás sikeres volt-e	Kártyatársasági tokenizációs szolgáltatás tranzakció	Kereskedőnél mentett kártyaadattal indított tranzakció	Darab	Érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
00000001																											
00000002																											
00000003																											
...																											
nnnnnnnn																											

02. tábla: Elfogadói üzletágban a tárgyidőszakban lebonyolított kártyaforgalom

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																				ÉRTÉK MEZŐK	
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Deviza	Időszak	Forgalom és állomány típusa	Kártya-kibocsátás helye	Tranzakció helye	POS államilag támogatott	Kártya-társaság kódja	Elfogadás helye	Elfogadás csatornája	Távoli fizetési csatornán kezdeményezett	Ügyfél-hitelesítés	Nem erős ügyfél-hitelesítés oka	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval	Érintéses tranzakció	Tranzakció értékhatárok szerint	Kártya kibocsátása	MCC kereskedői kategória kód	Kártyatársasági tokenizációs szolgáltatás tranzakció	Kereskedőnél mentett kártyaadattal indított tranzakció	Darab	Érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
00000001																						
00000002																						
00000003																						
...																						
nnnnnnnn																						

MNB azonosító kód: P13

Kitöltési előírások
Fizetési kártyás forgalomra vonatkozó adatok

I. Általános előírások

1. A forgalmi értékek jelentésénél a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán vagy a tárgyidőszakra vonatkozó MNB deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.

2. A bankoktól mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait – összesített formában – a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszereiből és összesíti, valamint küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. A. pontja tartalmazza.

4. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

5. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. táblában az adatszolgáltató által kibocsátott fizetési kártyákkal lebonyolított hazai és külföldi forgalmat kell jelenteni.

2. A 02. táblában az adatszolgáltató által belföldön üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyeken (ATM, POS, imprinter), a hazai és külföldi kibocsátású fizetési kártyákkal belföldön lebonyolított forgalmat kell jelenteni. Az elfogadói forgalomra vonatkozó adatokat az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatónak kell jelentenie, akár saját, akár más szervezetek által üzemeltetett ATM- és POS-hálózatot vesz igénybe.

MNB azonosító kód: P14

A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágban felmerült kár, leírt veszteség és visszaélés adatai

01. tábla: A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágban a tárgyidőszakban felmerült kár és leírt veszteség

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																											ÉRTÉK MEZŐK	
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Adat típusa	Visszaélés/kár felmerülése	Kártyatársaság kódja	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval	Forgalom típusa	Elfogadás csatornája	Érintéses tranzakció	On-us / belföldi bankközi / határon átnyúló forgalomban felmerült kár	Pénzforgalmi szolgáltató székhelye	Tranzakció helye	Mobiltárcába regisztrált	Távoli fizetési csatornán kezdeményezett	Ügyfél-hitelesítés	Nem erős ügyfél-hitelesítés oka	Visszaélés eredete	Fizetési kártyás visszaélések fajtái	Kár leírás viselésének alanya	Adatszerzés és támadások típusa	Visszaélés sikeres volt-e	Visszaélés során az adathalászat / ID lopás / kártya adatok lopásának módja	Visszaélés során a készpénzhelyettesítő fizetési eszközhöz történő közvetlen hozzáférés módja	Hogyan értesült	Lakossági kártya / Business illetve corporate kártya	Tranzakció értékhatárok szerint	Kártyatársasági tokenizációs szolgáltatás tranzakció	Kereskedőnél mentett kártyaadattal indított tranzakció	Darab	Érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
00000001																														
00000002																														
00000003																														
...																														
nnnnnnnn																														

02. tábla: A fizetési kártya kibocsátói üzletágban a tárgyidőszakra vonatkozó csalási arány statisztika

Adatok egységnyi nagyságrendben, 3 tizedesjeggyel

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK					ÉRTÉK MEZŐK
	Pénzforgalmi szolgáltató típusa	Tevékenységi engedélyének típusa	Adat típusa	Tranzakció típus	SCAr. szerinti referencia csalási arány	Érték
	1	2	3	4	5	6
	a	b	c	d	e	f
00000001						
00000002						
00000003						
...						
nnnnnnnn						

MNB azonosító kód: P14

Kitöltési előírások
A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágban felmerült kár, leírt veszteség és visszaélés adatai

I. Általános előírások

1. A bankoktól mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait – összesített formában – a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszereiből és összesíti, valamint küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.

2. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. A. pontja tartalmazza.

3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. 01. tábla: A fizetési kártya kibocsátói és elfogadói üzletágában a tárgyidőszakban felmerült kár és leírt veszteség

Az ATM tulajdonosa ellen elkövetett visszaéléseket annak az adatszolgáltatónak kell jelentenie, amely az ATM-en a szolgáltatást nyújtja (acquiring institution ID), akár saját, akár más szervezet által üzemeltetett ATM-hálózatot vesz igénybe.

2. 02. tábla: A fizetési kártya kibocsátói üzletágban a tárgyidőszakra vonatkozó csalási arány statisztika

A tábla kitöltésére a P12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 04. táblájára vonatkozó kitöltési előírások alkalmazandók azzal, hogy a „d” oszlopban azt kell jelenteni, hogy az adott visszaélés fizetési kártyás forgalomhoz kapcsolódóan merült fel.

MNB azonosító kód: P15

Elektronikus pénz – forgalmi és a visszaélésekre vonatkozó adatok

01. tábla: Elektronikus pénzrendszer kibocsátói üzletágának adatai

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK																ÉRTÉK MEZŐK	
	Elektronikus pénz kibocsátója	Elektronikus pénzrendszer kódja	Elektronikus pénzrendszer típusa	Adat típusa	Tranzakció helye	Távoli fizetési csatornán kezdeményezett	Megengedett-e az elektronikus pénz kártyák, ill. magánszemélyek közötti közvetlen mozgása?	Internetes fizetésekre alkalmas-e a kártya?	Az elektronikus pénz funkció mellett milyen egyéb funkciókat tárol a kártya?	Elektronikus pénz számláról történő fizetés kezdeményezése	Kártyával hozzáférhető	Ügyfél-hitelesítés	Nem erős ügyfél-hitelesítés oka	Visszaélés eredete	Visszaélések fajtái	Kár leírás viselésének alanya	Darab	Érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
00000001																		
00000002																		
00000003																		
…																		
nnnnnnnn																		

02. tábla: Elektronikus pénzrendszer elfogadói üzletágának adatai

Adatok egységnyi nagyságrendben, tizedesjegyek nélkül

Sor-azonosító	ADATLEÍRÓ MEZŐK							ÉRTÉK MEZŐK	
	Elektronikus pénzrendszer kódja	Elektronikus pénzrendszer típusa	Adat típusa	Tranzakció / terminál helye	Elfogadói hálózat üzemeltetőjének helye	Terminál kódja	Terminál típusa	Darab	Érték
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
00000001									
00000002									
00000003									
…									
nnnnnnnn									

MNB azonosító kód: P15

Kitöltési előírások
Elektronikus pénz – forgalmi és a visszaélésekre vonatkozó adatok

I. Általános előírások

1. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. A. pontja tartalmazza.

2. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

3. Az adatszolgáltatásokon belüli összefüggéseket, egyedi ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

II. A táblák kitöltésére vonatkozó részletes előírások

Azon szerver alapú elektronikus pénzrendszerek esetén, amelyeknél kártya vagy egyéb eszköz is kibocsátásra kerül, de az csak a számla azonosítására szolgál, és nem tárol elektronikus pénzt, csak a szerver alapú elektronikus pénzrendszerekre vonatkozó adatokat kell jelenteni.

MNB azonosító kód: P23

Kimutatás a helyi bankjegyfeldolgozásról és bankjegyforgalmazásról

01. tábla: Bankjegy-visszaforgató és -befizető gépek által végzett bankjegyfeldolgozás, pénztári készpénzforgalom

Sorszám	Megnevezés	Bankjegyek darabszáma						Bankjegyek összesen
		20 000	10 000	5000	2000	1000	500	db (g=a-tól f-ig)
		a	b	c	d	e	f	g
01	Bankjegy-visszaforgató gépbe ügyfél által befizetett bankjegyek (01=02+03+04+05)							
02	Ebből: a) a gép által valódi forgalomképesnek minősített bankjegy							
03	b) a gép által valódi forgalomképtelennek minősített (selejt) bankjegy							
04	c) a gép által nem egyértelműen valódinak minősített bankjegy							
05	d) a gép által hamisgyanúsnak minősített bankjegy							
06	Bankjegy-befizető gépbe ügyfél által befizetett bankjegyek (06=07+08+09)							
07	Ebből: a) a gép által valódinak minősített bankjegy							
08	b) a gép által nem egyértelműen valódinak minősített bankjegy							
09	c) a gép által hamisgyanúsnak minősített bankjegy							
10	Forint pénztári bankjegy befizetési forgalom							
11	Forint pénztári bankjegy kifizetési forgalom							

MNB azonosító kód: P24

Napi forint készpénzforgalmi jelentés

01. tábla: Forintban lebonyolított készpénz ki- és befizetési forgalom

Sorszám	Megnevezés	Forintban végzett ki- és befizetési tranzakciók	
		db	érték (millió Ft)
		a	b
01	ATM-en és bankjegy-visszaforgató gépen keresztül lebonyolított forintbankjegy kifizetési forgalom		
02	Bankjegy-befizető és bankjegy-visszaforgató gépen keresztül lebonyolított forintbankjegy befizetési forgalom		
03	Pénztári forint kifizetési forgalom		
04	Pénztári forint befizetési forgalom		

MNB azonosító kód: P26

Kimutatás a pénzfeldolgozási tevékenységről

01. tábla

Sor-szám	Megnevezés	Bankjegyek darabszáma						Bankjegyek összesen
		20 000	10 000	5000	2000	1000	500	db
		a	b	c	d	e	f	g= a-tól f-ig
01	**Feldolgozás céljából** beszállított bankjegyek (01=02+03+04+05)							
02	Ebből: a) pénzforgalmazó (hitelintézet, posta, pénzváltó) fiókjából beszállított							
03	b) ATM-ből, bankjegy-befizető gépből, bankjegy-visszaforgató gépből beszállított							
04	c) kis-, illetve nagykereskedelmi tevékenységet végző vállalkozástól beszállított							
05	d) egyéb							
06	A 01 sorból az adatszolgáltató által **feldolgozott** bankjegyek (06=07+08+09)							
07	Ebből: a) forgalomképes bankjegy							
08	b) selejt bankjegy							
09	c) reject bankjegy							
10	**MNB-től átvett** bankjegyek (váltással együtt)							
11	Az adatszolgáltató telephelyére beszállított egyéb bankjegyek (MNB által Üzleti feltételekben meghirdetett csomagolási szabályoknak megfelelő formában lévő)							
12	Az adatszolgáltató telephelyére beszállított összes bankjegy (12=01+10+11)							
13	Az adatszolgáltató telephelyéről kiszállított összes bankjegy (13=14+15+16+17+18)							
14	Ebből: a) ATM és bankjegy-visszaforgató gép töltésre							
15	b) pénzforgalmazó fiókjába ellátmányként szállított							
16	c) MNB-be befizetett							
17	d) kis-, illetve nagykereskedelmi tevékenységet végző vállalkozás számára ellátmányként átadott							
18	e) egyéb							
19	Bankjegykészlet-változás (adatszolgáltatónál tárolt bankjegykészlet változása) (19=12-13)							

MNB azonosító kód: P37

Havi jelentés a levelezőbanknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről

01. tábla A levelezőbanknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi számlájának havi átlagegyenlege

Sorszám	A hitelintézet törzsszáma	Pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegének havi átlaga (ezer Ft, 3 tizedesjegy pontossággal)
	a	b
101		
102		
103		
…		
…		
…		
…		
nnn		

MNB azonosító kód: P37

Havi jelentés a levelezőbanknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről

02. tábla: A levelező banknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi számlájának napi záróegyenlege

Sorszám	Naptári nap (dátum)	A hitelintézet törzsszáma	Pénzforgalmi (elszámolási) számla napi záró állománya (ezer Ft, 3 tizedesjegy pontossággal)
	a	b	c
101			
102			
103			
...			
...			
...			
nnn			

MNB azonosító kód: P37

Kitöltési előírások
Havi jelentés a levelezőbanknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatást a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló MNB rendelet szerinti levelezett tartalékköteles hitelintézet (a továbbiakban: levelezett tartalékköteles hitelintézet) részére a kötelezőtartalék-előírás teljesítéséhez forint pénzforgalmi számlát vezető levelező tartalékköteles hitelintézet (a továbbiakban: adatszolgáltató) teljesíti.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

P3701 tábla: A levelezőbanknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi számlájának havi átlagegyenlege

Az adott tárgyhavi átlagegyenlegeket a naptári napok napi záró egyenlegei alapján kell meghatározni.

Amennyiben több levelezett tartalékköteles hitelintézet is az adatszolgáltatónál vezeti a kötelező tartalék elhelyezésére szolgáló forint pénzforgalmi számláját, úgy levelezett tartalékköteles hitelintézetenként (törzsszámonként) kell a táblában megadni a havi átlagos számlaállományt.

P3702 tábla: A levelező banknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi számlájának napi záróegyenlege

A táblában a tárgyhónap valamennyi naptári napjára vonatkozóan meg kell adni az adatszolgáltató által vezetett, a kötelező tartalék elhelyezésére szolgáló forint pénzforgalmi számla/számlák napi záróegyenlegét.

Amennyiben a levelezett hitelintézet kötelező tartalék elhelyezésére szolgáló pénzforgalmi számlájának napi záróegyenlege negatív, akkor az adott napra nulla napi záróegyenleg jelentendő.

Abban az esetben, ha a levelezett hitelintézet kikerül a tartalékköteles hitelintézetek köréből – pl. a működési (tevékenységi) engedély visszavonása miatt –, a táblában nulla érték jelentendő azon naptári napok záregyenlegeként, amelyeken a levelezett hitelintézet már nem tartozik a tartalékköteles hitelintézetek körébe.

A napi számlaállományokból számítható havi átlagnak meg kell egyeznie a 01. táblában jelentett havi átlagállománnyal, ennélfogva egyaránt nulla napi záróegyenleggel kell figyelembe venni a havi átlagegyenleg meghatározásakor azokat a naptári napokat, amelyek esetében negatív a levelezett hitelintézet kötelező tartalék elhelyezésére szolgáló pénzforgalmi számlájának napi záróegyenlege, valamint azokat a naptári napokat is, ahol a levelezett hitelintézet már nem minősül tartalékköteles hitelintézetnek.

Amennyiben több levelezett tartalékköteles hitelintézet is az adatszolgáltatónál vezeti a kötelező tartalék elhelyezésére szolgáló forint pénzforgalmi számláját, úgy levelezett tartalékköteles hitelintézetenként (törzsszámonként) kell a táblában megadni a naptári napokra vonatkozó számlaállományokat. A napi záróállományok és a havi átlagos állományok konzisztenciájának levelezett tartalékköteles hitelintézetenként (törzsszámonként) kell fennállnia.

MNB azonosító kód: P38

Csoportos beszedéshez kapcsolódó felhatalmazások

Sorszám	FELHBE Üzenetek			FELHAP Üzenetek							
	Új	Módosítás	Törlés	00	01	11	12	13	14	15	99
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
0001											

MNB azonosító kód: P38

Kitöltési előírások
Csoportos beszedéshez kapcsolódó felhatalmazások

Az adatszolgáltatásban a GIRO Zrt. által üzemeltetett felhatalmazó-levél közvetítő (FELHAT) alrendszerben az adott hónapban forgalmazott, a BKR szabványkönyv szerinti a kötelezett bankja által küldött felhatalmazási adatok (FELHBE) és a felhatalmazási adatok vételének címzett általi visszaigazolása (FELHAP) üzeneteket kell összesíteni, a táblában foglaltak szerint.

A sorszám oszlop értéke konstans „0001”.

MNB azonosító kód: P39

Fizetési rendszer statisztikák

01. tábla: Az éjszakai elszámolásban sorban maradt, illetve a napközbeni elszámolásban fedezethiány miatt görgetett vagy visszautasított tranzakcióval bíró bankok listája

Sor-szám	Elszámolási dátum	Elszámolás / ciklus kódja	Bank kód	Sorban maradt köteg	Sorban maradt tranzakció	Sorban maradt összeg	Sorban maradt összegből fedezetlen
				darab	darab	forint	forint
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

02. tábla: Az éjszakai elszámolás esetén tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

Sor-szám	Elszámolási dátum	Bank kód	Utolsó köteg fogadása	Rendkívüli szakaszban küldött köteg	Rendkívüli szakaszban küldött tranzakció	Rendkívüli szakaszban küldött összeg
			óó:pp	darab	darab	forint
	a	b	c	d	e	f
0001						
0002						
0003						
…						
…						
nnnn						

03. tábla: Az éjszakai -és a napközbeni elszámolásban visszautasított tranzakciók

Sor-szám	Elszámolási dátum	Elszámolás / ciklus kódja	Bankkód	Hibakód	Hiba leírása	A hiba miatt visszautasított kötegek darabszáma	A hiba miatt visszautasított tranzakciók darabszáma
						darab	darab
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

MNB azonosító kód: P39

Fizetési rendszer statisztikák

04a. tábla: Napi tranzakciószám és az elszámolás időtartama az éjszakai elszámolásban

Sor-szám	Elszámolási dátum	Összes elszámolt tranzakció		Első szakasz					Második szakasz			Rendkívüli szakasz	
				Elszámolt tranzakció		Átvétel kezdete	Elszámolás kezdete	Eredmények rendelkezésre állásának időpontja	Utolsó beérkezett köteg	Elszámolás kezdete	Eredmények rendelkezésre állásának időpontja	Kezdete	Eredmények rendelkezésre állásának időpontja
		db	Ft	db	Ft	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
0001													
0002													
0003													
…													
…													
nnnn													

04b. tábla: Tranzakciószám és az elszámolás időtartama a napközbeni elszámolásban ciklusonként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Ciklus kódja	Az elszámolási ciklus adatai									
			Elszámolt tranzakció		Ciklus nyitás	Utolsó átvétel	Átvétel vége	GIRO előzetes pozíciós jelentés küldése	GIRO fedezet beszedés kezdeményezés kezdete	GIRO fedezetbeszedés vége	Egyenlegek kiutalása a VIBER-ben	Eredmények rendelkezésre állásának időpontja
			db	Ft	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp	óó:pp:mp
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
0001												
0002												
0003												
…												
…												
nnnn												

05. tábla: Kommunikációs hibák

Sor-szám	Szolgáltató	Hibák száma	Összes kiesett idő	Átlagos kiesett idő	Legnagyobb kiesés	Kiesési mutató	Egy adott irányban mindkét vonalon egyszerre történt kiesés ideje
		db	óó:pp	óó:pp	óó:pp	%	óó:pp
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

MNB azonosító kód: P39

Fizetési rendszer statisztikák

06. tábla: Off-line adatforgalmazás

Sor-szám	Dátum	Elszámolás/ ciklus kódja	Bank	Indok
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

07. tábla: Elszámolásforgalmi kommunikációs vonalak sávszélessége

Sor-szám	Szolgáltató	Viszonylat	Sáv-szélesség	Változás jellege
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

08a tábla: Köteg visszavonások az éjszakai elszámolásban

Sor-szám	Elszámolási dátum	Bank kód	Visszavont kötegek száma	A köteg(ek)kel visszavont tranzakciók száma	Visszavont tranzakciók összege	Visszavonás végrehajtója
			darab	darab	forint	
	a	b	c	d	e	f
0001						
0002						
0003						
…						
…						
nnnn						

08b tábla: Visszavonások a napközbeni elszámolásban

Sor-szám	Elszámolási dátum	Ciklus kódja	Bank kód	Visszavonási művelettel érintett tranzakciók száma	Visszavonási művelettel érintett tranzakciók értéke	Teljesült visszavonási műveletekkel érintett tranzakciók száma	Teljesült visszavonási műveletekkel érintett tranzakciók értéke
				darab	forint	darab	forint
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

09. tábla: Lezárt reklamációk

Sor-szám	Bank	Dátum	Leírás	Kimenetel	Indoklás	Az elintézés/elutasítás dátuma	Melyik platformot érintette
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

MNB azonosító kód: P39

Fizetési rendszer statisztikák

10. tábla: Igénybe vett javítások (elszámolásforgalommal kapcsolatban)

Sorszám	Hiba bejelentése		Hiba kijavítása		Szállító cég	A hiba rövid leírása	A hiba javítása	A hiba melyik platformot érintette
	Dátum	Idő	Dátum	Idő				
	a	b	c	d	e	f	g	h
0001								
0002								
0003								
…								
…								
nnnn								

11. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

Sorszám	A változtatás				Melyik platformon
	Dátuma	Helye	Leírása	Indoka	
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
…					
…					
nnnn					

12. tábla: Klíringtagi kimutatás

Jelentés dátuma						
Sorszám	Dátum	Közvetlen klíringtag neve	Közvetlen klíringtag bankkódja	Közvetlen klíringtag SWIFT kódja	Választott fedezetbiztosítási paraméter	Ha a paraméter=3, akkor X összege (forint)
	a	b	c	d	e	f
0001						
0002						
0003						
…						
…						
nnnn						

MNB azonosító kód: P39

Kitöltési előírások
Fizetési rendszer statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a dátumokat „ÉÉÉÉ-HH-NN.” formában kell jelenteni.
2. Az adatszolgáltatásban klíring tranzakciónak a pénzmozgással járó, non-klíring tranzakciónak a pénzmozgással nem járó tranzakció tekintendők.
3. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.
4. A táblákban a sorszám oszlop értékeit vezető nullákkal feltöltve, négy karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan (pl. 0001, 0002).
5. A táblák „Bankkód” oszlopában minden esetben az MNB által kiadott bankkódot kell megadni. A Bankkód az MNB által kiadott bankkódot jelenti.
6. A hibakód megjelölésénél és a hiba leírásánál minden esetben a GIRO szabványkönyvben foglaltakat kell alapul venni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Az éjszakai elszámolásban sorban maradt, illetve a napközbeni elszámolásban fedezethiány miatt görgetett vagy visszautasított tranzakcióval bíró bankok listája

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag számára az adott elszámolásban, illetve napközbeni elszámolás esetében az adott ciklus elszámolására és kiegyenlítésére rendelkezésre álló fedezet (az éjszakai elszámolás esetében az MNB által megadott keret, a napközbeni elszámolás ciklusai esetében a VIBER terheléssel beszedett fedezet) nem bizonyult elegendőnek minden tranzakciója elszámolására és kiegyenlítésére.

Teljes köteg csak az éjszakai elszámolásban maradhat sorban.

Az eseményeket, amennyiben ilyen előfordul, elszámolási naponként, elszámolásonként (éjszakai vagy napközbeni) és ciklusonként kell jelenteni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

b) ebben az oszlopban kell megjelölni, hogy az éjszakai elszámolást vagy a napközbeni elszámolást érintette-e az esemény, és amennyiben a napközbeni elszámolást, akkor az esemény melyik ciklusra vonatkozik;

d) a „Sorban maradt köteg” fogalom a napközbeni elszámolás esetében nem értelmezhető, így ezt az oszlopot a napközbeni elszámolást érintő eseményre vonatkozóan kitölteni nem kell;

f), g) a napközbeni elszámolás esetében az f) és a g) oszlop adatai megegyeznek.

02. tábla: Az éjszakai elszámolás esetén tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag a rendkívüli küldési szakaszban fejezte be tételeinek küldését.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

e) az összes sorban maradt tranzakció (klíring és non-klíring) darabszámát szerepeltetni kell,

f) csak a pénzmozgással járó, klíring tranzakciók értékét kell szerepeltetni.

03. tábla: Az éjszakai és a napközbeni elszámolásban visszautasított tranzakciók

Ebben a táblában azon tranzakciókról kell információt szolgáltatni, amelyet a klíringtagok benyújtottak az adatszolgáltatónak, de annak feldolgozását az elszámolóház valamilyen formai vagy tartalmi hiba miatt visszautasította. Mind a kötegszintű, mind a tranzakciószintű hibákat jelenteni kell. Nem kell jelenteni a klíringtagok ügyfeleitől, a közvetlen benyújtóktól befogadott tranzakciókat.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

b) a kódlista szerint kell megjelölni, hogy melyik elszámolást, illetve ciklust érintette az esemény,

f) a hiba miatt visszautasított kötegek darabszáma köteg szintű hiba esetén töltendő ki;

g) a hiba miatt visszautasított tranzakciók darabszáma tranzakció szintű hiba esetén töltendő ki.

04a. tábla: Napi tranzakciószám és az elszámolás időtartama az éjszakai elszámolásban

Ebben a táblában kell szerepeltetni az éjszakai elszámolás főbb adatait. A tranzakció darabszámra, illetve értékre vonatkozó adatok csak a klíring tranzakciókat tartalmazhatják.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

f) az egyedi kötegek (002) első szakaszbeli elszámolásra való befogadásának kezdete;
h), k), m) az adott szakasz eredményeinek rendelkezésre állásának időpontja.

04b. tábla: Tranzakciószám és az elszámolás időtartama a napközbeni elszámolásban ciklusonként

Ebben a táblában kell szerepeltetni a napközbeni elszámolás főbb adatait. A tranzakció darabszámra, illetve értékre vonatkozó adatok csak a klíring tranzakciókat tartalmazhatják.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

b) a napközbeni elszámolás ciklusainak sorszáma;
e) az adott elszámolási ciklus azon időpontja, amelytől kezdve az átvett fájl már az adott ciklusban kerül feldolgozásra, illetve a nap első ciklusa esetén az az időpont, amikortól a központi rendszer feldolgozásra kinyit;
f) azon utolsó fájl elő-feldolgozásának befejezési időpontja, amely még az adott ciklusban kerül(het) elszámolásra; az átvétel a központi rendszer határát is jelenti, ez az időpont az átvett megbízások teljes és sikeres adatbázisba kerülésének időpontja;
g) az adott ciklus elszámolási tevékenységeinek sikeres inicializálása esetén az inicializálási folyamat befejezésének időpontja; ekkor a központi rendszer a ciklus átvételi tevékenységeihez kötődően mindent tevékenységet lezárt, illetve az elszámoláshoz szükséges folyamatokat sikeresen elindította; az elszámolási folyamat inicializálását követően a folyamatosan beküldött fájlok már a következő ciklusban kerül(het)nek elszámolásra, illetve utolsó ciklus esetén visszautasításra;
h) az az időpont, amikor az IG2 a fedezet-lehívásokat megelőzően az előzetes pozíciós jelentések klíringtagok részére történő kiküldését megkezdte;
i) az az időpont, amikor az első fedezetlehívó üzenet feladásra kerül a GIRO SWIFT végpontjára;
j) amennyiben nincs szükség fedezetlehívó üzenet visszahívására, akkor a fedezetlehívó SWIFT üzenetekre érkező legutolsó bejövő SWIFT válaszüzenet időbélyege, minden egyéb esetben a fedezetlehívó üzenet törlés(ek)re visszaérkező SWIFT válaszüzenet időbélyege;
k) az a SWIFT időbélyeg, amikor a legutolsó, az egyenlegek VIBER-ben történő átvezetését elindító SWIFT üzenet elhagyja a GIRO Zrt. SWIFT végpontját;
l) az az időpont, melytől kezdve az utolsó eredményfájl legyártását követő sikeres konzisztencia ellenőrzés eredményeképpen, az első eredmény fájl elindításra került a GIROHálón.

05. tábla: Kommunikációs hibák

Ebben a táblában a kommunikációs vonalak meghibásodásának adatait kell szerepeltetni, szolgáltatónként. Nem tekintendő kommunikációs hibának az, ha a vonal rendelkezésre áll, de a partner nem válaszol (pl. ki van kapcsolva).

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) a meghibásodott vonalat szolgáltató vállalkozás rövid neve;
d) az egy vonalkiesésre jutó kiesett időt kell megadni (c oszlop adata osztva b oszlop adatával),
e) a leghosszabb ideig tartó vonalkiesés időtartama;
f) a havi rendelkezésre állási érték %-ban, négy tizedesjegy pontossággal megadva;
g) a bármely rendszertag irányában, mindkét kommunikációs szolgáltató vonalán egy időben előfordult szolgáltatás-kiesés összes időtartamát kell megadni.

06. tábla: Off-line adatforgalmazás

Azokat az eseteket kell itt jelenteni, amelynél a klíringtag a küldését vagy fogadását nem a szokásos módon, az adatszolgáltató által biztosított kommunikációs vonalakon keresztül, hanem bármilyen más megoldással bonyolította le.
Nem kell jelenteni az olyan off-line adatforgalmazást, amely előre egyeztetett módon (pl. bankszünnap miatt) történt.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

b) a kódlista szerint kell megjelölni, hogy melyik elszámolást, illetve ciklust érintette az esemény;
c) röviden indokolni kell, hogy mi tette szükségessé az off-line adatforgalmazást.

07. tábla: Elszámolásforgalmi kommunikációs vonalak sávszélességének változása

Itt kell jelenteni az adatszolgáltató által biztosított kommunikációs vonalak sávszélességét. Minden klíringtagi viszonylatot, illetve az adatszolgáltató két (vagy több) központja közötti sávszélességet is jelenteni kell.
Első alkalommal valamennyi vonal sávszélességét jelenteni kell, a további adatszolgáltatásokban már csak a változásokat kell jelenteni. Változásnak minősül az új vonal kiépítése, a meglévő vonal megszüntetése és a meglévő vonal sávszélességének változása.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) a kommunikációs vonalat szolgáltató vállalkozás rövid nevét kell megadni;
b) klíringtag viszonylatok esetében a klíringtag MNB által kiadott bankkódját kell itt jelenteni, más, az adatszolgáltatón belüli viszonylat esetében az adatszolgáltató számára az MNB által kiadott bankkódot (980);
c) a vonal sávszélességét Kbit/sec-ben kell megadni;
d) változás jellege: új vonal, megszüntetés, sávszélesség változás.

08a. tábla: Köteg visszavonások az éjszakai elszámolásban

Ebben a táblában kell jelenteni a rendszertag által korábban küldött kötegek visszavonásának részletes adatait az éjszakai elszámolásban.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) a köteg visszavonásának időpontjában érvényes elszámolási dátum;
f) a visszavonás végrehajtójaként „k”-val kell jelölni a klíringtag által a monitor felületen végrehajtott visszavonást, „o”-val a klíringtag írásbeli kérésére az adatszolgáltató. operátorai által végrehajtott visszavonást).

08.b tábla: Visszavonások a napközbeni elszámolásban

Ebben a táblában kell jelenteni a rendszertag által korábban küldött kötegek, batch-ek (bilaterális küldési csomagok) és tranzakciók (pl. InterGIRO monitoron keresztül) visszavonásának részletes adatait a napközbeni elszámolásban, elszámolási ciklusonként.

Egy visszavonási műveletnek számít, ha a klíringtag köteget, batch-et vagy egyedi tranzakciót von vissza.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

b) elszámolási ciklus kódja, a kódlista szerint;
d)-e) a recall és a cancel tranzakciókat együtt kell kimutatni.

09. tábla: Lezárt reklamációk

Ebben a táblában kell jelenteni azokat a reklamációkat, amelyek a klíringtagoktól érkeztek (vagyis pl. a közvetlen benyújtókét nem kell jelenteni), és amelyek kivizsgálása lezárult. A reklamációkat a lezárás napja szerinti időszakban kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

b) a reklamáció befogadásának dátuma;
c) a reklamáció rövid ismertetése;
d) a reklamáció kimenetele: „Elintézve” – az adatszolgáltatónak volt, illetve van teendője a reklamációval kapcsolatban; „Elutasítva” – az adatszolgáltatónak nem volt, illetve nincs teendője a reklamációval kapcsolatban;
g) melyik platformot érintette a reklamáció: a kódlista szerint kell kitölteni.

10. tábla: Igénybe vett javítások (elszámolásforgalommal kapcsolatban)

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor az adatszolgáltató más cégek (szállítók) munkáját vette igénybe ahhoz, hogy az elszámolásforgalom normális működését helyreállítsa. Csak a fődarabokat, illetve az operációs rendszert érintő javításokat kell jelenteni. Nem kell jelenteni azokat a javításokat, szervizeket, amelyeket szerződés keretében, rendszeresen hajtanak végre az adatszolgáltató szállítói.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

e) a javítást/szervizelést végző partnercég nevét kell szerepeltetni;
f), g) a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni;
h) azt a platformot kell – a kódlista szerint – megjelölni, amelyen a javítást eszközölték.

11. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

Ebben a táblában az elszámolásforgalmat lebonyolító rendszerekben végrehajtott változtatásokat kell jelenteni. A táblában jelenteni kell az éves beruházási tervben szereplő változtatások végrehajtását, illetve a nem tervezett változtatások közül a hardver fődarabok cseréjét, az operációs rendszer, illetve a kifejezetten az elszámoláshoz fejlesztett szoftverek új verzióinak installálását.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

b) M betűvel kell jelölni, ha a módosítás a Mártonffy utcában, és V betűvel, ha a Vadász utcában történt;

e) azt a platformot kell – a kódlista szerint – megjelölni, amelyen a módosításra sor került.

12. tábla: Klíringtagi kimutatás

A táblában kell jelenteni közvetlen klíringtagonként a választott fedezetbiztosítási paramétert, s annak egyéb jellemzőit, amennyiben releváns.
Első alkalommal valamennyi induló fedezetbiztosítási paramétert jelenteni kell (kezdeti beállítások), majd a kezdeti beállítást követően minden, a fedezetbiztosítási paraméterben történt változást kell jelenteni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) azt az első elszámolási napot jelenti, amikortól a jelentett fedezetbiztosítási paraméter módosítás (kezdeti beállítás, illetve annak későbbi változtatása) érvényessé válik;

d) a kódlista szerinti kódokat kell használni;

e) az „X” összeg forintban, abban az esetben, ha a választott fedezetbiztosítási paraméter értéke 3. Ha a választott fedezetbiztosítási paraméter értéke 3-tól eltérő, akkor a mezőt üresen kell hagyni.

MNB azonosító kód: P41

Felvigyázói statisztikák

01a. tábla: Hibanapló

Sor-szám	Hibakód	Hiba bejelentésének		Hiba kezdetének		Hibajelenség leírása	Hiba oka	A hiba besorolása							Üzemzavar szintje: krízis/katasztrófa	Hibaelhárítás		
		dátuma	időpontja	dátuma	időpontja			Alkalmazói rendszer okozta üzemzavarok	Alaprendszer hiba	Felhasználói hiba	Üzemeltetési hiba	Külső kommunikáció hiba	Hardver hiba	Külső szolgáltató hiba		Dátuma	Kezdete	Vége
	Hééhhnnss	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	éééé.hh.nn	óó:pp	óó:pp
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01																		
02																		
03																		
…																		
…																		
nn																		

(a tábla folytatása)

Sor-szám	Hibaelhárítás módja	Ügyfelek számára közvetlenül érzékelhető szolgáltatás-kiesés	Üzemzavar által érintett				Kapcsolódó ügyfeleknél végzett javítás	Kapcsolódó igénybe vett javítás	Kapcsolódó üzemidő-hosszabbítás	Kapcsolódó reklamáció	Kapcsolódó üzleti rendszeren végrehajtott módosítás
			üzleti szolgáltatás kódja	rendszerelem	ügyfélszám aránya a teljes ügyfélkörhöz	tranzakciószám aránya az összes tranzakciószám-hoz					
	(szöveges)	ppp	(01-13)	(szöveges)	(%)	(%)	(I\N)	(I\N)	(I\N)	(I\N)	(I\N)
	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac
01											
02											
03											
…											
…											
nn											

MNB azonosító kód: P41

Felvigyázói statisztikák

01b. tábla: Szolgáltatási szint csökkenését előidéző események

Sor-szám	Eseménykód	Az esemény bejelentésének		Az esemény kezdetének		Az esemény leírása	Az esemény oka	Az esemény elhárításának/ismételt előfordulásának megakadályozása érdekében tett intézkedések	
		dátuma	időpontja	dátuma	időpontja			dátuma	leírása
	Eéehhnnss	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	éééé.hh.nn	(szöveges)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
…									
nn									

(a tábla folytatása)

Sor-szám	Az esemény által érintett				Kapcsolódó ügyfeleknél végzett javítás	Kapcsolódó igénybe vett javítás	Kapcsolódó üzemidő-hosszabbítás	Kapcsolódó reklamáció	Kapcsolódó üzleti rendszeren végrehajtott módosítás
	üzleti szolgáltatás kódja	rendszerelem	ügyfélszám aránya a teljes ügyfélkörhöz	tranzakciószám aránya az összes tranzakciószám-hoz					
	(01-13)	(szöveges)	(%)	(%)	(I\N)	(I\N)	(I\N)	(I\N)	(I\N)
	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01									
02									
03									
…									
…									
nn									

MNB azonosító kód: P41

Felvigyázói statisztikák

01c. tábla: Kötegelt feldolgozású szolgáltatások hibanaplója

Sor-szám	Kötegelt szolgáltatás hibakód	Hiba bejelentésének		Hiba kezdetének		Hibajelenség leírása	Hiba oka	A hiba besorolása							Üzemzavar szintje: krízis/katasztrófa	Hibaelhárítás			Hibaelhárítás módja	Az üzemzavar által érintett					
		dátuma	időpontja	dátuma	időpontja			Alkalmazói rendszer okozta üzemzavarok	Alaprendszer hiba	Felhasználói hiba	Üzemeltetési hiba	Külső kommunikáció hiba	Hardver hiba	Külső szolgáltató hiba		Dátuma	Kezdete	Vége		kötegelt szolgáltatás elemi szolgáltatás?	üzleti szolgáltatás kódja	elemi szolgáltatás kódja	rendszerelem	ügyfélszám aránya a teljes ügyfélkörhöz	tranzakciószám aránya az összes tranzakciószám-hoz
	HKéévhhnnss	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	I/N	éééé.hh.nn	óó:pp	óó:pp	szöveges	I/N	kódtár	kódtár	szöveges	(%)	(%)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	z	aa	ab
01																									
02																									
03																									
…																									
…																									
nn																									

(a tábla folytatása)

Sor-szám	szolgáltatás türelmi idejének vége	szolgáltatás tényleges teljesítésének dátuma	szolgáltatás tényleges teljesítésének időpontja	üzemzavarral érintett napon elemi szolgáltatások száma	Kapcsolódó ügyfeleknél végzett javítás	Kapcsolódó igénybe vett javítás	Kapcsolódó üzemidő-hosszabbítás	Kapcsolódó reklamáció	Kapcsolódó üzleti rendszeren végrehajtott módosítás
	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	numerikus	I\N	I\N	I\N	I\N	I\N
	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai	aj	ak
01									
02									
03									
…									
…									
nn									

MNB azonosító kód: P41

Felvigyázói statisztikák

01d. tábla: Kötegelt feldolgozású szolgáltatásoknál bekövetkezett szolgáltatási szint csökkenést előidéző események

Sor-szám	Kötegelt szolgáltatás eseménykód	Az esemény bejelentésének		Az esemény kezdetének		Az esemény leírása	Az esemény oka	Az esemény elhárításának/ismételt előfordulásának megakadályozása érdekében tett intézkedések		Az esemény által érintett					
		dátuma	időpontja	dátuma	időpontja			dátuma	leírása	kötegelt szolgáltatás elemi szolgáltatás?	üzleti szolgáltatás kódja	elemi szolgáltatás kódja	rendszer-elem	ügyfélszám aránya a teljes ügyfélkörhöz	tranzakciószám aránya az összes tranzakciószámhoz
	EKéévhhnnss	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	éééé.hh.nn	(szöveges)	I/N	kódtár	kódtár	(szöveges)	(%)	(%)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
…															
nn															

(a tábla folytatása)

Sor-szám	szolgáltatás eredeti teljesítési határideje	szolgáltatás tényleges teljesítésének		Kapcsolódó ügyfeleknél végzett javítás	Kapcsolódó igénybe vett javítás	Kapcsolódó üzemidő-hosszab-bítás	Kapcsolódó reklamáció	Kapcsolódó üzleti rendszeren végrehajtott módosítás
		dátuma	időpontja					
	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(I\N)	(I\N)	(I\N)	(I\N)	(I\N)
	p	q	r	s	t	u	v	z
01								
02								
03								
…								
…								
nn								

MNB azonosító kód: P41

Felvigyázói statisztikák

02a. tábla: Rendelkezésre állás

Sorszám	Hibák száma	Összes kiesett idő	Átlagos kiesett idő	Leghosszabb kiesés	Átlagos elhárítási idő	Rendelkezésre állási mutató
	db	ppp	ppp	ppp	ppp	%
	a	b	c	d	e	f
01						

02b. tábla: Üzleti szolgáltatások összes kiesése

Sorszám	Üzleti szolgáltatás kódja	Üzleti szolgáltatás összes kiesése (ppp)
	a	b
001		
…		
nnn		

02c. tábla: Üzleti szolgáltatások napi rendelkezésre állási adatai

Sorszám	Üzleti szolgáltatás kódok	Elszámolási nap (éévhnn)	Eredeti üzemidő (ppp)	Üzemidő hosszabbítás (ppp)	Teljes üzemidő (ppp)	Szolgáltatás-kiesés (ppp)	Rendelkezésre állási mutató % (3 tizedesjegy pontossággal)
		(éévhnn)					
	a	b	c	d	e	f	g
001							
…							
nnn							

MNB azonosító kód: P41

Felvigyázói statisztikák

03. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Sor-szám	Hiba bejelentése		Hiba kijavításának kezdete		Hiba kijavításának vége		Ügyfél megnevezése	Ügyfél törzsszáma	A hiba leírása	A hiba kijavításának módja	Hibakód/Kötegelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód/Kötegelt szolgáltatás eseménykód
	Dátum	Idő	Dátum	Idő	Dátum	Idő					
	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	karakteres	(szöveges)	(szöveges)	Hééhhnnss/HKééhhnnss/ Eééhhnnss/EKééhhnnss
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01											
02											
03											
…											
…											
nn											

04. tábla: Igénybe vett javítások (az üzleti rendszerekkel kapcsolatban)

Sor-szám	Hiba bejelentése		Hiba kijavításának kezdete		Hiba kijavításának vége		Szállító cég	A hiba leírása	A hiba kijavításának módja	Hibakód/Kötegelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód/Kötegelt szolgáltatás eseménykód
	Dátum	Idő	Dátum	Idő	Dátum	Idő				
	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	(szöveges)	(szöveges)	(szöveges)	Hééhhnnss/HKééhhnnss/ Eééhhnnss/EKééhhnnss
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító kód: P41

Felvigyázói statisztikák

05. tábla: Üzemidő-hosszabbítások

Sor-szám	Dátum	Eredeti üzemidő		Hosszabbított üzemidő		Hosszabbítást kérelmező ügyfél megnevezése	Hosszabbítást kérelmező ügyfél törzsszáma	Hosszabbítás indoklása	Érintett üzleti szolgáltatás kódja	Érintett tranzakciók köre	Érintett tranzakciók		Hibakód/Kötegelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód/Kötegelt szolgáltatás eseménykód
		kezdete	vége	kezdete	vége						száma	értéke	
	éééé.hh.nn	óó:pp	óó:pp	óó:pp	óó:pp	(szöveges)		(szöveges)	(01-13)	(szöveges)	(db)	(Ft)	Hééhhnnss/HKééhhnnss/ Eééhhnnss/EKééhhnnss
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
…													
nn													

06. tábla: Lezárt reklamációk

Sor-szám	Ügyfél megnevezése	Ügyfél törzsszáma	Befogadás dátuma	Reklamáció jellege	Leírás	Eredmény	Indoklás	E. dátum	Hibakód/Kötegelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód/Kötegelt szolgáltatás eseménykód
	(szöveges)		éééé.hh.nn	T/Ü	(szöveges)	(EI/EU)	(szöveges)	éééé.hh.nn	Hééhhnnss/HKééhhnnss/ Eééhhnnss/EKééhhnnss
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
…									
nn									

07. tábla: Az üzleti rendszereken végrehajtott módosítások

Sor-szám	A változtatás				Hibakód/Kötegelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód	Kapcsolódó reklamációk száma
	dátuma	leírása	indoka	hatása		
	éééé.hh.nn	(szöveges)	(szöveges)	(szöveges)	Hééhhnnss/HKééhhnnss/ Eééhhnnss	(db)
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
…						
nn						

MNB azonosító kód: P41

Kitöltési előírások
Felvigyázói statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a dátumokat az „ÉÉÉÉ.HH.NN." formában, az időpontokat „ÓÓ:PP" formában, az időtartamokat pedig „PPP" formában kell jelenteni. A 01a. tábla w) és x) oszlopában, a 01b. tábla l) és m) oszlopában, a 02a. tábla c), e) oszlopában jelentett adatokat, valamint a rendelkezésre állási mutatókat három tizedesjegy pontossággal, az általános kerekítési szabályok szerint kell megadni.
2. Amennyiben az adatszolgáltató vonatkozásában az adott tábla tartalma az adatszolgáltató tevékenységéből adódóan nem értelmezhető, abban az esetben az adatszolgáltatás adott tábláját nemlegesként kell jelenteni.
3. A kitöltéshez szükséges kódokat, a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
4. Az adatszolgáltatás táblái közötti összefüggéseket, ellenőrzési szempontokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01a. tábla: Üzemzavarok

Ebben a táblában kell jelenteni az adatszolgáltatónál adott hónapban elhárított, megoldott, az ügyfelek számára közvetlenül érzékelhető meghibásodásokat, üzemzavarokat.

Az adatszolgáltatásban szereplő hibákat az a) oszlopban egyedi azonosításra alkalmas kóddal kell ellátni a következő formátumban: Héehhnnss, ahol „H” jelenti a hibát, az éé: az adatszolgáltatás évének utolsó két számjegye, a hh: a vonatkozó hónap, az nn: a nap, az ss: az adott napon előforduló hibák sorszáma. Amennyiben az üzemzavar egynél több üzleti szolgáltatást érint, az üzemzavart ugyanazzal a hibakóddal, de más üzleti szolgáltatás kóddal külön soron kell jelenteni.

Az f), g), s), valamint a v) oszlopban egyértelmű, tömör szöveges leírás szükséges.

A hibát a h)-n) oszlopok valamelyikébe kell besorolni akkor, ha ismert az üzemzavar oka. A h)-n) oszlopban „I" jelenti azt, hogy a hiba az adott típusba esik, „N" azt, hogy nem áll vele kapcsolatban.
Amennyiben az adott üzemzavar oka ismeretlen és az üzemzavar körülményeinek kivizsgálása a beküldési határidőn belül maradéktalanul nem történt meg, a g) oszlopban a „Nem ismert” szöveget kell feltüntetni, a h)-n) oszlopban „N” betűt kell jelenteni. Az adatszolgáltató ebben az esetben a vizsgálat lezárását követő 5 munkanapon belül, de legkésőbb a következő havi adatszolgáltatási határidő lejárta előtt egy új, már minden szükséges információt tartalmazó módosított jelentést köteles küldeni. A módosító jelentésben a hibát a h)-n) oszlopok valamelyikébe be kell sorolni.

Az o) oszlopban azt kell megjelölni, hogy az üzemzavar az adatszolgáltató üzletmenet folytonossági tervében meghatározott minősítése szerint krízis-, katasztrófahelyzetet eredményezett-e.

A t) oszlopban az adott szolgáltatás üzemidejéből kiesett üzemidőt kell jelenteni. A kiesett üzemidőt
- alapvetően az érintett szolgáltatásokat támogató rendszerek rendelkezésre álló naplóállományaiban foglaltak szerint kell megállapítani,
- nem szabad a w) és x) oszlopokban meghatározott ismérvek, jelentett értékek függvényében arányosítani.

Az u) oszlopban az üzemzavar által érintett üzleti szolgáltatás kódját kell megadni. Egy soron egy üzleti szolgáltatás kód szerepelhet. Amennyiben az adatszolgáltató
- új üzleti szolgáltatást kíván bevezetni, az MNB-től haladéktalanul új kódot kell kérnie,
- az adott kódhoz tartozó, MNB kódlistában foglalt üzleti szolgáltatás tartalmának változtatását javasolja, a javaslatról az MNB-t haladéktalanul értesítenie kell.

A v) oszlopban az üzemzavar által elsődlegesen érintett rendszerelemet kell feltüntetni. Egyazon rendszerelemet a táblában következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni.

A w), illetve x) oszlopban azt kell szerepeltetni, hogy az adott üzemzavar az adott szolgáltatást érintő teljes ügyfélkör, illetve az összes tranzakció hány %-át érinti.

01b. tábla: Szolgáltatási szint csökkenést előidéző események

Ebben a táblában az ügyfelek számára közvetlenül érzékelhető szolgáltatás-kiesést nem okozó, de az adatszolgáltató által nyújtott szolgáltatások szintjének csökkenését előidéző eseményeket kell jelenteni (pl.: szolgáltatás lassulása).

A tábla oszlopait 01a. táblánál közölt szempontok szerint értelemszerűen kell kitölteni.

01c. tábla: Kötegelt feldolgozású szolgáltatások hibanaplója
01d. tábla: Kötegelt feldolgozású szolgáltatásoknál bekövetkezett szolgáltatási szint csökkenését előidéző események
A táblák oszlopait a 01a. és 01b. tábláknál megadott szempontok szerint értelemszerűen kell kitölteni kötegelt feldolgozású üzleti szolgáltatás, illetve üzleti szolgáltatás kötegelt elemi szolgáltatása során bekövetkezett üzemzavar, illetve szolgáltatási szint csökkenést előidéző esemény esetén.

02a. tábla: Rendelkezésre állás

A tábla b) oszlopában az összes kiesett időt kell jelenteni. Ebbe nem számít bele az az időtartam, amely az adott üzemzavart érintően már egy másik szolgáltatás kapcsán beszámításra került.
Ebben a táblában kell összesíteni az adatszolgáltató ügyfelei által közvetlenül érzékelhető üzemzavarokat és az ilyen jellegű üzemzavarok által okozott szolgáltatás-kieséseket figyelembe vevő, tárgyhónapra vonatkozó – az egyes üzleti szolgáltatások mutatóit tartalmazó, integrált – rendelkezésre állási mutatót. Amennyiben az adatszolgáltatónak az egyes üzleti szolgáltatások mutatóinak kiszámításához használt üzemidőkre, valamint az integrált rendelkezésre állási mutató számítása során használt, adott tárgyévre vonatkozó súlyokra vonatkozóan változtatási javaslata van, arról az MNB-t legkésőbb a tárgyév első havi jelentésének beérkezési határidejét megelőző 30. munkanapig értesíteni köteles.

Az egyes üzleti szolgáltatások mutatóinak vetítési alapja az az időtartam, amely alatt az adatszolgáltató az adott szolgáltatást ügyfelei részére nyújtja. Az f) oszlopban jelentendő, havi átlagos rendelkezésre állási mutató számítása során a 02c. táblában jelentett napi rendelkezésre állási adatokat kell alapul venni.

02b. tábla: Üzleti szolgáltatások összes kiesése

Ebben a táblában az egyes üzleti szolgáltatások tárgyhavi összes szolgáltatás-kiesését kell jelenteni.

02c. tábla: Üzleti szolgáltatások napi rendelkezésre állási adatai

Ebben a táblában az üzleti szolgáltatások üzemidő-hosszabbítással növelt teljes üzemideje és szolgáltatás-kiesése alapján a tárgyhónapra számított napi rendelkezésre állási mutatókat kell jelenteni.

03. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor szükség volt arra, hogy az adatszolgáltató, illetve megbízottja javításokat (az adatszolgáltató által, illetve megbízásából telepített hardverrel és szoftverekkel kapcsolatosan) végezzen az ügyfeleknél. Azokat az eseteket, amikor az adatszolgáltató alkalmazottai, illetve megbízottjai kisebb módosításokat hajtottak végre (pl. egér cseréje), oktatási, betanítási, illetve első installációt végeztek, nem kell jelenteni.

A g) oszlopban az ügyfél rövid nevét, a h) oszlopban az ügyfél törzsszámát kell jelenteni. Egyazon ügyfelet következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni.

A k) oszlopban abban az esetben kell a 01a. Üzemzavarok táblában jelentett hibakódot, illetve a 01b. Szolgáltatási szint csökkenést előidéző események táblában jelentett eseménykódot szerepeltetni, ha az ügyfélnél végzett javításra a rendelkezésre állást közvetlenül befolyásoló üzemzavar vagy szolgáltatási szint csökkenést előidéző esemény miatt került sor. Amennyiben az ügyfeleknél végzett javítás nem köthető az adatszolgáltató rendelkezésre állását közvetlenül befolyásoló üzemzavarhoz, illetve szolgáltatási szint csökkenést előidéző eseményhez, a mezőt üresen kell hagyni.

04. tábla: Igénybe vett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor az adatszolgáltató más cégek (szállítók) munkáját vette igénybe ahhoz, hogy a bekövetkezett üzemzavarokat, szolgáltatási szint csökkenést előidéző eseményeket elhárítsa, illetve az üzleti (az elszámolóházi, a központi értéktári, a központi szerződő fél tevékenységet lebonyolító) rendszerek normális működését helyreállítsa. Nem kell jelenteni azokat a karbantartásokat, amelyeket szerződés keretében, rendszeresen hajtanak végre az adatszolgáltató szállítói.
A tábla oszlopait a 03. táblánál közölt szempontok szerint értelemszerűen kell kitölteni.

05. tábla: Üzemidő-hosszabbítások

Ebben a táblában kell jelenteni mindazon eseteket, amikor az adatszolgáltató a szokásostól eltérően tartott nyitva az ügyfelek részére.

Amennyiben adott üzleti szolgáltatás kapcsán már meghosszabbított üzemidő hosszabbítására kerül sor, az eredeti üzemidő kezdeteként és végeként az adott üzemidő-hosszabbítást megelőzően hosszabbított üzemidő kezdetét és végét kell jelenteni.

Ha az üzemidő meghosszabbítása az adatszolgáltató ügyfelének kérése miatt vált szükségessé, az f) oszlopban az üzemidő-hosszabbítást kérelmező ügyfél rövid nevét kell feltüntetni. Egyazon ügyfelet következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni. Ha az üzemidő meghosszabbítására az adatszolgáltatónál bekövetkezett üzemzavar, vagy egyéb ok miatt került sor, az f) oszlopban nem kell adatot szerepeltetni.
A h) oszlopban a hosszabbítás pontos indokát (pl.: technikai ok tömör leírását) kell jelenteni. Ügyfélkérelem alapján történő üzemidő-hosszabbításnál a hosszabbítás pontos indokán kívül az ügyfél által közölt indoklást is szerepeltetni kell a h) oszlopban.

Az i) oszlopban az üzemzavar által érintett üzleti szolgáltatás kódját kell megadni. Egy soron egy üzleti szolgáltatás kód szerepelhet.

A j) oszlopban azt kell megjelölni, hogy milyen típusú tranzakciók esetében vált szükségessé az üzemidő meghosszabbítása. Egyazon tranzakciókört következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni.
A k), illetve l) oszlopban az üzemidő-hosszabbítással érintett tranzakciók számát és értékét kell jelenteni, amennyiben azok az adott üzleti szolgáltatásra értelmezhetők. (Amennyiben az adatszolgáltatás során az adott üzleti szolgáltatás értelmezhető, az adott üzleti szolgáltatást érintő további üzemidő-hosszabbítások során jelenteni kell az üzemidő-hosszabbítással érintett tranzakciók számát és értékét.)

Az m) oszlop kitöltésénél a 03. tábla k) oszlopánál közölt szempontok szerint kell eljárni.

06. tábla: Lezárt reklamációk

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az üzemeltetéssel, továbbá az elszámolóházi, a központi értéktári, a központi szerződő fél tevékenységgel kapcsolatban felmerült reklamációkat, amelyek az ügyfelektől érkeztek, illetve már le vannak zárva (a kivizsgálás lezárult).

Egyazon ügyfelet következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni.

A d) oszlopban azt kell megjelölni, hogy a reklamáció üzemeltetéssel – technikai jellegű reklamáció – vagy az elszámolóházi, a központi értéktári, a központi szerződő fél tevékenységgel – üzleti jellegű reklamáció - kapcsolatban merült fel. „T” jelenti azt, hogy technikai, „U” azt, hogy üzleti jellegű az adott reklamáció. Az e) oszlopban a reklamáció rövid, tömör leírását kell megadni, a reklamációt kiváltó ok feltüntetésével.

Az f) oszlopban a reklamáció eredményét kell megadni. „EI" jelenti azt, hogy az adatszolgáltatónak volt teendője a reklamációval kapcsolatban; „EU" jelenti azt, hogy az adatszolgáltatónak nem volt teendője a reklamációval kapcsolatban.

A g) oszlopban az elintézés módját (beleértve az ügyfélnél keletkezett kár megtérítésének módját, valamint az esetlegesen kifizetett kártérítés összegét), vagy az elutasítás okát kell tömören ismertetni.

Az i) oszlop kitöltésénél a 03. tábla k) oszlopánál közölt szempontok szerint kell eljárni.

07. tábla: Az üzleti rendszereken végrehajtott módosítások

Ebben a táblában az adott hónapban, üzleti (az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységet, központi szerződő fél tevékenységet lebonyolító) rendszerekben végrehajtott változtatásokat kell jelenteni. A jelentésnek tartalmaznia kell az éves beruházási tervben szereplő változtatások végrehajtását, a nem tervezett változtatások közül a hardver fődarabok cseréjét, az operációs rendszer, a kifejezetten az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységhez fejlesztett szoftverek új verzióinak installálását.
A b)-d) oszlopban egyértelmű, tömör szöveges leírás szükséges. A b) oszlopban a változtatás leírását kell megadni, a c) oszlopban a változtatás indokát kell tömören leírni (pl: felmerülő piaci igény leírása, üzleti indíttatású változtatás lényege). A d) oszlopban azt kell jelenteni, hogy a változtatás zökkenőmentes volt-e vagy adódtak problémák, amennyiben igen, azoknak mi az oka, illetve milyen módon hárították el őket.

Az e) oszlop kitöltésénél a 03. tábla k) oszlopánál közölt szempontok szerint kell eljárni.

MNB azonosító kód: P46

Adatszolgáltatás a mobiltelefonos vásárlásokról

01. tábla: Vásárlásra felhasználható egyenlegek nagysága a negyedév végén

Sorszám	Vásárlásra felhasználható egyenlegek nagysága a negyedév végén		Ebből: 0-100 Ft		100-1.000 Ft		1.000-10.000 Ft		10.000-100.000 Ft		100.000 Ft fölött	
	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												

02. tábla: A negyedév során lebonyolított mobil vásárlások száma

Sorszám	Nem távközlési célú vásárlás összesen		Mobiltelefonnal közvetlenül összefüggő vásárlás		Áruvásárlás		Szolgáltatás vásárlás		Egyéb	
	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										

MNB azonosító kód: P46

Kitöltési előírások
Adatszolgáltatás a mobiltelefonos vásárlásokról

A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla

A táblában a vásárlásra felhasználható, előre fizetett (pre-paid) egyenlegek nagyságát kell jelenteni a negyedév utolsó napjára vonatkozóan.

02. tábla

A táblában a negyedév során nem távközlési célból mobiltelefonnal (hitelintézet, mint számlavezető közreműködése nélkül) lebonyolított – mind az előre fizetett, mind az ügyfél által utólag fizetendő – vásárlásokat kell jelenteni.

MNB azonosító kód: P47

Postai fizetési forgalom

01. tábla: Postai pénzforgalmi szolgáltatások

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalom	
		(db)	(millió forint)
		a	b
01	Készpénzátutalási megbízás		
02	Kifizetési utalvány		
03	Telepített kifizetési utalvány		
04	Nyugellátási utalvány		
05	Telepített nyugellátási utalvány		
06	Belföldi postautalvány		
07	Telepített belföldi postautalvány		
08	Nemzetközi postautalvány kifizetése		
09	Nemzetközi postautalvány feladása		
10	Kifizetés készpénzfelvételi utalvánnyal		
11	Kifizetés pénzforgalmi betétkönyv terhére		
12	Bankkártyával történő készpénzfelvétel		
13	Postai számlabefizetési megbízás		

02. tábla: A pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó postahelyek száma

Sor-szám	Postahelyek darabszáma
	a
01	

03. tábla: Az egyes fizetési módok forgalma a készpénzátutalási és postai számlabefizetési megbízás esetén

Sor-szám	Megnevezés	Készpénz		Fizetési kártya POS terminálon		Fizetési kártya csekkbefizető automatán keresztül		Mobiltelefonon keresztül	
		(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)
		a	b	c	d	e	f	g	h
01	Készpénzátutalási és postai számlabefizetési megbízás								

MNB azonosító kód: P47

Kitöltési előírások
Postai fizetési forgalom

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által végzett, a Hpt. szerinti pénzforgalmi szolgáltatás – a nem belföldi postautalvány alapján teljesített, egyéb készpénzátutalás (pl. Western Union Money Transfer) kivételével –, továbbá a postai szolgáltatásokról szóló törvény szerinti nemzetközi postautalvány-szolgáltatás forgalmát, valamint azon postahelyek számát kell jelenteni, ahol e szolgáltatások az ügyfelek számára igénybe vehetők. A nem belföldi és nem nemzetközi postautalvány alapján teljesített, egyéb készpénzátutalás (pl. Western Union Money Transfer) forgalmát a P48 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban kell jelenteni.

2. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P48

Készpénzátutalási forgalom

01. tábla: Készpénzátutalási forgalom devizanem szerinti bontásban

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból:					
		belföldről belföldre		belföldről külföldre		külföldről belföldre	
		(db)	(forint)	(db)	(forint)	(db)	(forint)
		a	b	c	d	e	f
01	Forint forgalom						
02	Deviza forgalom						

02. tábla: Készpénzátutalási forgalom belföldről külföldre

Sor-szám	Célország	(db)	(forint)
	a	b	c
0001			
0002			
0003			
…			
nnnn			

03. tábla: Készpénzátutalási forgalom külföldről belföldre

Sor-szám	Kezdeményező ország	(db)	(forint)
	a	b	c
0001			
0002			
0003			
…			
nnnn			

MNB azonosító kód: P48

Kitöltési előírások

Készpénzátutalási forgalom

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a nem belföldi és nem nemzetközi postautalvány alapján teljesített készpénzátutalási forgalmat kell jelenteni (pl. Western Union Money Transfer). Az adatokat a készpénzátutalási rendszerhez közvetlenül csatlakozottaknak az általuk igénybe vett közvetítők adatával együtt kell megadni. Amennyiben egy intézmény határon átnyúló szolgáltatás keretében nyújt Magyarországon készpénzátutalási szolgáltatást, akkor a készpénzátutalási tevékenységet végző magyarországi közvetítője köteles az adatszolgáltatást teljesíteni.

2. A devizában lebonyolított forgalmat a tárgyidőszakra vonatkozóan az MNB által közzétett átlagárfolyamon, vagy a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell átszámítani.

3. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P49

Központi szerződő fél statisztikák

01a. tábla: Tőkepiaci klíringtagok száma

darab

Sorszám	típusa	Klíringtagok száma összesen	rezidens összesen	rezidens ebből külföldön bejegyzett társaság belföldi fióktelepe	nem-rezidens EU	nem-rezidens nem EU
		a	b	c	d	e
01	Központi bank					
02	Központi szerződő fél (CCP)					
03	Hitelintézet					
04	Egyéb					

01b. tábla: Energiapiaci klíringtagok száma

darab

Sorszám	típusa	Klíringtagok száma összesen	rezidens összesen	rezidens ebből külföldön bejegyzett társaság belföldi fióktelepe	nem-rezidens EU	nem-rezidens nem EU
		a	b	c	d	e
01	Központi bank					
02	Központi szerződő fél (CCP)					
03	Hitelintézet					
04	Egyéb					

01c. tábla: Energiapiaci alklíringtagok száma

darab

Sorszám	típusa	Klíringtagok száma összesen	rezidens összesen	rezidens ebből külföldön bejegyzett társaság belföldi fióktelepe	nem-rezidens EU	nem-rezidens nem EU
		a	b	c	d	e
01	Központi bank					
02	Központi szerződő fél (CCP)					
03	Hitelintézet					
04	Egyéb					

MNB azonosító kód: P49

Központi szerződő fél statisztikák

02a. tábla: Elszámolt tőkepiaci tőzsdei derivatív ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdei derivatív ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

02b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

03a. tábla: Elszámolt tőkepiaci tőzsdei derivatív ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdei derivatív ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

03b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

MNB azonosító kód: P49

Központi szerződő fél statisztikák

04. tábla: Elszámolt repó ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Az ügylet tárgyát képező értékpapír típusa	Elszámolt repó ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	Egyéb értékpapírok			

05. tábla: Elszámolt repó ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Az ügylet tárgyát képező értékpapír típusa	Elszámolt repó ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	Egyéb értékpapírok			

06. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Értékpapír típus	Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	ebből befektetési jegyek			
04	Egyéb értékpapírok			

07. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	ebből befektetési jegyek			
04	Egyéb értékpapírok			

MNB azonosító kód: P49

Központi szerződő fél statisztikák

08. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (horizontális link) útján elszámolt ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Ügylet típus	Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (link) útján elszámolt ügyletek száma
		a
01	Pénzügyi derivatív ügyletek	
02	Áru alapú derivatív ügyletek	
03	repó ügyletek	
04	Azonnali értékpapír ügyletek	

09. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (horizontális link) útján elszámolt ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Ügylet típus	Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (link) útján elszámolt ügyletek értéke
		a
01	Pénzügyi derivatív ügyletek	
02	Áru alapú derivatív ügyletek	
03	repó ügyletek	
04	Azonnali értékpapír ügyletek	

MNB azonosító kód: P49

Központi szerződő fél statisztikák

10. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások száma

ezer darab

Sorszám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások száma a központi értéktárnál vezetett egyik számláról egy másik számlára						
		Összesen	Értékpapír transzfer a központi szerződő fél számlájáról egy klíringtag számlájára vagy fordítva			Értékpapír transzfer egy klíringtag számlájáról egy másik klíringtag számlájára (a központi szerződő fél számlájának bevonása nélkül)		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c	d	e	f	g
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok							
03	Egyéb értékpapírok							

11. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások értéke

millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások értéke a központi értéktárnál vezetett egyik számláról egy másik számlára						
		Összesen	Értékpapír transzfer a központi szerződő fél számlájáról egy klíringtag számlájára vagy fordítva			Értékpapír transzfer egy klíringtag számlájáról egy másik klíringtag számlájára (a központi szerződő fél számlájának bevonása nélkül)		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c	d	e	f	g
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok							
03	Egyéb értékpapírok							

12. tábla: A központi szerződő fél által garantált tőkepiaci ügyletek pénzoldali kiegyenlítése (tranzakciók értéke)

millió Ft

Sorszám	Összesen	Jegybankpénzben történő kiegyenlítés			Kereskedelmi banki pénzben történő kiegyenlítés		
		Forint	Euro	Más pénznem	Forint	Euro	Más pénznem
	a (b+c+d+e+f+g)	b	c	d	e	f	g
001							

MNB azonosító kód: P49

Kitöltési előírások
Központi szerződő fél statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatokat egész számokban, tizedesjegy nélkül kell megadni, a kerekítést az általános kerekítési szabályok szerint kell elvégezni.
2. Amennyiben az adatszolgáltató vonatkozásában az adott tábla tartalma az adatszolgáltató tevékenységéből adódóan nem értelmezhető, abban az esetben az adatszolgáltatás adott tábláját nemlegesként jelenti.
3. A tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 2012. július 4-i 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EMIR) 2. cikk 1. pontja szerinti központi szerződő fél adatszolgáltató nem jelentheti nemlegesként ugyanazon táblát, amennyiben az adott tábla tartalma ezen adatszolgáltatók bármelyikének tevékenységéből, illetve együttes tevékenységéből adódóan értelmezhető.
4. Az elszámolt ügyletek értékadatait ügylettípusonként a következőképpen kell meghatározni:
   Derivatív ügyletek:
   Az értékadatokat az alapul szolgáló termék (a továbbiakban: alaptermék) piaci értéke alapján kell meghatározni. Az opciós ügyleteket az alaptermék lehívási ára (tehát nem az opciós díj) alapján kell számba venni. Határidős ügyletek esetében az alaptermék tranzakciókori piaci értékét, notional határidős kontraktusok esetében magának a határidős ügyletnek a tranzakciókori piaci értékét kell figyelembe venni. Az értékadatok megállapításához a vonatkozó nap végi ár, vagy a havi átlagár is alkalmazható.
   Repó ügyletek:
   Az értékadatokat a pénzügyi oldal alapján kell meghatározni. Az induló láb estében a számbavételnél a repó kamatot nem, csak a repó vételárat kell figyelembe venni. Visszavásárlás és elvonás esetén a visszavásárlási árat kell figyelembe venni.
   Értékpapír ügyletek:
   Az értékadatokat tranzakciós értéken kell szerepeltetni. A fizetés nélküli tranzakciókat a központi szerződő fél által kiszámított értéken kell figyelembe venni.
5. Az értékpapírügyletek értékadatait a következőképpen kell meghatározni:
   A „Szállítás fizetés ellenében" (a továbbiakban: DvP) tranzakcióknál az értékadatokat a vonatkozó fizetési adatok alapján kell megállapítani. A „Teljesítés fizetés nélkül” (FoP) tranzakcióknál az értékpapírok piaci értékén kell számba venni. Piaci értékként az adott értékpapír havi átlagos piaci értéke is használható. Ha piaci érték nem áll rendelkezésre, az adott értékpapír legutolsó ismert árát kell figyelembe venni, ha ez sem áll rendelkezésre, akkor névértéken kell jelenteni.
6. A külföldi pénznemben denominált, elszámolt ügyletek és értékpapírügyletek értékének forintra történő átszámítását a kiegyenlítés tervezett időpontjának napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon vagy az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamok alapján számított havi átlag árfolyamon kell elvégezni.
7. Az elszámolt ügyletek számát, illetve értékét nováció utáni alapon kell jelenteni.
   A nováció az eredeti szerződéses kötelezettségek felváltása új kötelezettségekkel. A nováció eredménye lehet pl. bruttó fizetési kötelezettségek nettó fizetési kötelezettséggel való felváltása vagy új kötelezett belépése az ügyletbe.
8. Ha az adatszolgáltató központi szerződő fél nem hazai piac számára is nyújt központi szerződő fél szolgáltatást, úgy a 02-07. táblát országonként külön kell kitölteni.
9. A 10. és 11. táblát az elszámolt tőkepiaci ügyletek teljesítésére igénybe vett központi értéktáranként külön kell kitölteni.
10. Az adatszolgáltatás vonatkozásában
    a) transzfer megbízás: a P44 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásra vonatkozó kitöltési előírások I. 6. pontjában meghatározott fogalom,
    b) tranzakció: a központi szerződő fél által elszámolt tőzsdén kívül, illetve tőzsdén kötött ügyletek.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01a. tábla: Tőkepiaci klíringtagok száma

Az adatszolgáltatónak a központi szerződő félként elszámolt tőkepiacok tekintetében kell megadnia az általános és egyéni klíringtagjainak a számát a felsorolt típusonkénti bontásban.

01b. tábla: Energiapiaci klíringtagok száma

Az adatszolgáltatónak a központi szerződő félként elszámolt energiapiacok tekintetében kell megadnia az általános és egyéni klíringtagjainak a számát a felsorolt típusonkénti bontásban.

01c. tábla: Energiapiaci alklíringtagok száma
Az adatszolgáltatónak a nem központi szerződő félként elszámolt piacok tekintetében kell megadnia az alklíringtagok számát a felsorolt típusonkénti bontásban.

Amennyiben egy klíringtag, alklíringtag több, a 01a., 01b. és 01c. tábla kitöltése szempontjából releváns piacon is jelen van, úgy az adott tagot minden, érintett táblában le kell jelenteni.

02a. tábla: Elszámolt tőkepiaci tőzsdei derivatív ügyletek száma

1. A táblában a tárgyidőszakban elszámolt tőzsdei derivatív kontraktusok számát kell szerepeltetni, azaz, ha egy tranzakció több kontraktust tartalmaz, ez utóbbiak számát kell az adatszolgáltatásban megadni.
2. Az ügyleteket az I. Általános előírások 6. pontja szerint, nováció utáni alapon kell jelenteni.
   Ha a központi szerződő fél a nováció során ténylegesen belép az ügyletbe, akkor az ennek eredményeképpen létrejövő új ügyleteket kell figyelembe venni.
   Abban az esetben, ha a központi szerződő fél garantálja ugyan az ügyletek teljesítését, de nem lép be automatikusan az eredeti ügyletbe vevőként és eladóként, az ügyleteket egyszeresen kell figyelembe venni. Ha viszont nemteljesítés esetén a központi szerződő fél ténylegesen belép az eredeti ügyletbe vevőként és eladóként, az eredeti egy ügyletet kétszeresen kell számba venni.
3. Derivatív ügyletként nem vehetők figyelembe azok az alaptermék-tranzakciók, amelyek a derivatív ügylet lejáratakor a fennálló nyitott pozícióból eredő kötelezettségnek az alaptermék fizikai leszállításával való kiegyenlítésére szolgálnak. (Ha az alaptermék értékpapír, az értékpapír-tranzakciók számát a 06. táblában, az azonnali értékpapír ügyletek között kell jelenteni.)

02b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek száma

A tőzsdén kívüli derivatív tranzakciók számát a 02a. táblánál közölt szempontok szerint kell jelenteni.

03a. tábla: Elszámolt tőkepiaci tőzsdei derivatív ügyletek értéke

1. A tőzsdei derivatív ügyletek értékét a 02a. tábla 2. pontjában foglaltak szerint kell figyelembe venni.
2. Nem szabad derivatív ügyletként figyelembe venni a 02a. tábla 3. pontja szerinti alaptermék tranzakciókat. (Ha az alaptermék értékpapír, az értékpapír-tranzakciók értékét a 07. táblában, az azonnali értékpapír ügyletek között kell jelenteni.)

03b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek értéke

A tőzsdén kívüli derivatív tranzakciók értékét a 03a. táblánál közölt szempontok szerint kell jelenteni.

04. és 05. tábla: Elszámolt repó ügyletek száma és értéke

1. A táblákban a repó ügyletet egyszer kell számolni, azaz az értékpapír visszaadást nem kell figyelembe venni.
2. A repó ügyletek számát, illetve értékét nováció utáni alapon kell jelenteni a 02a. tábla 2., illetve a 03a. tábla 1. pontjában meghatározott szempontok figyelembevételével.

06. és 07. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma és értéke

1. A táblákban kell kimutatni az elszámolt tőzsdei azonnali piaci ügyletek számát, illetve értékét, valamint azoknak az értékpapír-tranzakcióknak a számát, illetve értékét, amelyek célja derivatív ügyletekből eredő kötelezettségek (nyitott pozíciók) fizikai értékpapír-szállítással történő lejáratkori teljesítése.
2. Az azonnali értékpapír ügyletek számát, illetve értékét nováció utáni alapon kell jelenteni, a 02a. tábla 2., illetve a 03a. tábla 1. pontjában meghatározott szempontok figyelembevételével.

08. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (horizontális link) útján elszámolt ügyletek száma

1. A táblában az adatszolgáltatónak a 02a., 02b., 04. és 06. táblában feltüntetett ügyletek közül azoknak a tranzakcióknak a számát kell szerepeltetnie, amelyek elszámolása központi szerződő fél funkciót betöltő más központi szerződő féllel létesített kapcsolat (link) útján, valós novációval történt.
2. Az ügyletek számát az I. Általános előírások 6. pontja szerint, nováció utáni alapon kell jelenteni, és csak azokat az ügyleteket kell figyelembe venni, amelyekben a központi szerződő fél jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé. (A nováció során az eredeti egy ügyletből valójában három ügylet jön létre: a központi szerződő fél és a saját klíringtagja között, a központi szerződő fél és a másik központi szerződő fél között, a másik központi szerződő fél és annak a saját klíringtagja között, az adatszolgáltató azonban csak az első kettőben érdekelt, így az adatszolgáltatásban e két ügyletet kell szerepeltetni.)

09. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (horizontális link) útján elszámolt ügyletek értéke

1. A táblában az adatszolgáltatónak a 03a., 03b., 05. és 07. táblában feltüntetett ügyletek közül azoknak a tranzakcióknak az értékét kell szerepeltetnie, amelyek elszámolása központi szerződő fél funkciót betöltő más központi szerződő féllel létesített kapcsolat (link) útján, valós novációval történt.
2. Az ügyletek értékét az I. Általános előírások 6. pontja szerint nováció utáni alapon kell jelenteni, és csak azokat az ügyleteket kell figyelembe venni, amelyekben a központi szerződő fél jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé. (A nováció során az eredeti egy ügyletből valójában három, az eredeti ügylet értékével megegyező értékű ügylet jön létre: a központi szerződő fél és a saját klíringtagja között, a központi szerződő fél és a másik központi szerződő fél között, a másik központi szerződő fél és annak a saját klíringtagja között, az adatszolgáltató azonban csak az első kettőben érdekelt, így az adatszolgáltatásban e két ügylet összesített értékét kell szerepeltetni.)

10. és 11. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások száma és értéke

1. A b-d oszlopban csak azoknak az értékpapír transzfer megbízásoknak a számát, illetve értékét kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltató által elszámolt olyan derivatív, repó és azonnali értékpapír ügyletek közvetlen teljesítésére szolgálnak, amelyeknél a központi szerződő fél jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé.
2. Az e-g oszlopban csak azokat az értékpapír transzfer megbízásoknak a számát, illetve értékét kell jelenteni, amelyeknél a központi szerződő fél garantálja ugyan a vonatkozó ügyletek teljesítését, de jogilag nem lép be az ügyletbe.
3. A 10 és 11. táblában nem kell jelenteni azokat az értékpapír-tranzakciókat, amelyek közvetlen célja nem a vonatkozó ügyletek teljesítése, hanem biztosítékadás.

12. tábla: A központi szerződő fél által garantált tőkepiaci ügyletek pénzoldali kiegyenlítése (tranzakciók értéke)

1. A 12. táblában azoknak a DvP transzfer megbízásokkal kapcsolatos, az értékpapír elszámolásokhoz tartozó pénztranzakcióknak az értékét kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltató által elszámolt olyan derivatív, repó és azonnali értékpapír ügyletek közvetlen teljesítésére szolgálnak, amelyeknél a központi szerződő fél jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé. Ennek megfelelően a táblában nem szabad szerepeltetni azoknak az értékpapír transzfer megbízásoknak a számát, illetve értékét, amelyeknél a központi szerződő fél garantálja ugyan a vonatkozó ügyletek teljesítését, de jogilag nem lép be az ügyletbe, továbbá azokat sem, amelyek közvetlen célja nem a vonatkozó ügyletek teljesítése, hanem biztosítékadás.

2. A 12. táblában az értékpapír transzferek pénzben kifejezett tranzakciós értékét (egyszeres számbavétellel) kell jelenteni, pénznemenkénti bontásban (forint, euro vagy más pénznem szerint).

MNB azonosító kód: P50

A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

01A tábla: A tíz legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)

Sorszám	Megnevezés	Ügyfél KSH törzsszáma	Ügyfél megnevezése	Kiszállítás összértéke (Ft)
		a	b	c
1	A legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
2	A második legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
3	A harmadik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
4	A negyedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkezőhitelintézetre vonatkozó információk			
5	Az ötödik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
6	A hatodik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
7	A hetedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
8	A nyolcadik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
9	A kilencedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
10	A tizedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			

01B tábla: A tíz legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)

Sorszám	Megnevezés	Ügyfél KSH törzsszáma	Ügyfél megnevezése	Beszállítás összértéke (Ft)
		a	b	c
1	A legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
2	A második legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
3	A harmadik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
4	A negyedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
5	Az ötödik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
6	A hatodik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
7	A hetedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
8	A nyolcadik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
9	A kilencedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			
10	A tizedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező hitelintézetre vonatkozó információk			

MNB azonosító kód: P50

A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

02A tábla: A tíz legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)

Sorszám	Megnevezés	Ügyfél KSH törzsszáma	Ügyfél megnevezése	Kiszállítás összértéke (Ft)
		a	b	c
1	A legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
2	A második legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
3	A harmadik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
4	A negyedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
5	Az ötödik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
6	A hatodik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
7	A hetedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
8	A nyolcadik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
9	A kilencedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
10	A tizedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			

02B tábla: A tíz legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)

Sorszám	Megnevezés	Ügyfél KSH törzsszáma	Ügyfél megnevezése	Beszállítás összértéke (Ft)
		a	b	c
1	A legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
2	A második legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
3	A harmadik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
4	A negyedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
5	Az ötödik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
6	A hatodik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
7	A hetedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
8	A nyolcadik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
9	A kilencedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			
10	A tizedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező egyéb ügyfélre vonatkozó információk			

MNB azonosító kód: P50

A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

03. tábla: A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk - tájékoztató adatok

Sorszám	Megnevezés	Darab
		a
1	Naponta átlagosan töltött ATM-ek és ügyfél által kezelt gépek száma	
2	Szállítójárművek száma	
3	A cég ügyfélkörébe tartozó hitelintézeti és postai fiókok száma a tárgyidőszak végén	

MNB azonosító kód: P51

Napi valutaforgalmi jelentés

01. tábla: Hitelintézeti fiókok és közvetítők ügyfelekkel kapcsolatos összesített valutaforgalma

adatok egész devizában

Sorszám	Dátum	Deviza ISO kódja	Hitelintézeti fiókok valuta forgalma						Közvetítők valuta forgalma					
			Valuta bevétel			Valuta kiadás			Valuta bevétel			Valuta kiadás		
			összesen	ebből: külföldi ügyféltől	ebből: belföldi szervezettől	összesen	ebből: külföldi ügyfélnek	ebből: belföldi szervezetnek	összesen	ebből: külföldi ügyféltől	ebből: belföldi szervezettől	összesen	ebből: külföldi ügyfélnek	ebből: belföldi szervezetnek
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
0001														
0002														
0003														
…														
nnnn														

02. tábla: Hitelintézeti fiókok fizetési számlához nem kapcsolódó valuta-váltásból származó forint forgalma

adatok forintban

Sorszám	Dátum	Hitelintézeti fiókok forint forgalma	
		Forint bevétel	Forint kiadás
	a	b	c
01			
02			
03			
…			
nn			

”

MNB azonosító kód: P51

Kitöltési előírások
Napi valutaforgalmi jelentés

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás a tárgynapon teljesített valuta befizetések és kifizetések összesített adatait tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Hitelintézeti fiókok és közvetítők ügyfelekkel kapcsolatos összesített valutaforgalma

A táblában a hitelintézet saját fiókjaiban – ideértve a valutaváltó-automatákon keresztül bonyolított fizetéseket is – és a hitelintézet által igénybe vett, pénzváltási tevékenységet közvetítő (a továbbiakban: közvetítő) fiókjaiban a tárgynapon teljesített valuta befizetések és kifizetések összesített adatait kell jelenteni**,** egységnyi devizában kifejezve. Az összesen adatokból ki kell emelni a külföldi ügyfelekkel kapcsolatos, illetve a belföldi szervezet (nem magánszemély) ügyfelekkel kapcsolatos forgalmakat.

Befizetésnek minősül az ügyféltől a tárgynapon átvett, csekk ellenében átvett, számlára befizetett, forintra vagy más valutára váltott valuta összeg. A pénztári és a zsákos befizetéseket egyaránt figyelembe kell venni.

Kifizetésnek minősül az ügyfélnek csekk ellenében átadott, számláról, forint vagy más valuta ellenében a tárgynapon kiadott valuta összege.

A hitelintézeti fiókok és a közvetítő ügyfélforgalmát elkülönítve kell jelenteni.

A fiókok egymás közötti forgalma, a fiókok és a közvetítők közötti forgalom, továbbá a hitelintézeti központ és a fiókok, illetve a közvetítők közötti forgalom az adatszolgáltatásban nem jelenthető.

Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

02. tábla: Hitelintézeti fiókok fizetési számlához nem kapcsolódó valutaváltásból származó forint forgalma

A táblában a hitelintézet saját fiókjaiban – ideértve a valutaváltó-automatákon keresztül bonyolított fizetéseket is – a tárgynapon, fizetési számlához nem kapcsolódóan, valutaforgalom ellenértékeként teljesített forint befizetések és kifizetések összesített adatait kell jelenteni.

Befizetésnek számít az ügyféltől a tárgynapon átvett, csekk ellenében átvett, valutára váltott forint összeg. A pénztári és a zsákos befizetéseket egyaránt figyelembe kell venni, amennyiben nem fizetési számlához kapcsolódnak.

Kifizetésnek minősül az ügyfélnek csekk ellenében átadott, valuta ellenében a tárgynapon kiadott forint összeg.

A hitelintézeti fiókok egymás közötti forgalma, továbbá a hitelintézeti központ és a fiókok közötti forgalom az adatszolgáltatásban nem jelenthető.

MNB azonosító kód: P54

Jelentés a kibocsátott forgatható utalványokról

01. tábla: Kibocsátott forgatható utalvány állomány alakulása

Sor-szám	Megnevezés	Érték (forint)
		a
01	Kibocsátott forgatható utalvány állomány tárgyidőszaki nyitó egyenlege	
02	Tárgyidőszakban kibocsátott forgatható utalvány	
03	Tárgyidőszakban visszaváltott forgalomképes forgatható utalvány	
04	Tárgyidőszakban visszaváltott sérült forgatható utalvány	
05	Tárgyidőszakban vissza nem válthatóvá vált forgatható utalvány	
06	Kibocsátott forgatható utalvány állomány tárgyidőszaki záró egyenlege	

02. tábla: Forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök kezelése

Sor-szám	Megnevezés	Érték (forint)
		a
01	Letéti számlán lévő pénzeszköz	
02	Állampapírban lévő pénzeszköz	
03	Kezesi biztosítási szerződéssel fedezett pénzeszköz	
04	Bankgaranciával fedezett pénzeszköz	
05	Kibocsátott forgatható utalvány állomány fedezete összesen	
06	Forgatható utalvány kibocsátást követően fedezetként még el nem helyezett pénzeszköz	

MNB azonosító kód: P54

Kitöltési előírások

Jelentés a kibocsátott forgatható utalványokról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás az egyes fizetési szolgáltatókról szóló törvény (a továbbiakban: Fszt.) szerint kibocsátott forgatható utalvány forintban kifejezett tárgyidőszaki állományának, a tárgyidőszakban bekövetkezett állományváltozás jogcímenkénti adatainak, továbbá a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkoztatva a forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett, a visszaváltás fedezetéül szolgáló pénzeszközök rendelkezésre állásának a kimutatására szolgál.

2. Kibocsátott forgatható utalvány alatt az utalványbirtokosnál kintlévő és visszaváltható forgatható utalványt kell érteni.

3. A forgatható utalvány elnevezésétől függetlenül a táblákban az értékadatokat forintban kell megadni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Kibocsátott forgatható utalvány állomány alakulása

A forgatható utalvány külföldi hivatalos pénznemre szóló pénzeszköz ellenében történő kibocsátása esetén az értékadatokat a kibocsátott forgatható utalványon szereplő címletértékkel megegyező forintösszegben kell kimutatni (az Fszt.-ben meghatározott visszaváltási kötelezettség alapján).

A tábla soraiban a következő adatokat kell szerepeltetni:

1. sor: a kibocsátott forgatható utalvány tárgyidőszak első napján fennálló állományának értéke;

2. sor: az utalványkibocsátó által a tárgyidőszak alatt kibocsátott (értékesített) forgatható utalványok értéke;

3. sor: az utalványkibocsátó által a tárgyidőszak alatt az utalványbirtokosok részére visszaváltott, újra forgalomba hozható (kibocsátható) forgatható utalványok értéke, az utalványbirtokosok terhére felszámított (a részükre kifizetendő összegből levont) visszaváltási díj, jutalék vagy költség figyelembevétele nélkül;

4. sor: az utalványkibocsátó által a tárgyidőszak alatt az utalványbirtokosok részére visszaváltott, újra forgalomba nem hozható (ki nem bocsátható) forgatható utalványok értéke, az utalványbirtokosok terhére felszámított (a részükre kifizetendő összegből levont) visszaváltási díj, jutalék vagy költség, továbbá a sérülés miatti értékcsökkenés figyelembevétele nélkül;

5. sor: azon, lejárathoz kötött felhasználhatóságú, kibocsátott forgatható utalványok értéke, amelyek a lejáratot követő (az Fszt.-ben meghatározott) visszaváltási időszak eltelte miatt a tárgyidőszakban visszaválthatatlanná váltak;

6. sor: a kibocsátott forgatható utalvány tárgyidőszak utolsó napján fennálló állományának értéke, amelyet a következőképpen kell kiszámítani: 1. sor + 2. sor – 3. sor – 4. sor – 5. sor = 6. sor.

02. tábla: Forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök kezelése

A táblában az értékadatokat a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkoztatva kell megadni.

A forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök devizában denominált fedezetként való elhelyezése esetén a forintértéket a tárgyidőszak utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon átszámítva kell megadni.

A tábla soraiban a következő adatokat kell szerepeltetni:

1. sor: a forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök elhelyezésére szolgáló, hitelintézetnél vezetett letéti számla egyenlege;

2. sor: a forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök elhelyezésére szolgáló állampapír állomány piaci értéke;

3. sor: a forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök kezesi biztosítási szerződéssel fedezett összege;

4. sor: a forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök bankgaranciával fedezett összege;

5. sor: a kibocsátott forgatható utalvány állomány rendelkezésre álló fedezetét az 1–4. sorok összesítésével kell meghatározni;

6. sor: a forgatható utalvány kibocsátása ellenében az utalványforgalmazó által átvett azon, úton lévő pénzeszközök értéke, amely pénzeszközök a forgatható utalvány kibocsátását követően (az Fszt.-ben meghatározott időszakon belül) még nem kerültek jóváírásra az utalványkibocsátó saját fizetési számláján, vagy azokat az utalványforgalmazó más módon (pl. pénztári készpénzbefizetéssel) még nem bocsátotta az utalványkibocsátó rendelkezésére.

MNB azonosító kód: P56

Adattartalom
Pénzforgalmat bonyolító hálózati egységek és ATM-ek elhelyezkedésére, valamint a nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó adatok

P5601 – Saját ATM-mel rendelkező intézmények és szolgáltatók egyedi ATM-ekre vonatkozó adatai

a) Intézmény neve
b) Intézmény törzsszáma
c) Bankfiókkód
d) ATM egyedi azonosítója
e) Az ATM nyilvánosan hozzáférhető
f) ATM elérhetősége
   fa) ország
   fb) irányítószám
   fc) vármegye
   fd) város
   fe) közterület neve
   ff) közterület jellege
   fg) házszám
   fh) emelet
   fi) ajtó
   fj) további adatok
g) Hálózati egységhez (fiókhoz) telepített
h) 24 órában elérhető
i) ATM beépítettsége
j) Készpénz-felvételi funkció
k) Készpénz-befizetési funkció
l) Átutalási funkció
m) Földrajzi koordináták – szélesség
n) Földrajzi koordináták – hosszúság
o) Akadálymentesen megközelíthető
p) Akadálymentesen használható
q) Az ATM felfüggesztésének időtartama
   q1) Az ATM felfüggesztésének kezdete
   q2) Az ATM felfüggesztésének vége
r) Az ATM megszüntetésének dátuma
s) A beküldött adatok a valóságnak megfelelnek

P5602 – Bankkártyát elfogadó intézmények hálózati egységeire (fiókjaira) vonatkozó adatok

a) Intézmény neve
b) Intézmény törzsszáma
c) Bankfiókkód
d) Hálózati egység (fiók) elérhetősége
   da) ország
   db) irányítószám
   dc) város
   dd) vármegye
   de) közterület neve

df) közterület jellege
dg) házszám
dh) emelet
di) ajtó
dj) további adatok

e) Készpénzfelvétel lehetséges bankkártyával
f) Földrajzi koordináták – szélesség
g) Földrajzi koordináták – hosszúság
h) Akadálymentesen megközelíthető
i) Akadálymentesen használható
j) Hálózati egység (fiók) nyitvatartása
ja) Hétfő
jb) Kedd
jc) Szerda
jd) Csütörtök
je) Péntek
jf) Szombat
jg) Vasárnap
k) Hálózati egységben (fiókban) pénztár működik
l) Hálózat egységben (fiókban) működő pénztár rendelkezésre állása
m) A hálózati egység felfüggesztésének időtartama
m1) A hálózati egység felfüggesztésének kezdete
m2) A hálózati egység felfüggesztésének vége
n) A hálózati egység megszüntetésének dátuma
o) A hálózati egység (fiók) nyújt-e a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 123. § (1) bekezdés f) pontja szerint bejelentésköteles befektetési szolgáltatást
p) A beküldött adatok a valóságnak megfelelnek

MNB azonosító kód: P56

Kitöltési előírások
Pénzforgalmat bonyolító hálózati egységek és ATM-ek elhelyezkedésére, valamint a nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó adatok

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a pénzforgalom lebonyolításában részt vevő intézmények hálózati egységeinek és az általuk belföldön üzemeltetett ATM-ek – amelyek alatt jelen adatszolgáltatás szempontjából a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet 2. § 1. pontja és 5. pont b) alpontja szerinti berendezéseket szükséges érteni – elhelyezkedési és szolgáltatási adatait kell jelenteni hálózati egységenkénti (fiókonkénti), illetve ATM-enkénti bontásban. Az ATM-ekre vonatkozó adatokat az ATM-ek üzemeltetőjének kell jelentenie függetlenül attól, hogy azokat saját maga üzemelteti, vagy harmadik féltől veszi igénybe (pl. kiszervezés, megbízási szerződés) az ATM-hálózat üzemeltetésére vonatkozó szolgáltatást. A hálózati egységek (fiókok) esetében az adatszolgáltató maga az elfogadásban érdekelt intézmény, akár saját maga által üzemeltetett, készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezésekkel vagy ATM-ekkel rendelkezik, akár más jogi személytől vesz igénybe ilyen szolgáltatást hálózati egységeiben (fiókjaiban). A hálózati egységek (fiókok) és az ATM-ek esetében az elhelyezkedési adatokat címszerűen és földrajzi koordinátákkal is meg kell adni. A hálózati egységek (fiókok) és az ATM-ek megadásánál szerepeltetni kell, hogy az adott hálózati egység (fiók), ATM akadálymentesen megközelíthető-e, illetve akadálymentesen használható-e.

2. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait vagy maga a szponzorált bank küldi be, vagy a szponzorbank, de utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált intézmény nevében, a szponzorált intézményt feltüntetve.

3. A kitöltésnél használandó kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Az adatszolgáltatásra vonatkozó részletes szabályok

1. P5601 – Saját ATM-mel rendelkező intézmények és szolgáltatók egyedi ATM-ekre vonatkozó adatai

Az egyes cellákban jelentendő adatok
Az **a)** cellában az adatszolgáltató nevét kell feltüntetni.
A **b)** cellában az adatszolgáltató törzsszámát kell feltüntetni.
A **c)** cellában az adatszolgáltatással érintett ATM-hez kapcsolódó 8 számjegyű bankfiókkódot szükséges megadni, amennyiben a **g)** cellában „az ATM bankfiókhoz telepített” érték kerül megadásra. A bankfiókkód első 3 számjegye az MNB által kiadott bankkód, amely után egy négyjegyű, a hitelintézet által szabadon meghatározható fiók-azonosító következik; a bankfiókkódot egy ellenőrző szám zárja le melynek képzési szabályait a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet írja elő.
A **d)** cellában az ATM olyan – intézményi ATM állományon belül egyedi – alfanumerikus azonosítóját kell feltüntetni, amely az MNB és az adatszolgáltató számára is alkalmas az egyes készülékek egyértelmű megkülönböztetésére. Erre a célra felhasználható az ATM gyári száma, az ATM elfogadó-hálózaton belüli logikai azonosítója, vagy ezek hiányában bármilyen, a fenti feltételnek megfelelő azonosító.
Az **e)** cellában azt szükséges megadni a vonatkozó kódlista alapján, hogy az ATM nyilvánosan hozzáférhető-e. Ha az érintett ATM csak korlátozottan, a fogyasztók zárt köre számára érhető csak el (pl. munkahelyen, irodában telepített ATM), akkor a „nem” opciót kell kiválasztani.
Az **f)** cellában az ATM elérhetőségére vonatkozó cím adatokat szükséges megadni. Amennyiben a megadott címadatot az ERA rendszer hibásnak jelöli, de az adatszolgáltató azt helyesnek ítéli, úgy az „Ellenőrzött” jelölőnégyzetet bepipálva azt a rendszer elfogadja.
A **g)** cellában szükséges megadni a vonatkozó kódlista alapján, hogy az ATM bankfiókhoz telepített-e. A hálózati egységben (fiókban) elhelyezett, a bankfiók előterében elhelyezett, a hálózati egység (fiók) falába épített és a hálózati egység (fiók) közvetlen közelében – bejárattól számított 10 méteres távolságon belül – önállóan álló ATM-ek bankfiókhoz telepítettnek minősülnek.
A **h)** cellában szükséges megadni a vonatkozó kódlista alapján, hogy az ATM 24 órában elérhető-e. Az ATM akkor is a 24 órában elérhető kategóriába sorolandó, amennyiben hálózati egység (fiók) előterébe telepített és a hálózati egység (fiók) nyitvatartási ideje után is elérhető bankkártyás beléptetés után.
Az **m)** és **n)** cellában az ATM földrajzi elhelyezkedését az északi szélesség, illetve a keleti hosszúság decimális fokban, 5 tizedesjegy pontossággal kifejezve szükséges megadni.
Az **o)** cella kitöltése szempontjából akadálymentesen megközelíthető az az épület vagy berendezési tárgy, amely a használó fizikai, érzékszervi és szellemi fogyatékosságának mértékétől függetlenül – külső segítség nélkül – kényelmesen, különösebb erőkifejtés nélkül elérhető. Ehhez megfelelő méretű, magasságú hely biztosított, miközben segédeszközének használata (bot, mankó, járókeret, kerekesszék) nem korlátozott. Az akadálymentes megközelíthetőség megadásánál figyelemmel kell lenni a vonatkozó hatályos jogszabályokra, valamint a kibocsátott, a fogyatékkal élő fogyasztókra vonatkozó, vagy őket érintő hatályos ajánlásokra is.
A **p)** cella kitöltése szempontjából egy épület akadálymentesen használható, ha abban minden szerkezet, berendezési tárgy a használó fizikai, érzékszervi és szellemi fogyatékosságának mértékétől függetlenül – súlyos fogyatékossággal bíró használó esetén az állandó kísérőjének segítségével – használható. Ehhez megfelelő méretű, formájú kezelőeszközök biztosítottak, valamint azok elérhetősége és megközelítése is akadálymentes. Az akadálymentes használhatóság követelményei közé tartozik, hogy az adott ATM rendelkezzen Braille írással ellátott kezelőfelülettel, valamint vertikális elhelyezése tegye lehetővé a kerekesszékből való használatot. Az akadálymentes használhatóság megadásánál figyelemmel kell lenni a vonatkozó hatályos jogszabályokra, valamint a kibocsátott, a fogyatékkal élő fogyasztókra vonatkozó, vagy őket érintő hatályos ajánlásokra is.
A **q1)** és **q2)** cella kitöltése szempontjából felfüggesztésnek minősül az az eset, ha az adatszolgáltató bizonyos időszakra (pl. ideiglenesen karbantartás alatt álló ATM esetében) felfüggeszti az érintett ATM működését. Az ATM-ek egy napos vagy egy napnál rövidebb ideig tartó, előre nem látható, technikai okok miatti üzemen kívüli volta nem minősül felfüggesztésnek.

2. P5602 – Bankkártyát elfogadó intézmények hálózati egységeire (fiókjaira) vonatkozó adatok

Az egyes cellákban jelentendő adatok:
Az **a)–d)** cella kitöltésére az 1. pont a)–c) és f) cellára vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.
Az **f)** és **g)** cella kitöltésére az 1. pont m) és n) cellára vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.
A **h)** és **i)** cella kitöltésére az 1. pont o) és p) cellára vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.
A **j)** cellában a hálózati egység (fiók) nyitvatartására vonatkozó adatokat szükséges megadni a hét napjainak megfelelő bontásban. A nyitvatartási adatok megadását kétszer két számjegy formátumban szükséges megadni (pl. 08:00). Amennyiben a hálózati egység egy adott napon zárva tart, azt a következő formátumban szükséges megadni: 00:00 – 00:00. Amennyiben a hálózati egység egy adott napon folyamatosan nyitva tart azt a következő formátumban szükséges megadni: 00:00 – 23:59.
A k) cellában szükséges megadni a vonatkozó kódlista alapján, hogy a hálózati egységben (fiókban) működik-e pénztár.
Az l) cellában szükséges megadni a vonatkozó kódlista alapján, hogy a hálózati egységben (fiókban) működő pénztár az 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet 15/B. § (1) bekezdése szerinti korlátozást alkalmaz-e. Amennyiben a k) cellában a vonatkozó kódlista alapján „Nem” kerül megadásra, úgy az l) cellában a vonatkozó kódlista alapján a „Nem értelmezhető” választ szükséges megadni.
A **m1)** és **m2)** cella kitöltésére az 1. pont q1) és q2) cellára vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.
Az **o)** cellában, amennyiben a hálózati egység (fiók) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 123. § (1) bekezdés f) pontja szerinti bejelentésköteles befektetési szolgáltatást végez, „Igen”-t kell szerepeltetni, ellenkező esetben „Nem”-et.
A közvetítőként befektetési szolgáltatási tevékenységet végző intézmények esetében „Nem”-et szükséges szerepeltetni.

MNB azonosító kód: P57

Kitöltési előírások
BKR forgalom tranzakciószintű adatai

1. Az adatszolgáltatás keretében az éjszakai, a nappali és az azonnali elszámolás klíring és non-klíring forgalmára vonatkozó, tranzakció szintű adatokat kell jelenteni. Klíring tranzakciónak a pénzmozgással járó, non-klíring tranzakciónak a pénzmozgással nem járó tranzakció tekintendő. Jelenteni kell a másodlagos számlaazonosítókkal és a fizetési kérelmekkel kapcsolatos üzenetekre vonatkozó adatokat is.

2. Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató az MNB által előzetesen meghatározott adatszerkezetben küldi meg az MNB részére.

3. Az adatokat az érintettel kapcsolatba nem hozható, azaz anonimizált formában kell szolgáltatni.

MNB azonosító kód: P58

Eseti nyilatkozat pénzforgalmi szolgáltatást érintő üzemzavarról

01. tábla: Eseti nyilatkozat pénzforgalmi szolgáltatást érintő üzemzavarról

Sor-szám	Kitöltő		Üzemzavar azonosítója	Mely szolgáltatást, fizetési altípust érintette az üzemzavar (kódtár szerint)																				Üzemzavar kezdete		Üzemzavar észlelése		Üzemzavar vége	
	beosztása	telefonszáma		1. Kimenő IG1	2. Bejövő IG1	3. Kimenő IG2	4. Bejövő IG2	5. Kimenő deviza	6. Bejövő deviza	7. Kimenő VIBER	8. Bejövő Viber	9. Belső köri tételek	10. Kimenő azonnali átutalás	11. Bejövő azonnali átutalás	12. internetes vásárlás	13. Internet-bank	14. Home/office banking	15. Mobil-bank	16. Call center	17. Számla-vezető rendszer	18. Treasury/ értékpapír	19. Bank-kártya	20. Egyéb	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp
	aa	ab	b	ca	cb	cc	cd	ce	cf	cg	ch	ci	cj	ck	cl	cm	cn	co	cp	cq	cr	cs	ct	da	db	ea	eb	fa	fb
01																													
02																													
…																													
nn																													

01. tábla folytatása

Sor-szám	Üzemzavar észlelésének módja (kódtár szerint)	Üzemzavar oka (szöveges)	Utóbbi 12 hónapban volt-e ugyanezen ok miatt üzemzavar (kódtár szerint)	Ha igen, mi az oka az üzemzavar ismételt bekövetkezésének (szöveges)	Az üzemzavar ügyfelek részére történő rendelkezésre állásra gyakorolt hatása (szöveges)	Az üzemzavarral összefüggésben az ügyfelektől esetlegesen már beérkezett ügyfélpanaszok darabszáma (db)	Az üzemzavarral összefüggésben az ügyfelek kárpótlásának tervezett módja (szöveges)	Az üzemzavar által érintett banki folyamatok, rendszerek (szöveges)	Az üzemzavar által érintett külső szolgáltató cég neve (ha értelmezhető az eseményre) (szöveges)	Az üzemzavar által érintett, a fizetési rendszerhez közvetetten csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett résztvevő cég neve (ha értelmezhető az eseményre) (szöveges)	Az üzemzavarral érintett tranzakciók		Megjegyzés (szöveges)	Az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendelet 19. cikke szerinti jelentős események adatszolgáltatásban jelentendő súlyosabbnak minősülő működési és biztonsági esemény (kódtár szerint)	Az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendelet 19. cikke szerinti jelentős események adatszolgáltatásban jelentendő súlyosabbnak minősülő működési és biztonsági esemény azonosító száma (szöveges)
											száma (db)	összege (Ft)			
	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	qa	qb	r	s	t
01															
02															
…															
nn															

MNB azonosító kód: P59

Negyedéves nyilatkozat a P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett üzemzavarokról

01. tábla: Negyedéves nyilatkozat a P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett üzemzavarokról

Sorszám	Dátum (éééé.hh.nn)	Üzemzavar sorszáma
	a	b
01		
02		
..		
nn		

MNB azonosító kód: P58, P59

Kitöltési előírások
Eseti nyilatkozat pénzforgalmi szolgáltatást érintő üzemzavarról
Negyedéves nyilatkozat a P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett üzemzavarokról

Általános előírások

1. A P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás (a továbbiakban: eseti adatszolgáltatás) tartalma, az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése:

a) Az adatszolgáltatási kötelezettség szempontjából üzemzavarnak minősül minden eseti, az adatszolgáltatásra kötelezett szervezet által nyújtott valamely pénzforgalmi szolgáltatást érintő fennakadás, kiesés.

b) Részletes adatszolgáltatást kell készíteni minden olyan üzemzavarról, amely

- ba) az ügyfelek részére nyújtott elektronikus banki szolgáltatások (pl. internetbank, telebank) esetében legalább negyedóra,
- bb) az ügyfelek részére nyújtott bankkártya-szolgáltatások esetében legalább negyedóra,
- bc) a beérkező és kimenő VIBER tranzakciók feldolgozásában legalább fél óra,
- bd) az ügyfelek fizetési megbízásainak teljesítését érintő egyéb esetekben legalább két óra

fennakadást, kiesést okoz.

c) Részletes adatszolgáltatást kell készíteni:

- ca) az MNB által jóváhagyott, az MNB-hez (mint a VIBER működtetőjéhez) közvetlenül, a GIRO Zrt.-n vagy a KELER Zrt.-n keresztül benyújtott VIBER üzemidő-hosszabbítási kérelem hátteréről (pl. az érintett belső folyamatokról, rendszerekről, a kérelem okáról),
- cb) a VIBER-monitor szolgáltatás fél óra időtartamnál hosszabb leállásáról, amennyiben az adatszolgáltató az MNB VIBER-monitoring szolgáltatását is igénybe veszi,
- cc) a BKR üzletszabályzat szerinti Rendkívüli Küldési Szakasz igénybevételének okáról.

d) Az adatszolgáltatásra kötelezettnek jelen adatszolgáltatás keretén belül jelentenie kell minden olyan, az a)-c) pont szerinti követelményeknek megfelelő üzemzavart is, amely nem az adatszolgáltatásra kötelezett rendszereiben történt (hanem például az adatszolgáltatóval szerződött harmadik fél szolgáltatóknál), de az adatszolgáltatásra kötelezett által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokat érintette, kivéve, ha az üzemzavar az MNB-nél, vagy a GIRO Zrt.-nél merült fel. Továbbá nem kell jelenteni az ügyfelek számára előzetesen bejelentett, tervezett üzemszünetet. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell a szolgáltatók felé dedikált kommunikációs interfész ügyfél online interfészétől eltérő rendelkezésre állását vagy teljesítménye elmaradását is.

e) Amennyiben a szakosított hitelintézetként működő központi értéktárnak vagy központi szerződő félnek az adott eseményhez kapcsolódóan W08 és P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási kötelezettsége is keletkezik, akkor elegendő a W08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási kötelezettségnek eleget tennie.

f) A fizetési rendszerhez közvetetten csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett szervezet adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tehet a fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett közvetítője útján, amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatást érintő üzemzavar az adatszolgáltatásra kötelezett közvetítőnél lépett fel és az adatszolgáltatáshoz szükséges adatok az adatszolgáltatásra kötelezett közvetítő számára maradéktalanul rendelkezésre állnak. A fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett közvetítő a közvetett résztvevők számára fennálló adatszolgáltatási kötelezettségnek ilyen esetben egy jelentés keretén belül úgy tesz eleget, hogy az üzemzavar hatásai a fizetési rendszerhez közvetetten csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett résztvevőknél egyedileg is azonosíthatóak legyenek.

g) Az eseti adatszolgáltatás aa)-b), da)-j) és qa)-qb) oszlopainak mindegyike, a ca)-cr) oszlopok közül legalább egy oszlop kitöltése kötelező.

h) Az eseti adatszolgáltatás kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, a kitöltést segítő módszertani útmutatást pedig a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2. Az eseti adatszolgáltatáson túlmenően az adatszolgáltató a P59 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás keretében negyedévente köteles nyilatkozni arról, hogy a tárgynegyedév során keletkezett-e az 1. pontban foglaltak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége és amennyiben igen, úgy köteles feltüntetni az adatszolgáltatás alapjául szolgáló üzemzavarok számát és időpontját, amennyiben pedig nem, akkor nemleges adatszolgáltatást köteles küldeni. A fizetési rendszerhez közvetetten csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett szervezet negyedéves nyilatkozattételi kötelezettségének eleget tehet a fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett közvetítője útján. A fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett közvetítő a számára fennálló, valamint az általa közvetített, közvetett résztvevők számára fennálló nyilatkozattételi kötelezettségnek ilyen esetben egy nyilatkozat keretén belül úgy tesz eleget, hogy abban saját nyilatkozata, illetve a fizetési rendszerhez közvetetten csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett résztvevők nyilatkozatai egyedileg megjelenjenek.

MNB azonosító kód: P60

Központi szerződő fél statisztikák

01. tábla: Forgalom és nettósítási hatás az azonnali tőkepiacokon

Sor-szám	Elszámolási nap	Piac megnevezés	Kötésszám (db)		Forgalom (Ft)		Multinettósított forgalom (Ft)
	éévhnn	kódtár	összesen	önkötés	összesen	önkötés	
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
…							
…							
nnnn							

02. tábla: Forgalom és nyitott kötésállomány a tőzsdei derivatív piacokon

Sor-szám	Elszámolási nap	Piac megnevezés	Kötésszám (db)		Forgalom (Ft)		Nyitott kötésállomány		Elszámolt árkülönbözet
	éévhnn	kódtár	összesen	önkötés	összesen	önkötés	db	Ft	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
0001									
0002									
0003									
…									
…									
nnnn									

03. tábla: Forgalom és nettósítási hatás a központi szerződő félként elszámolt azonnali energiapiacokon

Sor-szám	Elszámolási nap	Piac megnevezés	Kötésszám (db)		Forgalom (MWh)		Forgalom (Ft)		Multinettósított forgalom	
	éévhnn	kódtár	összesen	önkötés	összesen	önkötés	összesen	önkötés	MWh	Ft
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
0001										
0002										
0003										
…										
…										
nnnn										

04. tábla: Forgalom és nyitott kötésállomány a központi szerződő félként elszámolt derivatív energiapiacokon

Sor-szám	Elszámolási nap	Piac megnevezés	Kötésszám (db)		Forgalom (MWh)		Forgalom (Ft)		Nyitott kötésállomány			Elszámolt árkülönbözet
	éévhnn	kódtár	összesen	önkötés	összesen	önkötés	összesen	önkötés	db	MWh	Ft	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
0001												
0002												
0003												
…												
…												
nnnn												

MNB azonosító kód: P60

Központi szerződő fél statisztikák

05. tábla: Az általános klíringtagként nyújtott szolgáltatás forgalma az azonnali (energia) piacokon

Sor-szám	Elszámolási nap	Piac megnevezés	Kötésszám	Forgalom	Mértékegység	Forgalom
	éévhhnn	kódtár	db	naturáliában	kódtár	Ft
	a	b	c	d	e	f
0001						
0002						
0003						
…						
…						
nnnn						

06. tábla: Az általános klíringtagként nyújtott szolgáltatás forgalma a derivatív (energia) piacokon

Sor-szám	Elszámolási nap	Piac megnevezés	Kötésszám	Forgalom	Mértékegység	Forgalom	Nyitott kötésállomány		Mértékegység	Nyitott kötésállomány	Elszámolt árkülönbözet	Opciós ügylet elszámolt prémiuma
	éévhhnn	kódtár	db	naturáliában	kódtár	Ft	db	naturáliában	kódtár	Ft	Ft	Ft
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
0001												
0002												
0003												
…												
…												
nnnn												

MNB azonosító kód: P60

Központi szerződő fél statisztikák

07. tábla: Az általános klíringtagként nyújtott szolgáltatás forgalma az azonnali (energia) piacokon

Sor-szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Kötésszám
	ééhhnn	kódtár	kódtár	db
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

08. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (kötések értéke Ft-ban)

Sor-szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Kötések értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	Ft
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

09. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (forgalom naturáliákban)

Sor-szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Mértékegység	Forgalom
	ééhhnn	kódtár	kódtár	kódtár	naturáliában
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
…					
…					
nnnn					

MNB azonosító kód: P60

Központi szerződő fél statisztikák

10. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók száma)

Sor-szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Pozíciók száma
	éévvhhnn	kódtár	kódtár	db
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

11. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók száma)

Sor-szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Pozíciók száma
	éévvhhnn	kódtár	kódtár	db
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

12. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók értéke Ft-ban)

Sor-szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Pozíciók értéke
	éévvhhnn	kódtár	kódtár	Ft
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

13. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók értéke Ft-ban)

Sor-szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Pozíciók értéke
	éévvhhnn	kódtár	kódtár	Ft
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

14. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók értéke naturáliában)

Sor-szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Mértékegység	Pozíciók értéke
	éévvhhnn	kódtár	kódtár	kódtár	naturáliában
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
…					
…					
nnnn					

15. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók értéke naturáliában)

Sor-szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Mértékegység	Pozíciók értéke
	éévvhhnn	kódtár	kódtár	kódtár	naturáliában
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
…					
…					
nnnn					

MNB azonosító kód: P60

Központi szerződő fél statisztikák

16. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések száma)

Sor-szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Önkötések száma
	éévhnn	kódtár	kódtár	db
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

17. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések értéke Ft-ban)

Sor-szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Önkötések értéke
	éévhnn	kódtár	kódtár	Ft
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

18. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések értéke naturáliában)

Sor-szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Önkötések értéke
	éévhnn	kódtár	kódtár	naturália
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
…				
…				
nnnn				

MNB azonosító kód: P60

Központi szerződő fél statisztikák

19. tábla: Multinet és származékos piaci elszámolás összefoglaló napi adatai

Sor-szám	Elszámolási nap	Multinet elszámolás			Származékos piaci elszámolás			
		Azonnali piaci forgalom		Multinettósított azonnali piaci forgalom	Származékos piaci forgalom	Nyitott kötésállomány	Árkülönbözet elszámolás és kiegyenlítés	
		összesen	önkötés	összesen			Elszámolt árkülönbözet	Opciós ügylet elszámolt prémiuma
	éévhnn	Ft						
	a	b	c	d	e	f	g	h
0001								
0002								
0003								
…								
…								
nnnn								

MNB azonosító kód: P60

Központi szerződő fél statisztikák

20. tábla: Biztosíték- és garanciaelemek napi adatai

Sor-szám	Elszámolási nap	Azonnali piaci biztosítékok napi értéke										Származékos piaci biztosítékok napi értéke								
		Biztosítékigény								Biztosítékállomány		Biztosítékigény							Biztosítékállomány	
		Összesen (c+i)	Egyéni biztosítékigény összesen (d+e+f+g+h)	Alapszintű pénzügyi fedezet	Alap-biztosíték	Árkülönbözet	Kiegészítő pénzügyi fedezet	Likviditási Deviza Óvadék	Tőzsdei Elszámolási Alap	egyéni	kollektív	Összesen (m+r)	Egyéni biztosítékok összesen (n+o+p+q)	Alapszintű pénzügyi fedezet	Alap-biztosíték	Kiegészítő pénzügyi fedezet	Likviditási Deviza Óvadék	Kollektív Garancia Alap	egyéni	kollektív
	éévhhnn	Ft																		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
0001																				
0002																				
0003																				
…																				
…																				
nnnn																				

MNB azonosító kód: P60

Kitöltési előírások
Központi szerződő fél statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a központi szerződő félnek a központi szerződő fél tevékenység kapcsán elszámolt és garantált piacok vonatkozásában kell jelentenie, függetlenül attól, hogy milyen piacról van szó (pl.: tőkepiac, energiapiac). Ezen felül az adatszolgáltatási kötelezettség a központi szerződő fél elszámoláshoz kapcsolódó egyéb tevékenysége [pl.: különböző pénzügyi infrastruktúrák közötti kapcsolatokon (linkeken) keresztül nyújtott szolgáltatások)] kapcsán is fennáll.

2. Az adatszolgáltatás vonatkozásában piacnak minősülnek a központi szerződő fél által elszámolt és garantált piacok, függetlenül attól, hogy azok elszámolása egyben (pl.: multinet elszámolás) vagy külön-külön történik meg. Az elszámolt és garantált piacok tekintetében a megkülönböztetési ismérv a kereskedési hely/platform, illetve a kereskedett instrumentumok lejárata (azonnali és határidős). A pénzügyi és egyéb infrastruktúrák közötti linkeken keresztül nyújtott szolgáltatások esetében a piacok megkülönböztetésének alapja az adott piacot elszámoló központi szerződő fél vagy elszámolóház, a kereskedett termék (pl.: áram, gáz, CO2), valamint az ügyletek lejárata (azonnali és határidős).

3. Amennyiben a központi szerződő fél tevékenységi körének bővítése kapcsán új piacok elszámolását és garantálását készül végezni, vagy másik pénzügyi, illetve egyéb infrastruktúrán keresztül kezd elszámoláshoz kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtani, úgy köteles erről a változás megtörténte előtt 30 nappal értesíteni az MNB központi szerződő fél felvigyázóját.

4. A nem HUF teljesítési devizanem esetén a forintosításhoz az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.

5. Az adatszolgáltatás kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Az adatszolgáltatásban használt fogalmak

Kötésszám: T napi ügyletkötések száma (db) – egyszeresen számolva

Forgalom: aznapi ügyletkötések értéke – egyszeresen számolva. Értelmezhető értékre (Ft), és naturáliára egyaránt.

Önkötés: klíringtagon belüli T napi forgalom. Értelmezhető értékre (Ft) és naturáliára egyaránt. Az aznapi teljes kötésszám azon része, amelynek zárása klíringtagon belül történik, azaz más piaci szereplőt nem érint. Az ilyen típusú kötések összessége értendő klíringtagon belül zárható nyitott kötésállománynak [például amikor egy brókercégen keresztül két különálló megbízó köt ügyletet egymással (más brókercéget, illetve egyéb piac szereplőt nem érint az ügylet elszámolása és kiegyenlítése) függetlenül attól, hogy milyen piacon és milyen termékben történt az ügyletkötés.] Az önkötés nem összekeverendő az internalizált forgalommal (amikor a klíringtag ügyfelei között nettósít, ha van erre engedélye). Önkötés csak ott értelmezhető, ahol nem egyszintű a klíringtagsági rendszer, valamint az elszámoláshoz kapcsolódó szolgáltatások esetén, így ezekben az esetekben az önkötés értéke nulla lesz.

Multinettósított forgalom: multilateriális elszámolást követő nettó forgalom. Értelmezhető értékre (Ft) és naturáliára egyaránt.

Nyitott kötésállomány: T napon nyitott teljes kötésállomány. Értelmezhető értékre (Ft) és naturáliára egyaránt.

Klíringtagon belül zárható nyitott kötésállomány: a T napi nyitott kötésállomány azon része, amelynek zárása megtörténhet egy klíringtagon belül, azaz más piaci szereplőt nem érint. Az ilyen típusú nyitott pozíciók összege értendő klíringtagon belül zárható nyitott kötésállománynak.

Elszámolt árkülönbözet: a származékos piacon T napon elszámolásra kerülő árkülönbözet (Ft).

Opciós ügylet elszámolt prémiuma: az árkülönbözet elszámolással egyidejűleg kiegyenlítésre kerülő opciós ügyletek prémiuma (Ft).

Energiapiac: áram-, gáz- és egyéb energiahordozó piacok.

III. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Forgalom és nettósítási hatás az azonnali tőkepiacokon

Ebben a táblában kell szerepeltetni T napra vonatkozóan a központi szerződő félként elszámolt azonnali tőkepiaci forgalmat, piaconkénti bontásban.

02. tábla: Forgalom és nyitott kötésállomány a tőzsdei derivatív piacokon

Ebben a táblában a központi szerződő félként elszámolt tőkepiaci derivatív piacok forgalmára vonatkozóan kell adatot szolgáltatni T napra vonatkozóan, piaconkénti bontásban.

03. tábla: Forgalom és nettósítási hatás a központi szerződő félként elszámolt azonnali energiapiacokon

Ebben a táblában kell jelenteni T napra vonatkozóan a központi szerződő félként elszámolt azonnali energiapiaci forgalmat, piaconkénti bontásban. A multinettósított forgalmat is az adott piacra vonatkozóan kell megadni.

04. tábla: Forgalom és nyitott kötésállomány a központi szerződő félként elszámolt derivatív energiapiacokon

Ebben a táblában a központi szerződő félként elszámolt energiapiaci derivatív piacok forgalmára vonatkozóan kell adatot szolgáltatni T napra vonatkozóan, piaconkénti bontásban

05. tábla: Az általános klíringtagként nyújtott szolgáltatás forgalma az azonnali (energia) piacokon

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél nem központi szerződő fél tevékenységével összefüggő, elszámoláshoz kapcsolódó szolgáltatásaihoz kötődő azonnali energiapiaci forgalmat T napra vonatkozóan, piaconkénti bontásban. A fizikai határidős ügylet szállítását is az azonnali ügyletek között kell jelenteni.

06. tábla: Az általános klíringtagként nyújtott szolgáltatás forgalma a derivatív (energia) piacokon

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél nem központi szerződő fél tevékenységével összefüggő, elszámoláshoz kapcsolódó szolgáltatásaihoz kötődő derivatív energiapiaci forgalmat T napra vonatkozóan, piaconkénti bontásban.

07. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (kötések száma)

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél T napra vonatkozó forgalmát, piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint).

08. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (kötések értéke Ft-ban)

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél T napra vonatkozó forgalmát, piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint).

09. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (forgalom naturáliákban)

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél T napra vonatkozó forgalmát, piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint).

10. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók száma)

Ebben a táblában kell jelenteni piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint) a derivatív piaci nyitott pozíciók számát, T napra vonatkozóan.

11. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók száma)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni azoknak a derivatív piaci pozícióknak a számát, amelyek klíringtagon belül zárhatók T napra vonatkozóan.

12. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók értéke Ft-ban)

Ebben a táblában kell jelenteni piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint) a derivatív piaci nyitott pozíciók aktuális értékét T napra vonatkozóan.

13. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók értéke Ft-ban)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni azoknak a derivatív piaci pozícióknak az aktuális értékét, amelyek klíringtagon belül zárhatók T napra vonatkozóan.

14. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók értéke naturáliában)

Ebben a táblában kell jelenteni piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint) a derivatív piaci nyitott pozíciók aktuális értékét naturáliában T napra vonatkozóan.

15. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók értéke naturáliában)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által elszámolt nem tőkepiacok vonatkozásában kell megadni azoknak a derivatív piaci pozícióknak az aktuális értékét naturáliában, amelyek klíringtagon belül zárhatók T napra vonatkozóan.

16. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések száma)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által központi szerződő félként elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni az önkötések számát piaconkénti és klíringtagi bontásban, T napra vonatkozóan.

17. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések értéke Ft-ban)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által központi szerződő félként elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni az önkötések értékét piaconkénti és klíringtagi bontásban, T napra vonatkozóan.

18. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések értéke naturáliában)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által központi szerződő félként elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni az önkötések értékét naturáliában, piaconkénti és klíringtagi bontásban, T napra vonatkozóan.

19. tábla: Multinet és származékos piaci elszámolás összefoglaló napi adatai

Ebben a táblában kell jelenteni a tőkepiacok vonatkozásában a T napi azonnali és származékos piaci forgalmi adatokat, a származékos piaci nyitott kötésállományt, az azonnali piacokon a multilateriális nettó (multinet) elszámolást követő multinettósított forgalmat, valamint a származékos piacon elszámolásra kerülő árkülönbözeteket, forintban kifejezve. Az árkülönbözet elszámolással egyidejűleg kiegyenlítésre

kerülő opciós ügyletek prémiumát külön oszlopban kell jelenteni. Az opciós ügyleteknél a forgalmat árfolyamértéken kell jelenteni.

20. tábla: A biztosíték- és garanciaelemek napi adatai

A táblában a napi biztosítékigényt, valamint az egyéni és kollektív biztosítékok napi állományát kell jelenteni forintban a megadott bontásban.

A biztosítékállomány napi értékébe bele kell számítani mindazon eszközöket, díjakat, egyéb befolyt követeléseket, melyek egy esetleges nemteljesítés esetén adott garanciaelem kapcsán egyaránt felhasználhatók (pl.: kollektív garanciaalap esetén kamat).

A 07-18. táblára vonatkozó közös szabály:

Mind a klíringtagok/alklíringtagok, mind pedig a piacok száma bővülhet. Új piac esetén az első naptól kell értéket jelenteni az adott táblában.

MNB azonosító kód: P61

Bankváltás statisztika

01. tábla

Sor-szám	Ügylet azonosító	Üzenet azonosító	Üzenet típusa	Sztornó	Üzenet beérkezésének időpontja	Korábbi pénzforgalmi szoltáltató azonosító kódja	Új pénzforgalmi szolgáltató azonosító kódja	Megbízás befogadási dátuma	Számlaváltás dátuma	Minden csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazás áthelyezése új pénzforgalmi szolgáltatóhoz	Minden rendszeres átutalási megbízás áthelyezése az új pénzforgalmi szolgáltatóhoz	Minden beérkező ismétlődő átutalási megbízás átkérése az új pénzforgalmi szolgáltatóhoz	A számlatulajdonos kéri az adatok megküldését részére is
			kódlista	kódlista	éééévhhnnóóppmm			éééévhhnn	éééévhhnn	kódlista	kódlista	kódlista	kódlista
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
0001													
0002													
0003													
…													
…													
nnnn													

01. tábla folytatása

Sor-szám	Átkért/Átadott Csoportos beszedések száma	Átkért/Átadott Rendszeres átutalások száma	Átkért/Átadott Beérkező ismétlődő átutalási megbízások száma	Bankszámla megszüntetési folyamat folytatódik?	Elutasítás indoka	Számlazárás státusza	Számlazárás elutasításának indoka	Számlazárás dátuma	Számlaegyenleg átutalásának dátuma	Számlaegyenleg átutalási összeg	Számlaegyenleg átutalási devizaneme
	numerikus	numerikus	numerikus	kódlista	kódlista	kódlista	kódlista	éééévhhnn	éééévhhnn	numerikus	ISO
	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x
0001											
0002											
0003											
…											
…											
nnnn											

Az adatszolgáltatás kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P64

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

Jelentés típusa

Benyújtott jelentés típusa	Benyújtás alatt álló jelentés	Határidők	Magyarázó megjegyzések
Kezdeti jelentés	☐	az észlelést követő 4 órán belül	A kezdeti jelentés az első olyan értesítés, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató benyújt a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságához.
Időközi jelentés	☐	az első jelentés benyújtásától számított legfeljebb 3 munkanapon belül	Az időközi jelentés részletesebb leírást ad az esetről és annak következményeiről. Ez az ugyanarról az incidensről szóló kezdeti jelentés (és adott esetben egy korábbi közbenső jelentés) frissítése. Tájékoztatja a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát, hogy a szokásos tevékenységeket helyreállították, és az üzlet visszaállt a normális működésre.
Záró jelentés **Az incidens nem súlyosnak minősített**	☐	az időközi jelentés benyújtását követő 20 munkanapon belül	A záró jelentés az utolsó jelentés, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató küld az incidensről, mivel i) a kiváltó ok elemzését már elvégezték, és a becslések valós számokkal helyettesíthetők, vagy ii) az incidens már nem tekinthető jelentősnek, és át kell minősíteni. A nem súlyosnak átminősített incidensről akkor beszélünk, amikor már nem felel meg a súlyosnak minősítés kritériumainak és várhatóan nem teljesíti azokat a megoldása előtt. A pénzforgalmi szolgáltatóknak meg kell indokolnia az átsorolás okát.

MNB azonosító kód: P64

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

kezdeti jelentés — az adott esemény súlyosabb működési, biztonsági eseményként való minősítését követő 4 órán belül

Jelentés időpontja *(NN/HH/ÉÉÉÉ)*		Idő *(ÓÓ:PP)*	
Incidens referencia kódja			

A – Kezdeti jelentés

A. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK

Jelentés típusa					
Jelentés típusa					
Adatszolgáltatásra kötelezett pénzforgalmi szolgáltató					
Pénzforgalmi szolgáltató neve					
Pénzforgalmi szolgáltató egyedi azonosító száma (törzsszáma)					
Csoport vezetője, amennyiben értelmezhető					
Az eseményben érintett ország/országok	☐ AT ☐ BE ☐ BG ☐ CY ☐ CZ	☐ DE ☐ DK ☐ EE ☐ ES ☐ FI	☐ FR ☐ GR ☐ HR ☐ HU ☐ IE	☐ IS ☐ IT ☐ LI ☐ LT ☐ LU	☐ LV ☐ MT ☐ NL ☐ NO ☐ PL	☐ PT ☐ RO ☐ SE ☐ SI ☐ SK
Elsődleges kapcsolattartó		Email		Telefon	
Másodlagos kacsolattartó		Email		Telefon	
Jelentő szervezet (ezt a szakaszt akkor kell kitölteni, ha a jelentő szervezet megbízás alapján készített jelentés esetén nem az adatszolgáltatásra kötelezett pénzforgalmi szolgáltató)					
Jelentő szervezet neve					
Egyedi azonosító szám					
Elsődleges kapcsolattartó		Email		Telefon	
Másodlagos kacsolattartó		Email		Telefon	

A. 2. – AZ ESEMÉNY ÉSZLELÉSE ÉS ELSŐ BESOROLÁSA

Az esemény észlelésének időpontja (ÉÉÉÉ/HH/NN, ÓÓ:PP)			
Az esemény észlelésének időpontja (ÉÉÉÉ/HH/NN, ÓÓ:PP)			
Az eseményt észlelte		Ha „Egyéb", nevezze meg:	
Az esemény típusa			
Az eseményről szóló jelentés elkészítését kiváltó kritériumok:	☐ Érintett műveletek ☐ A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői ☐ Szolgáltatás kimaradás ☐ A hálózati vagy információs rendszerek biztonsági szabályainak megsértése ☐ Gazdasági hatás ☐ A belső eszkaláció magas szintje ☐ Potencionálisan érintett egyéb pénzforgalmi szolgáltató vagy infrastruktúra ☐ Reputációs hatás		
Az esemény rövid és általános leírása			
ha véleménye szerint az esemény más EU tagállamokban is kifejti hatását			
Jelentéstétel más hatóságoknak		Ha „Igen", részletezni szükséges:	
A kezdeti jelentés késedelmes benyújtásának okai			

Ha a jelentés konszolidált adatokra épül szükséges az alábbi táblázatot is kitölteni:

ÖSSZEVONT JELENTÉS - ÉRINTETT PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK	
Pénzforgalmi szolgáltató neve	**pénzforgalmi szolgáltató egyedi azonosítója**

MNB azonosító kód: P64

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

Időközi jelentés — az első jelentés benyújtásától számított legfeljebb 3 munkanapon belül

Jelentés időpontja *(NN/HH/ÉÉÉÉ)* | *Idő (ÓÓ:PP)*

Incidens referencia kódja

B - Időközi jelentés

B 1 - ÁLTALÁNOS ADATOK

Adjon RÉSZLETESEBB ismertetést az eseményről:	
Mi a konkrét ügy?	
Hogyan kezdődött az esemény?	
Hogyan alakult?	
Milyen következményekkel jár (különösen a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevők számára)?	
Kommunikálták az eseményt a pénzforgalmi szolgáltatások igénybe vevői felé?	Ha „Igen", részletezni szükséges
Összefüggésben állt az esemény korábbi eseménnyel/eseményekkel?	Ha „Igen", részletezni szükséges
Az esemény érintett-e más szolgáltatókat/harmadik feleket?	Ha „Igen", részletezni szükséges
Megkezdték-e a (belső illetve külső) válságkezelést?	Ha „Igen", részletezni szükséges
Az esemény kezdetének időpontja (ha már ismert) *(NN/HH/YYYY HH:MM)*	
A normál működés helyreállításának vagy várható helyreállításának az időpontja *(NN/HH/ÉÉÉÉ ÓÓ:PP)*	
Érintett funkcionális területek	☐ Hitelesítés/Hozzáférés engedélyezése ☐ Közvetlen teljesítés ☐ Kommunikáció ☐ Közvetett teljesítés ☐ Elszámolás ☐ Egyéb — Ha „Igen", részletezni szükséges
Korábbi jelentésekben elvégzett változások	

B 2 - AZ ESEMÉNY BESOROLÁSA/TÁJÉKOZTATÁS AZ ESEMÉNYRŐL

Érintett műveletek [2]	Érintettségi szint Érintett műveletek száma A műveletek szokásos számának százalékában Érintett műveletek értéke (EUR) Az esemény időtartama (csak működési események esetében alkalmazandó) Megjegyzések:
A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői [3]	Érintettségi szint Érintett pénzforgalmi szolgáltatást igénybevevők száma A pénzforgalmi szolgáltatás összes igénybe vevőjének százalékában
Hálózati vagy információs rendszerek biztonsági szabályainak megsértése	Ismertesse, hogy az esemény hogyan érintette a hálózati vagy információs rendszereket
A szolgáltatás kimaradása	A szolgáltatás kimaradásának teljes időtartama — Napok: Órák: Percek:
Gazdasági hatás	Érintettségi szint Közvetlen költségek (EUR) Közvetett költségek (EUR)
A belső eszkaláció magas szintje	Ismertesse az esemény belső eszkalációjának szintjét, jelezze, ha az esemény vészhelyzeti (vagy annak megfelelő) üzemmód bevezetését váltotta ki, vagy a jövőben valószínűleg kiváltja, ha igen részletezze
Potenciálisan érintett egyéb pénzforgalmi szolgáltatók vagy jelentős infrastruktúrák	Ismertesse, hogy az esemény miként érinthet más pénzforgalmi szolgáltatókat, illetve infrastruktúrákat
Reputációs hatás	Ismertesse, hogy az esemény miként érintheti a pénzforgalmi szolgáltató reputációját (pl. média visszhang, jogszabályok, rendeletek esetleges megsértése)

B 3 - AZ ESEMÉNY ISMERTETÉSE

Az esemény típusa	
Az esemény oka	☐ Vizsgálat folyamatban ☐ Rosszindulatú tevékenység ☐ Folyamat hiba ☐ Rendszer hiba ☐ Emberi mulasztás ☐ Külső események ☐ Egyéb — Ha a válasz „Egyéb", nevezze meg:
Az esemény közvetlenül vagy egy szolgáltatón keresztül közvetve érintette?	Ha a válasz „közvetve", adja meg a szolgáltató nevét

B 4 - AZ ESEMÉNY HATÁSA

Összesített hatás	☐ Integritás ☐ Rendelkezésre állás ☐ Titoktartás ☐ Hitelesség
Érintett kereskedelmi csatornák	☐ Fióktelepek ☐ Telebank ☐ POS hálózat ☐ Elektronikus bankolás ☐ Mobilbank ☐ Egyéb ☐ E-kereskedelem ☐ ATM -ek Ha a válasz „Egyéb", nevezze meg:
Érintett pénzforgalmi szolgáltatások	☐ Készpénz befizetése fizetési számlára ☐ Készpénz felvétele fizetési számláról ☐ Fizetési számla működtetéséhez szükséges műveletek ☐ Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadása ☐ Átutalás ☐ Beszedés ☐ Fizetési kártya fizetés ☐ Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása ☐ Készpénzátutalás ☐ Megbízásos online átutalás ☐ Számlainformációs szolgáltatás

B 5 - AZ ESEMÉNYEK HATÁSÁNAK ENYHÍTÉSE

Az esemény utáni helyreállítás érdekében milyen lépéseket/intézkedéseket hajtottak végre illetve terveznek végrehajtani?	
Az üzletmenetfolytonossági, illetve katasztrófaelhárítási tervek érvénybe léptek?	
Ha „igen", mikor *(DD/MM/YYYY HH:MM)*	
Amennyiben „igen" részletezze	

MNB azonosító kód: P64

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

Válassza ki a jelentés típusát:

az időközi jelentés benyújtását követő 20 munkanapon belül

Részletezni szükséges:
(a nem súlyosnak minősített eseményekre vonatkozik)

Riport időpontja *(NN/HH/ÉÉÉÉ)*

IDŐ *(ÓÓ:PP)*

Az esemény hivatkozási kódja

C - Záró jelentés

Ha a pénzforgalmi szolgáltató nem küldött időközi jelentést, most az arra vonatkozó, B - Időközi jelentés táblát is szükséges kitölteni.

C 1 - ÁLTALÁNOS ADATOK

A kezdeti és az időközi jelentésekben megadott információk frissítése

A korábbi jelentésekben elvégzett változtatások:	
További lényeges információk	
A szokásos működés helyreállt?	
Amennyiben a válasz „Nem", akkor adja meg hogy milyen intézkedések szükségesek még és ezeknek mi az időigénye	

C 2 - ALAPVETŐ OK ELEMZÉS ÉS NYOMKÖVETÉS

Mi volt az alapvető ok (ha már ismert)?

☐ Rosszindulatú ☐ Folyamat hiba ☐ Rendszer hiba ☐ Emberi mulasztás ☐ Külső esemény ☐ Egyéb

Részletezze:

- Rosszindulatú kód
- Információ gyűjtés
- Behatolás
- Osztott/Túlterheléses támadás (D/DoS)
- Szándékos belső cselekmények
- Szándékos külső fizikai rongálás
- Az információ tartalom biztonsága
- Csalárd tevékenység
- Egyéb

- Hiányos nyomon követés és ellenőrzés
- Kommunikációs problémák
- Üzemeltetési hiba
- Nem megfelelő változáskezelés
- A belső eljárások és dokumentáció nem megfelelése
- Helyreállítási problémák
- Egyéb

- Hardver hiba
- Hálózati hiba
- Adatbázis hiba
- Szoftver/alkalmazás hiba
- Fizikai rongálás
- Egyéb

- Nem szándékos
- Tétlenség
- Elégedetlen erőforrások
- Egyéb

- Beszállító/műszaki szolgáltatásokat nyújtó szolgáltató hibája
- Vis major
- Egyéb

Amennyiben alapvető oknak az „Egyéb" került megjelölése, akkor nevezze meg:

A kiváltó okra vonatkozó egyéb lényeges információk	
Az esemény ismételt jövőbeli előfordulásának megakadályozására már megtett vagy tervbe vett főbb helyesbítő/megelőző lépések/intézkedések, amennyiben ismertek	

C 3 - KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

Megosztották-e az eseményt tájékoztatási célból más pénzforgalmi szolgáltatóval?	
Amennyiben „Igen", részletezni szükséges	
Történt jogi intézkedés a pénzforgalmi szolgáltató ellen?	
Amennyiben „Igen", részletezni szükséges	
A hozott intézkedések eredményességének értékelése:	
Részletezni szükséges	

MNB azonosító kód: P64

Kitöltési előírások

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettség szempontjából működési és biztonsági eseménynek minősül a pénzforgalmi szolgáltató által előre nem tervezett olyan egyedi esemény vagy egymáshoz kapcsolódó események olyan sorozata, amelynek a pénzforgalmi szolgáltatás és az annak megfelelő nyújtásához szükséges technikai támogató feladatok (a továbbiakban együtt: fizetéshez kapcsolódó szolgáltatás) integritására, rendelkezésre állására, titkosságára, hitelességére, illetve folyamatosságára negatív hatása van, vagy valószínűleg negatívan fog hatni, függetlenül annak eredetétől (külső/belső) és szándékosságától (szándékos/véletlenszerű). Az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed a pénzforgalmi szolgáltatók által harmadik felekhez kiszervezett feladatokat érintő súlyos eseményekre is. Az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed azokra a helyzetekre, eseményekre is, amelyek esetén a működési, biztonsági esemény a Európai Unión (a továbbiakban: EU) kívül (például az EU-n kívül létrehozott anyavállalatnál vagy leányvállalatnál) keletkezett, de közvetlenül (valamelyik fizetéshez kapcsolódó szolgáltatást az érintett EU-n kívüli pénzforgalmi szolgáltató nyújtja) vagy közvetve (az esemény folytán más módon sérül a pénzforgalmi szolgáltatónak a képessége arra, hogy pénzforgalmi tevékenységét ellássa) befolyásolja az EU-n belüli pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásait.

2. A működési, biztonsági események minősítése

2.1. A pénzforgalmi szolgáltatónak az esemény minősítéséhez szükséges információk rendelkezésre állását követően indokolatlan késedelem nélkül, de legfeljebb az esemény észlelését követő 24 órán belül minősítenie kell az eseményt. Ha az esemény besorolásához ennél hosszabb időre van szükség, a pénzforgalmi szolgáltatónak a kezdeti jelentésben jeleznie kell ezt a tényt, az okok megjelölésével.

2.2. A pénzforgalmi szolgáltatónak csak a súlyosabbnak minősülő működési és biztonsági eseményeket kell jelentenie. Azok a működési és biztonsági események minősülnek súlyosabbnak, amelyek megfelelnek az alábbi táblázat szerinti

a) „nagyobb mértékű hatás" egy vagy több kritériumának, vagy
b) „kisebb mértékű hatás" három vagy több kritériumának.

Kritériumok	**Kisebb mértékű hatás**	**Nagyobb mértékű hatás**
Érintett fizetési műveletek	> 10% a pénzforgalmi szolgáltató fizetési műveleteinek szokásos szintjénél (műveletek darabszámával kifejezett) és az esemény időtartama > 1 óra **vagy** > 500 000 EUR és az esemény időtartama > 1 óra	> 25% a pénzforgalmi szolgáltató fizetési műveleteinek szokásos szintjénél (műveletek darabszámával kifejezett) **vagy** > 15 millió EUR
A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői	> 5000 fő és az esemény időtartama > 1 óra **vagy**	> 50 000 fő **vagy** > 25% (a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számához képest)

	> 10% (a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számához képest) és az esemény időtartama > 1 óra	
A szolgáltatás kimaradásának időtartama	> 2 óra	Nem alkalmazandó
A hálózati vagy információs rendszerek biztonsági szabályainak megsértése	Igen	Nem alkalmazandó
Gazdasági hatás	Nem alkalmazandó	> alapvető tőke 0,1%-a, de legalább 200 000 EUR **vagy** > 5 millió EUR
A belső eszkaláció magas szintje	Igen	Igen, és krízis (vagy annak megfelelő) üzemmód bevezetése valószínű
Lehetséges érintett más pénzforgalmi szolgáltatók vagy releváns infrastruktúrák	Igen	Nem alkalmazandó
Reputációs hatás	Igen	Nem alkalmazandó

2.3. A táblázatban használt fogalmak

a) *Belső eszkaláció magas szintje:* annak ténye, hogy a működési, biztonsági eseményt jelentették, vagy valószínűleg jelenteni fogják a pénzforgalmi szolgáltató vezető testületének. A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie továbbá, hogy a pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokra gyakorolt hatása miatt a működési, biztonsági eseményről a rendszeres tájékoztatástól eltekintve a működési, biztonsági esemény fennállása alatt folyamatosan kapott-e vagy a jövőben valószínűleg kap-e tájékoztatást a vezető testület. az informatikai igazgató (vagy hasonló beosztású személy). A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie azt is, hogy a működési, biztonsági eseménynek a pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokra gyakorolt hatása miatt bevezették-e, illetve a jövőben valószínűleg bevezetik-e a vészhelyzeti üzemmódot. A jelen alpont alkalmazásában *vezető testület:* a hitelintézetek tekintetében a Hpt. 6. § (1) bekezdés 123. pontja szerinti testületek és személyek; a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények és a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény tekintetében a vezető tisztségviselők vagy az irányításért felelős tisztségviselők, valamint adott esetben a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységek irányításáért felelős tisztségviselők; a Kincstár tekintetében annak elnöke.

b) Esemény időtartama: az esemény bekövetkezésének időpontjától addig a pillanatig tart, amíg helyre nem állították a szokásos tevékenységeket vagy műveleteket az esemény előtt biztosított szintre.

c) *Érintett fizetési műveletek:* mindazok a belföldi és határon átnyúló fizetési műveletek (beleértve a fizetési megbízásokat is), amelyeket a működési, biztonsági esemény közvetlenül vagy közvetve befolyásolt vagy valószínűleg befolyásolni fog, különösen azok a fizetési műveletek, amelyeket nem lehetett kezdeményezni vagy feldolgozni, továbbá azok, amelyekben a fizetésre vonatkozó üzenetet megváltoztatták vagy amelyek teljesítésére csalárd módon adtak utasítást (függetlenül attól, hogy a fizetési művelet összegét sikerült-e visszaszerezni vagy sem), vagy amelyek esetében a megfelelő teljesítést az esemény bármilyen egyéb módon megakadályozza vagy hátráltatja.

d) Fizetési műveletek szokásos szintje: azoknak a belföldi és határon átnyúló fizetési műveleteknek az egy évre vetített napi átlaga, amelyből eredő feladatokat a pénzforgalmi szolgáltató azon pénzforgalmi szolgáltatások keretében hajtott végre, amelyeket a működési, biztonsági esemény befolyásolt. A számítás során referencia időszaknak a működési, biztonsági eseményt megelőző év tekintendő. Ha a pénzforgalmi szolgáltató szerint ez a mérték (pl. a szezonalitás miatt) nem reprezentatív, más, reprezentatívabb mutató használata szükséges, és ennek indokát a B – Időközi jelentés tábla „Érintett műveletek” sora megjegyzés részében fel kell tüntetni.

e) Gazdasági hatás: annak – a teljességre törekedve történő – meghatározása, hogy milyen pénzbeli költséggel jár a működési, biztonsági esemény, figyelembe véve ezeknek a költségeknek az abszolút

értékét, illetve adott esetben azt is, hogy a pénzforgalmi szolgáltató méretéhez (például a pénzforgalmi szolgáltató alapvető tőkéjéhez) képest mekkora a jelentőségük.

f) *Lehetséges érintett más pénzforgalmi szolgáltatók vagy releváns infrastruktúrák:* annak meghatározása, hogy a működési, biztonsági eseménynek milyen rendszerszintű hatása valószínűsíthető, azaz van-e esély arra, hogy a működési, biztonsági esemény az eredetileg érintett pénzforgalmi szolgáltatón kívül átterjed más pénzforgalmi szolgáltatóra, pénzügyi infrastruktúrákra, illetve fizetési rendszerekre. A pénzforgalmi szolgáltatónak értékelnie kell a működési, biztonsági eseménynek az érintett pénzügyi piacra – az őt és más pénzforgalmi szolgáltatókat támogató pénzügyi infrastruktúrákra, illetve fizetési rendszerekre – gyakorolt hatását, így különösen a következőket: a működési, biztonsági esemény megtörtént-e már, vagy a jövőben valószínűleg megismétlődik-e más pénzforgalmi szolgáltatóknál is, befolyásolta-e vagy a jövőben valószínűleg befolyásolni fogja-e a pénzügyi infrastruktúrák, fizetési rendszerek zökkenőmentes működését, és veszélyeztette-e vagy a jövőben valószínűleg veszélyeztetni fogja-e a teljes pénzügyi rendszer stabil működését. A pénzforgalmi szolgáltatónak az érintettség mértékének meghatározásakor figyelemmel kell lennie például arra, hogy az érintett részegység, szoftver kizárólagos használatú vagy közforgalmú, hogy a veszélyeztetett hálózat belső vagy külső, hogy a pénzforgalmi szolgáltató megszakította-e vagy a jövőben valószínűleg megszakítja-e kötelezettségeinek teljesítését olyan pénzügyi infrastruktúrában, fizetési rendszerben, amelyeknek tagja.

g) *Pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői:* mindazok az ügyfelek (belföldi, illetve külföldi, fogyasztói vagy vállalati ügyfelek), akikkel, illetve amelyekkel a pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatozó – az érintett pénzforgalmi szolgáltatásokhoz hozzáférést biztosító – szerződéses jogviszonyban áll, továbbá akik, illetve amelyek a működési, biztonsági esemény következményeit elszenvedik, vagy valószínűleg el fogják szenvedni (abszolút értékkel és a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számához képest százalékban is meghatározva). A pénzforgalmi szolgáltatónak a múltbeli tevékenysége alapján készített becsléssel kell megállapítania, hogy a működési, biztonsági esemény ideje alatt a pénzforgalmi szolgáltatást hány igénybe vevő használta. Csoport esetén az egyes pénzforgalmi szolgáltatóknak csak a saját igénybe vevőiket kell figyelembe venniük. A többi pénzforgalmi szolgáltatónak működési szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltató csak a saját pénzforgalmi szolgáltatásainak (amennyiben van ilyen) igénybe vevőit kell figyelembe vennie, az ilyen működési szolgáltatásokat igénybe vevő pénzforgalmi szolgáltatónak pedig kizárólag a saját igénybe vevői szempontjából kell értékelnie a működési, biztonsági eseményt.

h) *Pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes száma:* azoknak a hazai és a határon átnyúló szolgáltatásokat igénybe vevőknek az összesített száma (vagy a legfrissebb rendelkezésre álló számadat), akikkel, illetve amelyekkel működési, biztonsági esemény idején a pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződéses jogviszonyban állt, és az érintett pénzforgalmi szolgáltatáshoz hozzáfértek, függetlenül ezek méretétől és attól, hogy aktív vagy passzív igénybe vevőknek minősülnek-e.

i) *Reputációs hatás:* annak meghatározása, hogy a működési, biztonsági esemény milyen módon áshatja alá konkrétan a pénzforgalmi szolgáltató és – általánosabb értelemben – az alapul szolgáló szolgáltatás vagy akár az egész pénzügyi piac iránt megnyilvánuló bizalmat. A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie, hogy legjobb tudomása szerint a működési, biztonsági esemény milyen szinten kapott vagy a jövőben valószínűleg milyen szinten kap nyilvánosságot a pénzügyi piacon. A pénzforgalmi szolgáltatónak különös tekintettel kell lennie arra, hogy mekkora a valószínűsége annak, hogy a működési, biztonsági eseménynek káros társadalmi hatása lesz. A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie, hogy

   ia) a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők, illetve más pénzforgalmi szolgáltatók panaszt tettek-e az esemény kedvezőtlen hatása miatt,

   ib) a működési, biztonsági esemény nyilvánosan látható folyamatot érintett-e, és ezért valószínűleg a média [figyelembe véve a hagyományos médiát (újságok) és az internetes felületeket, a közösségi hálózatokat stb. is] foglalkozni fog vagy már foglalkozott is vele,

   ic) sor került-e vagy a jövőben valószínűleg sor kerül-e szerződéses kötelezettségek elmulasztására, amely a pénzforgalmi szolgáltató elleni jogi lépéseket eredményezhet,

   id) sor került-e vagy a jövőben valószínűleg sor kerül-e jogszabályi vagy hatósági határozatba foglalt kötelezettségek elmulasztására, amely olyan felügyeleti intézkedésekhez vagy

szankciók kiszabásához vezet, amelyek nyilvánosan elérhetők vagy a jövőben valószínűleg nyilvánosan elérhetők lesznek,

ie) ugyanilyen típusú működési, biztonsági esemény korábban előfordult-e már.

j) *Szolgáltatás kimaradásának időtartama:* az az időtartam, amikor a fizetéshez kapcsolódó szolgáltatás valószínűleg nem áll majd a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők rendelkezésére, illetve amikor a fizetési műveletet a pénzforgalmi szolgáltató nem tudja teljesíteni. A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie azt az időtartamot, amikor a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó bármelyik feladat, folyamat vagy csatorna kiesik vagy feltehetően ki fog esni, és emiatt az adott pénzforgalmi szolgáltatást nyújtani, fizetési megbízást kezdeményezni, illetve fizetési műveletet teljesíteni nem lehet, illetve az adott fizetési számlához nem lehet hozzáférni. A szolgáltatás kimaradásának időtartama attól a pillanattól számítandó, amikor a kimaradás elkezdődik, és figyelembe veendők a pénzforgalmi szolgáltatások teljesítésére nyitva álló időszak, továbbá a zárva tartás és a karbantartás ideje is, amennyiben ezen utóbbiak relevánsak. Ha a pénzforgalmi szolgáltató nem tudja meghatározni, mikor kezdődött a szolgáltatás kimaradása, a kimaradás időtartamát kisegítő szabályként a kimaradás észlelésének időpontjától kell számítania.

3. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató nem rendelkezik olyan tényleges adatokkal, amelyekkel alátámasztható annak megítélése, hogy valamely kritérium egy adott küszöbértéket elért-e, illetve az esemény megoldása előtt valószínűleg elér-e (ez előfordulhat például a vizsgálat kezdeti szakaszában), ebben az esetben becslést kell alkalmaznia.

4. A pénzforgalmi szolgáltató a 2. pontban felsorolt kritériumok táblázat szerinti értékelését az esemény életciklusa alatt folyamatosan köteles végezni annak érdekében, hogy el tudja dönteni változott-e az esemény állapota akár negatív (nem súlyosabbról súlyosabbra), akár pozitív (súlyosabbról nem súlyosabbra) irányba.

5. A pénzforgalmi szolgáltató az ugyanarra az eseményre vonatkozó kezdeti, időközi és záró jelentésben hivatkozási kódként az általa az adott eseményhez rendelt ugyanazon azonosító számot szerepelteti.

6. A pénzforgalmi szolgáltatónak az általa – a saját kezdeményezésére vagy az MNB felhívására – korábban szolgáltatott adatokhoz kapcsolódóan keletkező új információval a korábban teljesített jelentést kiegészítve kell a soron következő jelentést benyújtania.

6a A táblák megnyitása előtt engedélyezni kell a makrók használatát. Elképzelhető, hogy szükséges a beállítást követően az Excel újraindítása is.

A pénzforgalmi szolgáltatónak ugyanazt a fájlt kell használnia az azonos eseményre vonatkozó kezdeti, időközi és záró jelentés benyújtásakor. Az egyes táblák és a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában minden mező kitöltése kötelező.

7. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Részletes előírások

1. A „0 – Fejléc” tábla minden adatszolgáltatás esetében kitöltendő. Az adatszolgáltatás további tábláit a pénzforgalmi szolgáltató annak függvényében köteles kitölteni, hogy a súlyosabb működési, biztonsági esemény feldolgozási folyamatának melyik fázisában jár.

2. A – Kezdeti jelentés

2.1. A tábla a súlyosabbnak minősülő működési, biztonsági eseményről az MNB-nek szóló első értesítés teljesítésére szolgál.

2.2. A pénzforgalmi szolgáltatónak kezdeti jelentést kell benyújtania

a) az adott esemény súlyosabb működési, biztonsági eseményként való minősítése esetén, a minősítést követő 4 órán belül,

b) egy korábban észlelt, de súlyosabbnak nem minősített működési, biztonsági esemény súlyosabb működési, biztonsági eseménnyé való átminősítése esetén, az átminősítést követően azonnal.

2.3. Amennyiben a jelentés konszolidált, az „Összevont jelentés” táblát is szükséges kitölteni.

3. B – Időközi jelentés

3.1. A pénzforgalmi szolgáltatónak időközi jelentést kell benyújtania, ha

a) a szokásos tevékenységek helyreálltak, és a pénzforgalmi szolgáltatás ismét a szokásos módon működik, a helyreállást követő 4 órán belül,

b) a szokásos tevékenységek még nem álltak helyre, a kezdeti jelentés benyújtását követő 3 munkanapon belül,

c) értékelése szerint a jelentett súlyosabb működési, biztonsági esemény tekintetében releváns állapotváltozás következett be, a releváns állapotváltozást követő 4 órán belül.

3.2. Ha a súlyosabb működési, biztonsági eseménnyé minősítéstől számított 4 órán belül helyreáll a szokásos működés, akkor a pénzforgalmi szolgáltató egyidejűleg a kezdeti jelentést és az utolsó időközi jelentést is benyújtja, a kezdeti jelentés megküldésére a 2.2. pont a) alpontjában előírt határidőn belül. A pénzforgalmi szolgáltató akkor tekintheti úgy, hogy a szokásos működése helyreállt, amennyiben a tevékenységek, illetve műveletek visszatérnek arra a szolgáltatási szintre, illetve azokhoz a feltételekhez, amelyeket a pénzforgalmi szolgáltató maga határozott meg, vagy amelyeket kívülről, egy szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodás rögzít a feldolgozási időket, a kapacitást, a biztonsági követelményeket stb. illetően, és a rendkívüli intézkedések már nincsenek érvényben.

4. C – Záró jelentés, Visszaminősítés

4.1. A záró jelentést – a 4.2. pontban foglaltak kivételével – a pénzforgalmi szolgáltató legkésőbb 20 munkanappal azt követően köteles benyújtani, hogy a szokásos üzletmenete a 3.2. pont alapján helyreállt, és a pénzforgalmi szolgáltatás ismét a szokásos módon működik.

4.2. Ha a pénzforgalmi szolgáltatónak a súlyosabb működési, biztonsági esemény észlelése után 4 órán belül az összes, a záró jelentés összeállításához szükséges információ rendelkezésére áll, akkor a kezdeti jelentéssel együtt a záró jelentést is meg kell küldenie.

4.3. A pénzforgalmi szolgáltató a záró jelentésben köteles mindenre kiterjedő információkat adni (például a hatásra vonatkozóan nem becsléseket, hanem tényleges számadatokat).

4.4. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató korábban súlyosabbnak minősített működési és biztonsági eseményt visszaminősít, akkor ezt a visszaminősítést követő 1 órán belül benyújtott záró jelentésben kell bejelentenie és indokolnia.

5. A jelentéshez csatolandó további adatok, dokumentumok

A pénzforgalmi szolgáltató a Pft. 55/B. § (2) bekezdése szerinti tájékoztató elkészítését követő első jelentésküldéskor – függetlenül a jelentés típusától (kezdeti, időközi, záró jelentés) – köteles annak egy példányát csatolni az adott jelentéshez.

MNB azonosító kód: P65

Meg nem térített fizetési műveletek

01. tábla

Sor-szám	A jóvá nem hagyott, a Pft. 44. § (1) bekezdése alapján csalás gyanúja miatt meg nem térített fizetési művelet típusa (kódlista alapján)	Benyújtás módja (kódlista alapján)	A fizetési művelet jóváhagyása során történt-e azonosítás (kódlista alapján)	A fizetési művelet kezdeményezési napja (éééélhnn)	A fizetési művelet irányultsága (kódlista alapján)	A fizetési művelet könyvelési napja a fizető fél fizetési számláján (éééélhnn)	Fizetési művelet devizaneme a kezdeményezéskor	Fizetési művelet értéke a kezdeményezéskor (egységnyi deviza)
	a	b	c	d	e	f	g	h
001								
002								
003								
…								
…								
nnn								

01. tábla folytatása

Sor-szám	Fizetési művelet terhelési összege (Ft)	A fizetési művelethez kapcsolódó díj értéke (Ft)	A fizetési számla devizaneme	Fizető fél bejelentésének időpontja (éééélhnn)	A haladéktalan jóváírás elutasításának dátuma (éééélhnn)	A haladéktalan jóváírás elutasításának részletes indoka (szöveges)	A fizető fél típusa (kódlista alapján)
	i	j	k	l	m	n	o
001							
002							
003							
…							
…							
nnn							

A tábla kitöltésénél használandó kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P66

Fizetési számlához való hozzáférés megtagadása

01. tábla

Sor-szám	A számlainformációs vagy fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató törzsszáma (csak belföldi szervezet esetén töltendő)	A számlainformációs vagy fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató megnevezése (csak törzsszámmal nem rendelkező szervezet esetén töltendő)	A fizetési számlához való hozzáférés Pft. 39/A. § (1) bekezdése szerinti megtagadásának időpontja (éééé.hh.nn)	A fizetési számlához való hozzáférés Pft. 39/A. § (1) bekezdése szerinti megtagadásának indoka (szöveges)	A fizetési számlához való hozzáférés Pft. 39/A. § (1) bekezdése szerinti megtagadásához kapcsolódó jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáféréssel érintett fizetési számlák száma (db)	A fizetési számlához való hozzáférés Pft. 39/A. § (1) bekezdése szerinti megtagadásához kapcsolódó jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáféréssel érintett fizetési műveletek száma (db)	A fizetési műveletek devizaneme	A fizetési számlához való hozzáférés Pft. 39/A. § (1) bekezdése szerinti megtagadásához kapcsolódó jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáféréssel érintett fizetési műveletek értéke (egységnyi devizában)
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
…								
nn								

MNB azonosító kód: P67

Lényegi fontosság meghatározása

01. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság

EUR

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értéke, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi									
			Ausztria	Belgium	Bulgária	Horvátország	Ciprus	Csehország	Dánia	Észtország	Finnország	Franciaország
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	Magyarország	KELER Zrt.										

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értéke, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi												
	Németország	Görögország	Magyarország	Írország	Olaszország	Lettország	Litvánia	Luxemburg	Málta	Hollandia	Lengyelország	Portugália	Románia
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01													

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értéke, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi						
	Szlovákia	Szlovénia	Spanyolország	Svédország	Izland	Liechtenstein	Norvégia
	26	27	28	29	31	32	33
01							

02. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság

EUR

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Fogadó tagállamonként, azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értéke, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi									
			Ausztria	Belgium	Bulgária	Horvátország	Ciprus	Csehország	Dánia	Észtország	Finnország	Franciaország
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	Magyarország	KELER Zrt.										

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értéke, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi												
	Németország	Görögország	Magyarország	Írország	Olaszország	Lettország	Litvánia	Luxemburg	Málta	Hollandia	Lengyelország	Portugália	Románia
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01													

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értéke, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi						
	Szlovákia	Szlovénia	Spanyolország	Svédország	Izland	Liechtenstein	Norvégia
	26	27	28	29	31	32	33
01							

MNB azonosító kód: P67

Lényegi fontosság meghatározása

03. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság EUR

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értéke									
			Ausztria	Belgium	Bulgária	Horvátország	Ciprus	Csehország	Dánia	Észtország	Finnország	Franciaország
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	Magyarország	KELER Zrt.										

a tábla folytatása EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értéke												
	Németország	Görögország	Magyarország	Írország	Olaszország	Lettország	Litvánia	Luxemburg	Málta	Hollandia	Lengyelország	Portugália	Románia
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01													

a tábla folytatása EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értéke						
	Szlovákia	Szlovénia	Spanyolország	Svédország	Izland	Liechtenstein	Norvégia
	26	27	28	29	31	32	33
01							

04. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság EUR

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Fogadó tagállamonként, a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értéke									
			Ausztria	Belgium	Bulgária	Horvátország	Ciprus	Csehország	Dánia	Észtország	Finnország	Franciaország
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	Magyarország	KELER Zrt.										

a tábla folytatása EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értéke												
	Németország	Görögország	Magyarország	Írország	Olaszország	Lettország	Litvánia	Luxemburg	Málta	Hollandia	Lengyelország	Portugália	Románia
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01													

a tábla folytatása EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értéke						
	Szlovákia	Szlovénia	Spanyolország	Svédország	Izland	Liechtenstein	Norvégia
	26	27	28	29	31	32	33
01							

MNB azonosító kód: P67

Lényegi fontosság meghatározása

05. tábla: (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti lényegi fontosság

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Azon tagállam joga, amelynek hatálya alatt a központi értéktár az értékpapírkiegyenlítési rendszert működteti
	1	2	3
01	Magyarország	KELER Zrt.	

MNB azonosító kód: P67

Kitöltési előírások
Lényegi fontosság meghatározása

I. Általános előírások

1. A táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmak az Európai Unión belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. július 23-ai 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CSDR) és a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiegyenlítés meghiúsulását sújtó pénzbírságok kiszámításának paraméterei és a központi értéktáraknak a fogadó tagállamokban folytatott tevékenységei tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. november 11-ei (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint értelmezendők.

2. Az adatszolgáltatásban az értékeket euróban kell szerepeltetni. Az átváltási árfolyamokat a központi értéktár határozza meg a következők szerint: az alkalmazott átváltási árfolyamok tárgyév utolsó napján érvényes átváltási árfolyamok. Amennyiben rendelkezésre áll, az átváltásához az Európai Központi Bank átváltási árfolyamát kell alkalmazni.

3. A 01. és a 02. táblában, az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) és b) pontjában szereplő kritériumokat figyelembe véve, a központi értéktárnak az adatokat a következők szerint kell jelentenie:
   a) az adatszolgáltatásban a tárgyév december 31-én érvényes értékpapírokra vonatkozó adatokat kell jelenteni, a törölt értékpapírok nélkül,
   b) az egyes ISIN azonosítók tekintetében a tárgyév december 31-én alkalmazott és az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkével összhangban azonosított piaci értéket kell használni.

4. A 03. és a 04. táblában, az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) és b) pontjában szereplő kritériumokat figyelembe véve, a központi értéktárnak az adatokat a következők szerint kell jelentenie:
   a) az adatoknak tartalmazniuk kell a központi értéktár által teljesített kiegyenlítési megbízások értékeit, a következő szerint:
      aa) az adatoknak tartalmazniuk kell a központi értéktár teljesítéseinek abszolút értékét a tárgyév tekintetében;

      ab) a központi értéktár által teljesített kiegyenlítési megbízások valamennyi kategóriáját fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy olyan ügyletekre vonatkoznak, amelyeket a kereskedési helyszínen hajtottak végre vagy olyanokra, amelyekre tőzsdén kívül került sor;

      ac) a több ügyletből álló műveletek esetében, úgymint a repó-, illetve kölcsönzési megállapodásokat is, kiegyenlítéskor mindkét oldalt be kell jelenteni;

      ad) a központi értéktárak közötti kiegyenlítés esetében a központi értéktár [kibocsátó központi értéktár (issuer CSD) vagy befektető központi értéktár (investor CSD)] az ügylet mindkét oldalát köteles bejelenteni, vagyis jelentenie kell a kapott két kiegyenlítési megbízást;

      ae) ha valamely ügylet kiegyenlítésében egynél több központi értéktár érintett standard, egyedi kialakítású vagy közvetett kapcsolat útján, akkor csak az ügylet két oldalát kiegyenlítő központi értéktár (kibocsátó központi értéktár vagy befektető központi értéktár) szolgáltat adatokat, és ez a központi értéktár bejelenti a beérkezett két kiegyenlítési megbízást, az ügyletnek csupán egyetlen oldalát „kiegyenlítő” befektető központi értéktár nem szolgáltat adatot;

af) a közös kiegyenlítési infrastruktúrát használó központi értéktárak vagy interoperábilis kapcsolatok útján történő, központi értéktárak közötti kiegyenlítés esetében mindegyik központi értéktár jelenti az ügylettel összefüggésben hozzá beérkezett egyetlen kiegyenlítési megbízást.

b) a kiegyenlítési megbízások a következő ügyletfajtákhoz kapcsolódhatnak:

ba) értékpapírok vétele vagy eladása (ideértve az értékpapírok elsődleges piaci vételét vagy eladását);

bb) biztosítékkezelési műveletek [ideértve a háromszereplős biztosítékkezelési műveleteket vagy az automatikus biztosítottsági műveleteket (triparty collateral management operations or auto-collateralisation operations)];

bc) az értékpapír-kölcsönzéssel és -kölcsönvétellel (securities lending/borrowing) összefüggő műveletek;

bd) repóügyletek;

be) egyéb (ideértve a forgalommal kapcsolatos vállalati eseményeket, vagyis a piaci követeléseket és transzformációkat).

c) a következő ügyletfajtákat az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni:

ca) az állományokhoz kapcsolódó vállalati események, például a készpénzes-kifizetések (például készpénzes osztalék, kamatfizetés), értékpapír-felosztások (például tőkeosztalék, bónusz), reorganizációk [például konverzió (conversion), részvényfelosztás (stock split), visszavásárlás (redemption), pályázati kiírás (tender offer)];

cb) elsődleges piaci műveletek, az értékpapírok első ízben történő keletkeztetésének folyamatára (the process of initial creation of securities) utalva;

cd) befektetési jegyek értékesítése és visszaváltása, a befektetési jegyek technikai létrehozatalát és visszavásárlását értve ezalatt, kivéve, ha a befektetési jegyek ilyen értékesítése és visszaváltása központi értéktár által működtetett értékpapír-kiegyenlítési rendszer átutalási megbízásain keresztül valósul meg;

ce) újraértékelési műveletek (realignment operations).

d) az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (2) bekezdés b) pontjában szereplő fizetés nélküli kiegyenlítési megbízások (FOP) esetében a piaci érték meghatározásának az egyes kiegyenlítési megbízások teljesítésének napján érvényes értéken kell alapulnia.

5. A 01. táblában, a kibocsátó székhelye szerinti országot kell figyelembe venni a (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontjában szereplő kritériumokat tekintve.

6. A 02. és a 04. táblában, az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés b) pontjában és 6. cikk (1) bekezdés b) pontjában szereplő kritériumokat figyelembe véve, az anyavállalat székhelye szerinti országot kell figyelembe venni olyan résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok esetében, amelyek fióktelepek.

7. A központi értéktárnak jelentenie kell továbbá a székhely szerinti tagállam tekintetében nyújtott szolgáltatásokat is (például az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontjában szereplő kritérium alkalmazásában a központi értéktár által szolgáltatandó adatnak tartalmaznia kell a központi értéktár székhelye szerinti tagállam kibocsátói által kibocsátott értékpapírokat, nem csupán a fogadó tagállamok kibocsátói által kibocsátott értékpapírokat).

II. A táblák egyes oszlopaira vonatkozó részletes előírások

01. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság

A táblában fogadó tagállamonként kell megjeleníteni a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értékét, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi. Amennyiben valamely fogadó tagállam kibocsátói esetében nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni. Amennyiben a tábla nem tartalmazza valamely fogadó tagállamot, mely esetén a központi értéktár végzett ilyen tevékenységet, akkor a táblát további oszloppal szükséges kiegészíteni, és abban szükséges jelenteni a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értékét, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi.

02. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság

A táblában fogadó tagállamonként kell megjeleníteni azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értékét, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi. Amennyiben az adott fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni. Amennyiben a tábla nem tartalmazza valamely fogadó tagállamot, mely esetén a központi értéktár végzett ilyen tevékenységet, akkor a táblát további oszloppal szükséges kiegészíteni, és abban szükséges jelenteni a fogadó tagállam pénzügyi eszközeinek az összesített piaci értékét, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi.

03. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság

A táblában fogadó tagállamonként kell megjeleníteni a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értékét. Az értékeket euróban kell megjeleníteni. Amennyiben valamely fogadó tagállam kibocsátói esetében nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni. Amennyiben a tábla nem tartalmazza valamely fogadó tagállamot, mely esetén a központi értéktár végzett ilyen tevékenységet, akkor a táblát további oszloppal szükséges kiegészíteni, és abban szükséges jelenteni a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értékét.

04. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság

A táblában fogadó tagállamonként kell megjeleníteni a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értékét. Az értékeket euróban kell megjeleníteni. Amennyiben az adott fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok esetében nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni. Amennyiben a tábla nem tartalmazza valamely fogadó tagállamot, mely esetén a központi értéktár végzett ilyen tevékenységet, akkor a táblát további oszloppal szükséges kiegészíteni, és abban szükséges jelenteni a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értékét.

05. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti lényegi fontosság

A 3. oszlopban kell megjeleníteni, hogy a központi értéktár mely tagállam jogának hatálya alatt működteti az értékpapírkiegyenlítési rendszert.

MNB azonosító kód: P68

Leginkább releváns pénznemek meghatározása

01. tábla: az (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikke szerinti leginkább releváns pénznemek meghatározása

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	A központi értéktár neve	A központi értéktár által végzett kiegyenlítések abszolút értéke pénznemenként (az oszlopok kiegészíthetők további pénznemekkel)																	
			BGN	CZK	DKK	EUR	GBP	HUF	PLN	RON	SEK	NOK	AED	ARS	AUD	BRL	CAD	CHF	CNY	HKD	IDR
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
01	Magyarország	KELER Zrt.																			

a tábla folytatása

Sorszám	A központi értéktár által végzett kiegyenlítések abszolút értéke pénznemenként (az oszlopok kiegészíthetők további pénznemekkel)																				
	ILS	ISK	JPY	KRW	KWD	KZT	MXN	MYR	NZD	PEN	PHP	QAR	RUB	SAR	SGD	THB	TRY	USD	UYU	ZAR	GEL	UAH
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
01																						

MNB azonosító kód: P68

Kitöltési előírások
Leginkább releváns pénznemek meghatározása

I. Általános előírások

1. A táblában és a kitöltési előírásokban használt fogalmak az Európai Unión belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. július 23-ai 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet és a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi értéktárakra vonatkozó engedélyezési, felügyeleti és működési követelményekről szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. november 11-ei (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint értelmezendők.

2. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell – a tárgyév egészére vonatkozóan – a központi értéktár által egyes pénznemekben történt kiegyenlítések abszolút értékét, a kiegyenlítések során használt, eredeti pénznemekben kifejezve.

3. Az adatszolgáltatásba a központi értéktár által kiegyenlített, kifizetés ellenében létrejött valamennyi kiegyenlítési megbízási kategóriát bele kell foglalni tekintet nélkül arra, hogy azok olyan ügyletekkel kapcsolatosak-e, amelyeket kereskedési helyszínen vagy tőzsdén kívül hajtanak végre.

4. A több ügyletből álló műveletek, mint például az értékpapír-repoügyletek, illetve az értékpapír-kölcsönzési ügyletek esetében mindkét oldalt jelenteni kell a kiegyenlítést követően.

5. A központi értéktáron belüli kiegyenlítés esetében a központi értéktárnak [kibocsátó központi értéktár (issuer CSD) vagy befektető központi értéktár (investor CSD)] jelentenie kell egy ügylet mindkét oldalát, azaz jelentenie kell mindkét beérkezett kiegyenlítési megbízást.

6. Amennyiben több központi értéktár vesz részt egy ügylet kiegyenlítésében standard, egyedi kialakítású vagy közvetett kapcsolatokon (standard, customised or indirect links) keresztül, akkor a jelentési kötelezettség csak az ügylet két oldalát kiegyenlítő központi értéktárra (kibocsátó központi értéktár vagy befektető központi értéktár) vonatkozik. Ezen két beérkezett kiegyenlítési megbízásról kell adatot szolgáltatni. Az ügylet egy oldalát „kiegyenlítő” befektető központi értéktárnak nem kell jelentenie.

7. A központi értéktárak közötti közös kiegyenlítési infrastruktúrán vagy interoperábilis kapcsolatokon keresztüli kiegyenlítés esetén minden egyes központi értéktárnak jelentenie kell az ügyletekkel kapcsolatban beérkezett egyedüli kiegyenlítési megbízást.

8. A kiegyenlítési megbízások a következő típusú ügyletekkel kapcsolatban jöhetnek létre:

   a) értékpapír-vásárlás és -eladás (ideértve az elsődleges piacon történő értékpapírvásárlást és -eladást);
   b) fedezetkezelési műveletek [ideértve a háromoldalú fedezetkezelési (triparty collateral management operations) vagy a biztosítékkal történő automatikus fedezési műveleteket (auto-collateralisation operations)];
   c) értékpapír-kölcsönzési és -kölcsönvételi műveletek;
   d) repoügyletek;
   e) egyéb [ideértve az áralakulásokkal kapcsolatos vállalati eseményeket, azaz a piaci követeléseket (market claims) és az átalakulásokat (transformations)].

9. Az alábbi ügylettípusokat az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni:

   a) részvényekre vonatkozó vállalati események, mint például készpénzelosztás (pl. készpénzosztalék, kamatjövedelem), értékpapír-elosztás (pl. részvényben fizetett osztalék, ingyen

részvények kibocsátása), átszervezés [pl. átszámítás (conversion), részvényfelosztás (stock split), visszaváltás (redemption), részvényjegyzési ajánlat (tender offer)];

b) elsődleges piaci műveletek, melyek az értékpapírok kezdeti előállításának folyamatát jelentik;
c) a befektetési jegyek előállítása és visszaváltása, amely a befektetési jegyek technikai előállítását és visszaváltását jelenti, kivéve, ha e befektetési jegyek előállítása és visszaváltása átutalási megbízásokon keresztül történik, központi értéktárak által működtetett értékpapír-kiegyenlítési rendszerben;
d) átszervezési műveletek.

II. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó részletes előírások

A 3-43. oszlopban kell jelenteni a központi értéktár által végzett kiegyenlítések abszolút értékét, a kiegyenlítések során használt eredeti pénznemben. Amennyiben valamelyik pénznemben nem történt kiegyenlítés, akkor az adott oszlopot üresen kell hagyni. Amennyiben olyan pénznemben történt kiegyenlítés, amelyet a 3-43. oszlop nem tartalmaz, akkor a táblát további oszloppal szükséges kiegészíteni, és abban szükséges jelenteni az adott pénznemben végzett kiegyenlítést.

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/A. § (2) bekezdéséhez kapcsolódó jelentés

MNB azonosító kód: P69

Adatszolgáltató alapadatai
Adatszolgáltató neve
Adatszolgáltató egyedi azonosító száma (törzsszáma)
Intézmény típusa
Kapcsolattartó neve
Kapcsolattartó elérhetősége (telefon)
Kapcsolattartó elérhetősége (e-mail)
Jelentés készítés napja
A jelentést független auditor vizsgálta-e
Amennyiben a jelentést független auditor vizsgálta, audior neve:

Keretrendszer

A.1. Az adatszolgáltatónak csatolnia kell a Pft. 55/A § (1) bekezdése szerint kialakított keretrendszerét bemutató dokumentumot.

A.2. Annak a módszernek a bemutatása, amellyel az adatszolgáltató felderíti a súlyosabb működési és biztonsági kockázatokat.

A.3. Az adatszolgáltatónak ismertetnie kell az alkalmazott módszertanát, amely alapján osztályozza a súlyosabb működési vagy biztonsági eseményeket. Válaszában az adatszolgáltatónak ki kell térnie arra is, melyik szervezeti egysége felelős az osztályba sorolásért.

A.4. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy hány darab eseménykezelési eljárást hozott létre a keretrendszer részeként, és csatolnia kell az egyes eseménykezelési eljárásokra vonatkozó dokumentumokat, amelyekben az események megnevezése és kezelési módjai is felsorolásra és bemutatásra kerülnek.

A.5. Az adatszolgáltatónak csatolnia kell a legutóbbi eseménykezelési eljárását, amelyet legutóbb alkalmazott is a gyakorlatban.

A.6. Az adatszolgáltatónak tételesen fel kell sorolnia, hogy milyen jellegű pénzforgalmi szolgáltatásaihoz kapcsolódóan nem hozott létre vagy alakított ki kockázatmérséklési intézkedéseket.

A.7. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy melyik szervezeti egysége felelős a keretrendszer felülvizsgálatért.

A.8. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy mikor történt meg a legutóbbi keretrendszer-felülvizsgálat, valamint csatolnia kell a legutóbbi felülvizsgálat eredményét és kapcsolódó dokumentumait.

A.9. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy miként biztosítja a fenyegetések és sebezhető pontok folyamatos nyomon követését.

A.10. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy a legutóbbi, pénzforgalmi szolgáltatásait érintő változáskezelés során felülvizsgálatra került a kapcsolódó kockázatértékelése is. Amennyiben az adatszolgáltató úgy ítélte meg, hogy nem kellett módosítania a kockázatértékelést, akkor a felülvizsgálat tényét kell igazolnia.

A.11. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy miként biztosítja a kockázatvállaláshoz kapcsolódóan hozott döntésekért való elszámoltathatóságot.

Átfogó értékelés
B.1. Az adatszolgáltatónak csatolnia kell az aktualizált átfogó kockázatértékelését.
B.2. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy a B.1. pontban említett aktualizált átfogó kockázatértékelésnek részét képezi-e az IT kockázatértékelés is. Amennyiben nem, akkor csatolnia kell az IT kockázatértékelést is a B.1. ponthoz.
B.3. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia az általa alkalmazott kockázati kategóriákat (például: alacsony, közepes, magas), továbbá röviden be kell mutatnia, hogy melyek a besorolás kritériumai.
B.4. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy milyen kockázati csoportokat alkalmaz (például alkalmazott eszköz, szolgáltatás).
B.5. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy összesen hány darab kockázatot azonosított.
B.6. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy összesen hány darab kockázatra írt elő intézkedést.
B.7. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy összesen hány darab kockázat esetében alkalmazza ugyanazt a kontrollt több kockázatra.
B.8. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy összesen hány darab kockázat esetében alkalmaz több kontrollt is ugyanarra a kockázatra, a mélységi védelemre hivatkozva.
B.9. Az adatszolgáltatónak meg kell adnia a fennmaradó kockázatainak (a továbbiakban: maradványkockázat) a számát, amennyiben nincs, akkor nulla értéket kell megadnia. Amennyiben van elfogadott maradványkockázata, akkor a válaszához csatolnia kell a döntésre vonatkozó dokumentumokat, amelyben a döntéshozók elfogadták a maradványkockázatokat.
B.10. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy új technológiák és technológiai fejlesztések bevezetése előtt hogyan végez kockázatértékelést, hogy a potenciális, új sebezhetőségek feltérképezésre kerülhessenek. Válaszában ki kell térnie az adatszolgáltatónak arra is, hogy mikor történt utoljára ilyen kockázatértékelés és milyen új technológiai bevezetés indokolta azt.
B.11. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy új üzleti szolgálatás bevezetése vagy üzleti fejlesztések bevezetése előtt hogyan végez kockázatértékelést, hogy a potenciális, új sebezhetőségek feltérképezésre kerülhessenek. Válaszában ki kell térnie az adatszolgáltatónak arra is, hogy mikor történt utoljára ilyen kockázatértékelés és milyen új

B.12. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy függőségi helyzetben van-e bármilyen kritikus szolgáltatása harmadik féltől. Amennyiben igen, meg kell adnia melyek ezek az érintett harmadik felek, és milyen módon dokumentált a tevékenységük.

B.13. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy függőségi helyzetben van-e bármilyen nem kritikus szolgáltatása harmadik féltől. Amennyiben igen, meg kell adnia melyek ezek az érintett harmadik felek, és milyen módon dokumentált a tevékenységük.

B.14. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arról, hogy azonosított-e kockázatot jelentő felhasználói fiókot a működése során. Amennyiben igen, szükséges röviden bemutatnia az azonosított kockázatot és a megtett intézkedéseket egyaránt.

B.15. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy a pénzforgalmi szolgáltatásaihoz kapcsolódó folyamatokat, tevékenységeket hogyan priorizálta.

B.16. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy a B.15. pontban jelzett prioritási sorrend irányadó-e az üzletmenetfolytonossági tervezése során.

B.17. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy a pénzforgalmi szolgáltatásainak rendelkezésre állását milyen mutatószámokkal méri és melyek ennek az értékei.

B.18. Az adatszolgáltatónak részleteznie kell a kockázatkezelés, megfelelőségbiztosítás (compliance) és belső ellenőrzés területeire vonatkozóan az alábbiak mindegyikét:

a) hatáskörök, feladatok az átfogó kockázatértékelés tekintetében;
b) függetlenség biztosítása a szervezeten belül;
c) munkavállaló létszám (fő)

	Kockázatkezelés	Megfelelőségbiztosítás (compliance)	Belső ellenőrzés
a)			
b)			
c)			

Észlelés

C.1. Az adatszolgáltató többrétegű védelmi rendszerének bemutatása, amely támogatja egy támadás gyors felismerését és a fertőzöttséggel érintett pontok elkülönítését.

C.2. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy képes felismerni és észlelni a szokásos használattól való eltérést és a szokatlan rendszerhasználatot a működése során. Válaszában az adatszolgáltatónak ki kell térnie a riasztás kritériumaira, beállított paramétereire egyaránt, továbbá meg kell adnia a riasztások számát az adatszolgáltatás évét megelőző egy év vonatkozásában.

C.3. A felderítési képesség és hatékony észlelés bemutatása. Válaszában az adatszolgáltatónak ki kell térnie arra is, hogy milyen publikus és nem publikus adatbázisokból nyeri ki az új fenyegetéseket és sebezhetőségeket.

C.4. Az adatszolgáltató által meghatározott riasztási küszöbértékek bemutatása. A felügyeleti rendszer riasztási hatékonyságának bemutatása (mennyire könnyíti meg az észlelést, milyen arányú a téves riasztások száma).

C.5. Az adatszolgáltató által kiszervezett vagy kihelyezett tevékenységet végző (szolgáltató) szerződés keretében külsős szolgáltatónak – az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásához kapcsolódó, kritikusnak minősített rendszerek bármelyikébe – biztosított belépési lehetőségek bemutatása. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy e külsős szolgáltató belépésekor a nyomon követés hogyan valósul meg, továbbá kapcsolódik-e riasztás, amelyről az adatszolgáltató értesül.

C.6. Az adatszolgáltató naplógyűjtő rendszere legalább az alábbi dimenziók alapján képes-e vizsgálni az eseményeket (be kell jelölnie az adatszolgáltatónak a kijelölőnégyzettel, amelyeket képes vizsgálni a rendszere):

- [ ] Az esemény bekövetkezésének ideje (ezred másodperc pontossággal)
- [ ] Az esemény kiváltója (személyhez kötötten)
- [ ] Az eseményt (módosítás, bejelentkezés, kilépés.. stb.)
- [ ] Az esemény milyen eszközön következett be (milyen eszközön, milyen IP címen)
- [ ] Az eseményt fájl szinten is képes naplózni, hogy hol, miben történt változás
- [ ] Képes beazonosítani, honnan került kiváltásra az esemény
- [ ] Egyéb

Védelem
D.1. Annak bemutatása, hogy az adatszolgáltatónál hogyan valósul meg a hálózatok szegmentáltsága és milyen biztonsági zónákat alkalmaz. Válaszában az adatszolgáltatónak ki kell térnie arra is, hogy az egyes biztonsági zónák között a kommunikáció hogyan valósul meg, továbbá lehetővé teszi-e a rendszerek és a benne tárolt adatok elkülönítését.
D.2. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy milyen módon definiáltak és dokumentáltak a rendszerfelhasználói hozzáférési profilok.
D.3. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy automatizált folyamattal képes biztosítani, hogy a pénzforgalmi szolgáltatás üzemeltetéséhez szükséges szoftverek és hardverek illetéktelenül ne kerülhessenek módosításra. Válaszában az adatszolgáltatónak ki kell térnie arra is, hogy ugyanez a kontroll az irodai környezetben alkalmazott szoftverekre is megvalósul.
D.4. Az adatszolgáltatónál kialakított mélységi védelem bemutatása (hogyan valósul meg, kik a felelősök stb.):
D.5. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy miként valósul meg a független biztonsági ellenőrzés.
D.6. A hálózati infrastruktúra hálózatvédelmi eszközeinek ismertetése:
D.7. A távoli munkamenetek korlátozására vagy leállítására kialakított mechanizmusok bemutatása:
D.8. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy a D.7. pontban bemutatott mechanizmus során figyelembe veszi-e az inaktivitási időszakot vagy bármilyen szokatlan jelenséget.
D.9. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy miként gátolja meg az adatszolgáltató, hogy nyilvántartásba nem vett adathordozók csatlakozhassanak a belső hálózathoz. Válaszában az adatszolgáltatónak ki kell térni arra is, hogy vannak-e jelenleg alkalmazott kivételi szabályok, amelyek lehetővé teszik, hogy személyes eszközt lehessen csatlakoztatni a belső hálózathoz.

D.10. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy miként gondoskodik a már elavultnak számító technológiák alkalmazása során a megfelelő kontrollról a potenciális sebezhetőségek azonosítására.

D.11. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy technikailag miként biztosítja jogosulatlan szoftver vagy alkalmazás telepítés megakadályozását.

D.12. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy a távoli hozzáférés több faktoros azonosítással történik-e. Válaszában az adatszolgáltatónak ki kell térnie arra is, hogy melyek az alkalmazható hitelesítési faktorok.

D.13. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy miként kényszeríti ki technikailag a jelszavak kezelésével kapcsolatos elvárásokat, úgy mint: jelszó komplexitása, megújítási időszak, kísérletezések számának korlátja, az előző jelszóhoz képesti változás mértékének figyelése.

D.14. A végpontok közötti biztonságos adatkommunikáció bemutatása:

D.15. Az illetéktelen hozzáférés megakadályozására szolgáló kontrollok (folyamat, eszköz egyaránt beleértendő) bemutatása:

D.16. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy a biztonsági rendszereket és biztonsági eszközöket érintő módosításokat mely szakterülete, szervezeti egysége jogosult elindítani, jóváhagyni és beállítani a változáskezelési folyamat során. Válaszában az adatszolgáltatónak ki kell térnie arra is, hogy a változáskezelés valamennyi mozzanata visszakövethető módon történik-e.

D.17. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy milyen technológiát alkalmaz az adatszolgáltató arra, hogy nyomon követhető legyen a privilegizált felhasználók tevékenysége és a kritikus környezetben való hozzáférésük.

D.18. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy a biztonságtudatossági oktatás keretében hogyan ismerhető meg a rendszert üzemeltetők és felhasználók számára a biztonsági események, incidensek bejelentési kötelezettségre vonatkozó elvárások helyes alkalmazása.

Üzletmenet-folytonosság

E.1. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy a jelenleg kialakított üzletmenetfolytonossági és vészhelyzeti tervek tartalmaznak-e akcióterveket kimondottan – akár külső, akár belső – súlyosabb működési és biztonsági incidensekre vonatkozóan, részletezve a felelősöket és az alkalmazandó biztonsági rendszereket. Az adatszolgáltatónak csatolnia is kell ezeket az akcióterveket.

E.2. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy az E.1. pontban említett tervek tartalmaznak-e belső és külső válságkommunikációs terveket is.

E.3. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy tesztekre, sérülékenységvizsgálatokra, egyéb célzott támadást szimuláló tesztekre milyen gyakran kerül sor. Az adatszolgáltatónak továbbá csatolnia kell a legutóbbi tesztelés eredményét és a tesztelés forgatókönyvét.

E.4. Az adatszolgáltatónak be kell mutatnia, hogy miként teszik lehetővé a jelenlegi folyamatok, hogy amennyiben súlyosabb működési és biztonsági incidens következtében sérülnek az adatok, akkor a helyreállítást követően meg tud győződni az adatszolgáltató az adatok sértetlenségéről és integritásáról.

E.5. Az adatszolgáltatónak nyilatkoznia kell arra vonatkozóan, hogy amennyiben áttelepülés szükséges, akkor a másik teljesen egyenértékű helyszín, azaz ugyanolyan szolgáltatást biztosít-e, mint az elsődleges.

E.6. Az adatszolgáltatónak igazolnia kell, hogy az E.5. pontban említett áttelepülés tesztelése sikeresen megtörtént. Az adatszolgáltatónak csatolnia kell a legutóbbi tesztelési forgatókönyvet és az eredményeket az áttelepülés tesztre vonatkozóan.

Egyéb
Az adatszolgáltatással kapcsolatos bármilyen egyéb észrevétel, megjegyzés

MNB azonosító kód: P69

Kitöltési előírások
A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/A. § (2) bekezdéséhez kapcsolódó jelentés

I. Általános előírások

1. A jelentés űrlapján és a kitöltési előírásokban használt kifejezések tartalmára – eltérő rendelkezés hiányában – a pénzforgalmi szolgáltatások működési és biztonsági kockázataival kapcsolatos biztonsági intézkedésekről szóló 26/2018. (VIII. 16.) MNB ajánlásban[1] foglaltak az irányadók.
2. Az adatszolgáltatás egyes soraiban hivatkozott dokumentumokat az adatszolgáltató köteles az MNB külön felhívása nélkül, az adatszolgáltatás mellékleteként az MNB rendelkezésére bocsátani.
3. A táblákban a világosszürke háttérszínnel jelölt mezőbe adatot írni kötelező, a világoskék háttérszínnel jelölt mezők esetében a legördülő listából vagy a jelölőnégyzetekből szükséges választani.
4. Azon EGT-fióktelepnek, amely az anyavállalatával teljesen megegyező számlavezető rendszert használ a hazai pénzforgalmi szolgáltatásai üzemeltetéséhez, nem kötelező az adatszolgáltatást kitöltenie, azonban lehetősége van rá.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A **„Fejléc”** táblában jelentendő egyes adatok

Adatszolgáltató egyedi azonosító száma (törzsszáma): az adatszolgáltató azonosítására a székhely szerinti tagállamban használt egyedi azonosító szám (törzsszám).

A jelentést független auditor validálta (Igen/Nem): amennyiben az adatszolgáltató az adatszolgáltatást az informatikai biztonság és a pénzforgalom területén szaktudással rendelkező, az adatszolgáltatón belüli vagy az adatszolgáltatótól működési szempontból független ellenőrrel felülvizsgáltatta, a válasz „Igen”, egyébként a válasz „Nem”

auditor neve: az adatszolgáltatótól működési szempontból független ellenőr által végzett felülvizsgálat esetén a felülvizsgálatot elvégző vállalkozás megnevezése, az adatszolgáltatón belüli felülvizsgálat esetén a felülvizsgálatot végző szervezeti egység megnevezése.

Jelentés készítésének napja: az adatszolgáltatás lezárásának napja.

2. A „**Keretrendszer”** táblában jelentendő egyes adatok

Az A.1., A.4., A.5., A.8. és A.10. kérdések esetében köteles az adatszolgáltató a válasznak megfelelően a választ igazoló dokumentumot is csatolni.

3. Az **„Átfogó értékelés**” táblában jelentendő egyes adatok

A B.1., B.2., B.9. és B.14. kérdések esetében köteles az adatszolgáltató a válasznak megfelelően a választ igazoló dokumentumot is csatolni.

A B.10–B.14. kérdések esetében köteles az adatszolgáltató „Igen” válasz esetében további részleteket megadni a válaszokat követő sorokban, a megadott instrukciók alapján. Például, ha az adatszolgáltatónak függ bármilyen nem kritikus, de a pénzforgalmi szolgáltatásához kötött szolgáltatása harmadik féltől, akkor meg kell adni valamennyi érintett harmadik felet és azt is, hogy milyen módon dokumentált a tevékenységük.

Az adatszolgáltató a B.18. kérdés valamennyi [a)–c)] alkérdése esetében külön-külön köteles megadni a választ a kockázatkezelésért, megfelelőségbiztosításért (compliance) és belső ellenőrzésért felelős

[1] Elérhető: https://www.mnb.hu/letoltes/26-2018-penzforgalmi-biztonsagi-intezkedesek.pdf

területekre vonatkozóan. Amennyiben az adatszolgáltató nem rendelkezik például megfelelőségbiztosítás (Compliance) területtel, akkor azt is köteles válaszul megadni.

4. Az „**Észlelés**” táblában jelentendő egyes adatok

A C.2. kérdés esetében a munkavállalók (külsősöket is beleértve) részéről elvárt a szokásos rendszerhasználattól való eltérés észlelése. Amennyiben az ügyfelei esetében is megtörténik a szokásos rendszerhasználattól való eltérés észlelése, válaszában az adatszolgáltató azt köteles megkülönböztetni a munkavállalókra vonatkozó választól.

5. A „**Védelem**” táblában jelentendő egyes adatok

A D.3., D.7. és D.8. kérdés esetében a legördülő listából kell kiválasztani a megfelelő választ, a többi kérdés esetében az adatszolgáltató köteles a kérdésekre vonatkozó információt megadni.

6. Az „**Üzletmenet-folytonosság**” táblában jelentendő egyes adatok

Az E.1. kérdés esetében az adatszolgáltató köteles az üzletmenet-folytonossági és vészhelyzeti tervekhez kapcsolódó akcióterveket benyújtani, amelyek a súlyosabb működési és biztonsági incidensekre vonatkozóan megfelelően részletezi a felelősöket és az alkalmazandó biztonsági rendszereket is.

Az E.2. és E.5. kérdés esetében a legördülő listából kell kiválasztani a megfelelő választ, a többi kérdés esetében az adatszolgáltató a kérdésekre vonatkozó információt köteles megadni.

7. Az „**Egyéb**” táblában jelentendő egyes adatok

Az adatszolgáltató által bármilyen egyéb észrevétel és megjegyzés tehető az adatszolgáltatással kapcsolatban.

MNB azonosító kód: P70

A célra rendelt interfész egyes követelményeinek nemteljesítésére vonatkozó eseti adatszolgáltatás

01. tábla

Sor-szám	Kitöltő		Nemteljesítés kezdete		Nemteljesítés észlelése		Nemteljesítés vége		A nemteljesítés észlelésének módja (szöveges)	A nemteljesítés körülményei (szöveges)
	beosztása	telefonszáma	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp		
	aa	ab	ba	bb	ca	cb	da	db	e	f
01										
02										
03										
…										
nn										

A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P71

Műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazásának megszüntetése, illetve újraalkalmazása

01. tábla

Sorszám	Kitöltő		SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés észlelése		Érintett tranzakció típusa (kódlista)	Számított csalási arány (%)	SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés (%)	Kivétel alkalmazás megszüntetése		Kivétel alkalmazás tervezett visszaállítása
	beosztása	telefonszáma	éééé.hh.nn	óó:pp				éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn
	aa	ab	ba	bc	c	d	e	fa	fb	g
01										
02										
03										
…										
nn										

Az adatszolgáltató az alábbi dokumentumokat köteles csatolni:

a. a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazása megszüntetésére vonatkozó adatszolgáltatás esetén azon intézkedések leírása, amelyeket el kíván fogadni annak érdekében, hogy helyreállítsa a számított csalási arányának az alkalmazandó referencia csalási aránynak való megfelelését;

b. a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek újraalkalmazására vonatkozó adatszolgáltatás esetén azon adatok, amelyek igazolják, hogy a kiszámított csalási aránya az adott kivételi küszöbérték-tartományban alkalmazandó referencia csalási aránnyal egy negyedévben egyenlő vagy annál alacsonyabb.

A kitöltéshez szükséges kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

MNB azonosító kód: P73

Központi szerződő fél – kollektív garanciaalap- és tőkeadatok

01. tábla: Központi szerződő fél kollektív garanciaalap adatok

Sor-szám	Számítás vonatkozási napja	Összes klíringtag száma	Feltételezett tőke nagysága	Előre finanszírozott hozzájárulások összege	Veszteségek fedezésére fordítható elkülönített saját források összege	Előírt koncentrációs tényező értéke	Szerződésben vállalt összes hozzájárulás összege
	éééé.hh.nn	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus, két tizedesjegy pontosságig	numerikus
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
…							
nn							

02A. tábla: Központi szerződő fél tőkeadatok - Tőkekövetelmény I. és II.

Sor-szám	Számítás vonatkozási napja	Tőkekövetelmény I.										Tőkekövetelmény II.
		Összesen	Hitel- és Partnerkockázat	Egyedi pozíciókockázat	Általános pozíciókockázat	Elszámolási kockázat	Árukockázat	Devizaárfolyam kockázat	Tevékenység felszámolására vagy átstrukturálására vonatkozó tőkekövetelmény	Működési és jogi kockázat	Üzleti kockázat	
	éééé.hh.nn	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
…												
nn												

02B. tábla: Központi szerződő fél tőkeadatok - Rendelkezésre álló tőke

Sor-szám	Számítás vonatkozási napja	Rendelkezésre álló tőke	Minimum szükséges tőke	Alapszintű garanciális tőke	Egyéb pénzügyi forrás	Másodlagos garanciális tőke
	éééé.hh.nn	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
…						
nn						

MNB azonosító kód: P73

Központi szerződő fél – kollektív garanciaalap- és tőkeadatok

03. tábla: központi szerződő fél ECC garanciaalap hozzájárulása

Sor-szám	Számítás vonatkozási napja	ECC garanciaalap hozzájárulás mértéke
	éééé.hh.nn	numerikus (EUR)
	a	b
01		
02		
03		
…		
…		
nn		

MNB azonosító kód: P73

Központi szerződő fél – kollektív garanciaalap- és tőkeadatok

04. tábla: Központi szerződő fél befektetési adatok

Sor-szám	Számítás vonatkozási napja	Értékpapír ISIN kódja	Birtokolt mennyiség	Értékelési árfolyam	Befektetés értéke	Átlagidő
	éééé.hh.nn	szöveg	numerikus	numerikus	numerikus	numerikus
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
…						
nn						

MNB azonosító kód: P73

Kitöltési előírások
Központi szerződő fél – kollektív garanciaalap- és tőkeadatok

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatónak a derivatív tőkepiaccal kapcsolatos kollektív garanciaalapról, az adatszolgáltató tőkeadatainak megfelelőségéről, a rendelkezésre álló tőkéjéről, a European Commodity Clearing (a továbbiakban: ECC) garanciaalaphoz való hozzájárulásáról, valamint a befektetéseiről kell adatokat szolgáltatni.

2. Az adatszolgáltatásban használt fogalmak az EMIR, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi szerződő felekre vonatkozó tőkekövetelményekről szóló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítésről szóló 2012. december 19-ei 152/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, a központi szerződő felek helyreállítására és szanálására irányuló keretrendszerről, továbbá az 1095/2010/EU, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 806/2014/EU és az (EU) 2015/2365 rendelet, valamint a 2002/47/EK, a 2004/25/EK, a 2007/36/EK, a 2014/59/EU és az (EU) 2017/1132 irányelv módosításáról szóló 2020. december 16-i (EU) 2021/23 európai parlamenti és tanácsi rendelet és a CRR szerint értelmezendők.

3. Ezen adatszolgáltatás keretében az adatszolgáltató az EMIR 16., 41-45., 47., 50c. és 50d. cikkének, a 152/2013/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 1. cikkének, az (EU) 2021/23 európai parlamenti és tanácsi rendelet 9. cikk (14) bekezdésének, valamint a CRR 308. cikkének való megfelelést biztosítja.

4. Az adatszolgáltatásban a tőkeadatok és -követelmények, hozzájárulások összegét, a forrásokat, kockázatokat és a befektetési adatokat forintban, numerikus egész számmal, a klíringtagok számát darabban, numerikus egész számmal kell jelenteni, míg a koncentrációs tényező esetén numerikus, két tizedesjegy pontosságú adat az elvárt. Az ECC garanciaalap hozzájárulás mértékét euróban kell jelenteni.

5. A nem forint teljesítési devizanem esetén az átváltást az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell elvégezni.

MNB azonosító kód: P74

Pénzforgalmi díjkimutatások adatai

P7401 - Díjkiumutatások

Sorszám	Anonim azonosító	Ügyfél születési éve (ÉÉÉÉ)	Számlainformációk					Adat típusa (kódlista alapján)	Szolgáltatás (kódlista alapján)	Tranzakció iránya (kódlista alapján)	Benyújtási csatorna (kódlista alapján)	Darab	Érték	Képlet	Devizanem (kódlista alapján)
			Számlacsomag neve	Számlacsomag 9SE adatszolgáltatásban alkalmazott termékkódja	Időszak kezdete (ÉÉÉÉHHNN)	Időszak vége (ÉÉÉÉHHNN)	Irányítószám (kódlista alapján)								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
1															
2															
3															
…															

MNB azonosító kód: P74

Pénzforgalmi díjkimutatások adatai

P7402 - Ügyfélazonosítók változásai

Sorszám	Ügyfélazonosító változásának éve	Régi Ügyfélazonosító	Új Ügyfélazonosító
1	2	3	4
a	b	c	d
1			
2			
3			
…			

MNB azonosító kód: P74

Kitöltési előírások
Pénzforgalmi díjkimutatások adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás keretében a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet 6. §-a, valamint a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/33 bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: bizottsági végrehajtási rendelet) alapján a pénzforgalmi szolgáltatók által fogyasztónak minősülő ügyfeleik részére évente elkészítendő díjkimutatások adattartalmát kell jelenteni, kiegészítve egyes, az ügyfélcsoportokra, tranzakciókra, hitelkártyákra és számlatermékekre vonatkozó adatokkal. Az adatszolgáltatásban szükséges minden kimenő fizetési műveletet jelenteni, amelyet az ügyfél a tárgyidőszakban kezdeményezett, függetlenül attól, hogy fizetett-e érte díjat vagy nem, illetve szerepel-e az ügyfélnek küldött díjkimutatásban vagy sem. Az adatszolgáltatást minden olyan ügyfélre vonatkozóan teljesíteni kell, aki a tárgyidőszakban az adatszolgáltató ügyfele volt az adatszolgáltatásban megjelölt bármelyik szolgáltatás terén, függetlenül az üzleti kapcsolat létrejöttének vagy megszűnésének indokától, a szolgáltatás igénybevételi idejének hosszától, az igénybe vett szolgáltatások körétől.
Abban az esetben, amennyiben az ügyfél csak hitelkártya-szerződéssel rendelkezik a pénzforgalmi szolgáltatónál, fizetésiszámla-szerződéssel nem, az adatszolgáltatásban csak a hitelkártyákra vonatkozó adatokat szükséges megadni. Amennyiben fizetésiszámla- és hitelkártya-szerződéssel is rendelkezik az ügyfél, egy adatszolgáltatásban kell szerepeltetni mindkét termékre vonatkozó adatokat, a megfelelő kódértékekkel jelölve a különböző szolgáltatásokat.

2. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.

3. Az adatokat az MNB által rendelkezésre bocsátott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim azonosítóval ellátva kell jelenteni.

4. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

5. A táblák helyes kitöltését segítő egyedi ellenőrzési szempontokat, módszertani útmutatást a 3. melléklet 5. és 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Az adatszolgáltatás kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

P7401. tábla

Az egyes oszlopokban jelentendő adatok:

a) Sorszám: ebben az oszlopban kell megadni folytonos számozással a sorszámot.
b) Anonim azonosító: ebben az oszlopban kell megadni az ügyfélnek az I.3. pontban hivatkozott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim azonosítóját. Ugyanazon ügyfelet minden adatszolgáltatásban ugyanazon anonim azonosítóval kell jelenteni, és az anonim azonosítónak időben is állandónak kell lennie. E feltételeknek akkor is teljesülniük kell, ha az adott személy kikerül az adatszolgáltatásból, majd visszakerül (például, ha egy ügyfél megszüntette korábbi fizetési számláját és később új fizetési számlát nyit, ebben az esetben az ügyfélnek ugyanazt az anonim azonosítót kell kapnia az új számlanyitás esetén).
c) Ügyfél születési éve: ebben az oszlopban kell megadni az ügyfél születési évét. Csak az évszámot kell feltüntetni.
d) Számlacsomag neve: ebben az oszlopban kell jelölni az adott számlatermék nevét (fizetési számla megnevezése) a bizottsági végrehajtási rendelet 5. cikk (1) bekezdése alapján. Amennyiben az ügyfélnek hitelkártyája is van, abban az esetben a hitelkártyára vonatkozó adatoknál az oszlopban a hitelkártya nevét szükséges feltüntetni.

e) Számlacsomag 9SED adatszolgáltatásban alkalmazott termékkódja: ebben az oszlopban kell megadni a számlatermék 9SED kódú adatszolgáltatásban alkalmazott termékkódját. Ha az adott terméknek több változata is van és az külön 9SED kódot kapott, akkor minden termékváltozatra az egyedi 9SED kódot szükséges megadni, nem lehetséges a termékváltozatok összevont jelentése egy közös termékkódon. A 9SED kódú adatszolgáltatásban jelentett minden kódértéknek szükséges szerepelnie az adatszolgáltatásban. Amennyiben az adott számlatermék nem jelentendő a 9SED kódú adatszolgáltatásban és nem deviza számla, akkor ezt az oszlopot üresen kell hagyni. Amennyiben a számlatermék devizaszámla, a „Deviza" kódot szükséges megadni. Amennyiben az ügyfél hitelkártyával rendelkezik, úgy az oszlopban a hitelkártyára vonatkozó adatok esetében a „Hitelkártya" kategóriát szükséges feltüntetni.

f), g) Időszak kezdete és vége: ezekben az oszlopokban kell megadni, hogy az adatok a bizottsági végrehajtási rendelet 6. cikke alapján mely időszakra vonatkoznak. Amennyiben az ügyfél a tárgyidőszakban nyit számlát vagy igényel hitelkártyát (számlanyitás nélkül), úgy az Adat típusa mezőben az „OSSZES" kódértéknél az „Időszak kezdete" a számlanyitás vagy hitelkártya-igénylés időpontja, ha az ügyfél a tárgyidőszakban megszünteti a számláját vagy hitelkártyáját, úgy az „Időszak vége" a számlazárás vagy a hitelkártya-szerződés megszűnésének időpontja. Ha a tárgyidőszakban egy szolgáltatás esetében díjmódosítás történt, úgy az időszak kezdete és vége mezőkkel szükséges jelölni, hogy a szolgáltatásra vonatkozó darabszámok és fizetett díjak mely időszakra vonatkoznak. Amennyiben az ügyfél a teljes tárgyidőszakban az adatszolgáltató ügyfele marad, úgy az Adat típusa mezőben az „OSSZES" kódértéknél az időszak kezdete a tárgyév első napja, míg az időszak vége a tárgyév utolsó napja.

h) Irányítószám: itt kell megadni a díjkimutatás ügyfélcímzettje postai (levelezési) címének irányítószámát, tehát egy díjkimutatás esetében minden sorban azonos kódértékkel kell feltölteni az oszlopot. Év közbeni címváltozás esetén a díjkimutatás kiküldésekor érvényes címet kell figyelembe venni. Amennyiben az ügyfél csak hitelkártya-szerződéssel rendelkezik, úgy az irányítószámhoz az Időszak vége oszlopban jelentett időpontban vagy az aktuálisan érvényes címet kell figyelembe venni.

i) Adat típusa: ebben az oszlopban kell jelölni a díjkimutatásokban kiküldött adatoknak a bizottsági végrehajtási rendelet, valamint a kódlista alapján meghatározott típusát. Az „OSSZES", „FIZKAM" és „JOVKAM" kód alkalmazása esetében csak értéket kell megadni. Az „UTALASBE" és „KPBE" kód segítségével szükséges jelenteni az összes bejövő utalást és készpénzbefizetést, a kód alkalmazása esetén a darab és érték adatot is szükséges megadni, külön sorban, a k) és érték esetén a p) oszlopot (tranzakció iránya és devizanem) szükséges kitölteni, míg a j) és l) oszlopot (szolgáltatás és benyújtási csatorna) üresen kell hagyni. „UTALASBE" kód esetében nem jelentendők a visszautasított átutalási megbízások, a visszahívott utalások, illetve a saját számlák közötti – például értékpapír számláról történő – átvezetések sem. Az oszlopban „SZOLGDB" kóddal szükséges az adott szolgáltatástípushoz, így az összes fizetési módhoz tartozó összes kimenő tranzakció számát jelenteni. Amennyiben az ügyfélnek olyan tranzakciói is vannak, amelyek után nem került díj felszámításra, abban az esetben a „SZOLGDB" és „DIJDB" kódhoz tartozó, a „Darab" oszlopban jelentett érték eltér. A „Darab" oszlopban jelentett két érték különbsége adja meg az ügyfél által végzett ingyenes tranzakciók számát. Amennyiben az ügyfélnek vannak olyan tranzakciói, amelyek után nem történt díjfelszámítást, azokat a „DIJDB" kódnál nem, csak a „SZOLGDB" kód esetében kell feltüntetni.

A „VISSZATERDB" és „VISSZATERERTEK" kóddal szükséges jelenteni Szolgáltatás típusonként az utólagosan történő (például valamilyen feltétel teljesülése miatti) kedvezmények jóváírását (azok darabszámát és értékét is jelenteni kell), illetve a nem teljesült, storno tételek darabszámát és a visszatérített díj értékét, pozitív előjellel, amennyiben eredetileg történt díjterhelés. Amennyiben a visszatérített díj nem kapcsolódik egyik szolgáltatáshoz sem, úgy azt a 21-es „egyéb" szolgáltatáskód alatt kell jelenteni.

Amennyiben az ügyfél hitelkártya-szerződéssel rendelkezik úgy a hitelkártyára vonatkozó adatok jelentéséhez csak az „OSSZES", „JOVKAM", „FIZKAM", „SZOLGDB", „EGYSDIJ", „DIJDB", „SZOLGDIJ", „VISSZATERDB" és „VISSZATERERTEK" kódot szükséges alkalmazni.

Amennyiben az ügyfél rendelkezik bankszámlával és hitelkártyával is úgy ezek adatait külön szükséges jelenteni a megfelelő kódok alkalmazásával, a számlára és a hitelkártyára vonatkozó adatok nem összevonhatók.

j) Szolgáltatás: ebben az oszlopban kell jelölni a díjkimutatásokban a bizottsági végrehajtási rendelet, valamint a kódlista alapján az egyes szolgáltatásokra vonatkozó adatokat. Azaz az i) oszlopban „SZOLGDB", „EGYSDIJ", „DIJDB" „SZOLGDIJ", „VISSZATERDB" és „VISSZATERERTEK" kód alkalmazása esetén kell az adatokat szolgáltatásonként [j) oszlop] megbontani, ahol ez az adott ügyfél szempontjából releváns. Amennyiben az adatszolgáltató olyan, további alkategóriákat alkalmazott az egyes szolgáltatásoknál és díjaknál, amelyeket a k) és l) oszlopok segítségével sem lehet jelölni (pl. telekommunikációs szolgáltatónként eltérő SMS

díjak), akkor az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó díjakat („A szolgáltatáshoz kapcsolódóan fizetett összes díj”) és tranzakciószámokat („Díjfelszámítás alkalmainak száma”) az adott szolgáltatásra vonatkozóan összesítve kell megadni.
Amennyiben az ügyfél rendelkezik bankszámlával és hitelkártyával is úgy ezek adatait külön szükséges jelenteni a megfelelő kódok alkalmazásával, a számlára és a hitelkártyára vonatkozó adatok nem vonhatók össze.

k) Tranzakció iránya: ebben az oszlopban kell jelölni az „Átutalás belföldön forintban”, a „Rendszeres átutalás”, a „Beszedés”, az „Átutalás euróban (SEPA)”, az „Átutalás egyéb devizában”, a „Fizetési kérelem küldése” és a „Fizetési kérelem fogadása” szolgáltatásoknál a bankon belüli (belső), a bankok közötti (belföldi) és a határon átnyúló tranzakciók adatait. Ha ezen szolgáltatások esetében visszatérítés is történt, akkor a „VISSZATERDB” és „VISSZATERERTEK” kód alkalmazása esetében is szükséges feltüntetni a visszatérített tranzakció irányát. Amennyiben az Adat típusa oszlopban „UTALSBE” és „KPBE” kód szerepel, a tranzakció iránya oszlopot szintén szükséges kitölteni.

l) Benyújtási csatorna: ebben az oszlopban kell jelölni az „Átutalás belföldön forintban”, a „Rendszeres átutalás”, az „Átutalás euróban (SEPA)”, az „Átutalás egyéb devizában”, a „Fizetési kérelem küldése” és a „Fizetési kérelem fogadása” szolgáltatásoknál a benyújtási csatornák szerinti adatokat. A „MOBIL” kód csak ezen szolgáltatások esetében alkalmazható. Amennyiben az előző szolgáltatások esetében visszatérítés történt, úgy a benyújtási csatornát a „VISSZATERDB” és „VISSZATERERTEK” kód alkalmazása esetében is szükséges megadni.
Amennyiben az ügyfél rendelkezik mobiltárcába regisztrált kártyával, úgy a mobiltárcás fizetések esetében szükséges az oszlop kitöltése, „TARCA_SAJAT” és „TARCA_EGYEB” kóddal, minden más kártyás fizetés esetében az oszlopot üresen kell hagyni. A „TARCA_SAJAT” és „TARCA_EGYEB” kód csak a „13”, „14”, „22”, „23” Szolgáltatás kódok esetében alkalmazható.
Amennyiben az ügyfél harmadik fél szolgáltatón keresztül indít kártyás fizetést vagy átutalást, azt a „TPP” kóddal szükséges jelenteni.
Az „ATM”, „POS” és „FIOK” kódot készpénzfelvétel („15”, „16”, „24”, „25” Szolgáltatás kód) esetében kell alkalmazni.

m) Darab: itt kell megadni a darabszám adatokat, ha az *Adat típusa* oszlopban „SZOLGDB”, „DIJDB”, „UTALASBE”, „KPBE” és „VISSZATERDB” kód szerepel.

n) Érték: itt kell megadni az érték adatokat egységnyi nagyságrendben, két tizedesjegyre kerekítve, ha az *Adat típusa* oszlopban az „OSSZES”, „FIZKAM”, „JOVKAM”, „EGYSDIJ” (amennyiben az „Egységnyi díj” nem képlettel meghatározott), „SZOLGDIJ”, „UTALASBE”, „KPBE” és „VISSZATERERTEK” kód szerepel. Ebben az oszlopban csak szám formátumú adatok szerepeltethetők. Amennyiben az „Egységnyi díj” képlettel meghatározott, vagy tartalmaz minimum vagy maximum értéket is, akkor az „Egységnyi díjat” nem itt, hanem az o) oszlopban kell jelenteni. *Az* n) és o) oszlopok közül szolgáltatásonként csak az egyik tölthető ki. „UTALASBE” és „KPBE” kód esetében amennyiben a jóváírások a számla devizanemétől eltérőek, úgy a számla devizanemében szükséges kimutatni aggregálva, minden egyes ilyen jóváírásnál az adott jóváíráskor érvényes hirdetményben meghatározott árfolyammal számolva.

o) Képlet: itt kell megadni a képletet, ha az i) oszlopban az „EGYSDIJ” kód szerepel, és az nem volt jelenthető az n) oszlopban. Amennyiben az „Egységnyi díj” nem tartalmaz képletet, tehát egy állandó érték, akkor ezt az n) oszlopban szükséges jelenteni, az ott leírtaknak megfelelően.

p) Devizanem: itt kell megadni az n) oszlopban jelentett díj devizanemét, illetve az o) oszlopban jelentett képlet díjtételeinek devizanemét.

P7402. tábla

Ebben a táblában kell jelentetni, ha az I.3. pontban hivatkozott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim azonosító egy adott ügyfél esetében megváltozik. A táblát csak abban az esetben szükséges kitölteni, ha az anonim azonosító megváltozik az előző évihez képest, és csak abban az adatszolgáltatásban szükséges kitölteni, amelyikben az ügyfél először szerepel a megváltozott ügyfélazonosítóval.

Az egyes oszlopokban jelentendő adatok:

b) Ügyfélazonosító változásának éve: ebben az oszlopban szükséges megadni azt az évet, amelyikre vonatkozó adatszolgáltatásban az ügyfél első alkalommal szerepel a megváltozott ügyfélazonosítóval.

MNB azonosító kód: P75

Kitöltési előírások
Azonnali elszámolás forgalmának adatai

Az adatszolgáltatás keretében az azonnali elszámolás forgalomára vonatkozó tranzakciós adatokat a rendszertagok mindegyikére egyedileg, óránként összesítve kell jelenteni, BIC kóddal azonosítva. A tranzakciókból külön kell összesíteni és jelenteni a fedezetmozgató megbízásokból adódó kiutalásokat, a fedezetmozgató megbízásokból adódó beutalásokat, a transzfermegbízásokból adódó kiutalásokat és a transzfermegbízásokból adódó beutalásokat. Az adott órában teljesült tranzakciók összesített darabszámát külön oszlopban szükséges feltüntetni.

A VIBER munkanap nyitását követő 30 percen belüli adatszolgáltatásban a tárgynapot megelőző legutóbbi VIBER munkanap zárásától a tárgynapi VIBER munkanap nyitásáig terjedő időszak tranzakciós adatai, a VIBER munkanap zárását követő 30 percen belüli adatszolgáltatásban a tárgynapi VIBER-munkanap nyitásától a tárgynapi VIBER munkanap zárásáig terjedő időszak tranzakciós adatai jelentendők.

Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató az MNB által előzetesen meghatározott adatszerkezetben küldi meg az MNB részére.

MNB azonosító kód: P76

Azonnali elszámolás tranzakciós adatai

01. tábla: Beérkező azonnali elszámolású tranzakciók

Sorszám	Beérkező eredeti üzenet (pacs.008) adatai			Küldött státusz üzenet (pacs.002) adatai				Végső státusz üzenet (pacs.002) beérkezés időpontja (ezredmásodperc pontossággal)	Azonnali átutalási megbízásnak minősül-e?		A kedvezményezett részére történő elérhetővé tétel	A kedvezményezett számlán történő jóváírás könyvelésének adatai					Adatszolgáltató Swift kódja
	rendszerszintű azonosító	tranzakció időbélyege	beérkezés időpontja (ezredmásodperc pontossággal)	küldés időpontja (ezredmásodperc pontossággal)	visszajelzés	indok	történt-e újraküldés?		(I/N)	ha nem, ennek oka	időpontja (ezredmásodperc pontossággal)	a kedvezményezett típusa	a kedvezményezett számla devizaneme	időpontja	értéknapja	összege (devizában)	
	szöveges				szöveges	szöveges	I/N		I/N	kódtár		kódtár	ISO kód			numerikus	karakteres
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
001																	
nnn																	

MNB azonosító kód: P76

Azonnali elszámolás tranzakciós adatai

02. tábla: Kimenő azonnali elszámolású tranzakciók

Sorszám	A fizetési megbízás beérkezésének		Azonnali átutalási megbízásnak minősült-e?		A fizetési megbízás megadása során másodlagos azonosító került megadásra?	A fizetési megbízás átvételének időpontja (ezredmásodperc pontossággal)	A fizetési megbízás időbélyege	Kimenő üzenet (pacs.008) adatai		Történt sátusz lekérdezés (pacs.028)?	Pozitív/negatív végső státusz riport (pacs.002) beérkezésének időpontja (ezredmásodperc pontossággal)	A fizető fél fizetési számláján történő terhelés adatai			Adatszolgáltató Swift kódja
	csatornája	időpontja (ezredmásodperc pontossággal)	(I/N)	Ha nem, miért nem?				rendszerszintű azonosító	küldés időpontja (ezredmásodperc pontossággal)			a fizető fél típusa	a fizető fél számlájának devizaneme	könyvelés időpontja	
	kódtár		I/N	kódtár	I/N			karakteres		I/N		kódtár	ISO kód		karakteres
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
001															
nnn															

MNB azonosítókód: P76

Kitöltési előírások

Azonnali elszámolás tranzakciós adatai

I. Általános előírások

1. Abban az esetben, ha a szövetkezeti hitelintézet az országos elszámolás-forgalomhoz közvetett módon – levelezőbankján keresztül – csatlakozik (a továbbiakban: levelezett szövetkezeti hitelintézet), a levelezőbanknak kell jelentenie az adatokat, a saját adataitól elkülönítetten, külön táblában. Ennek érdekében a levelezett szövetkezeti hitelintézet köteles az adatszolgáltatáshoz szükséges adatokat teljeskörűen és megfelelő időben a levelezőbank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek adatait a levelezőbank összesítve küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek, de ez utóbbi esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végző, egyéb kategóriába tartozó pénzforgalmi szolgáltató adatai saját maga által jelentendők, függetlenül attól, hogy önállóan vagy levelezőbankon keresztül kapcsolódik az országos elszámolás-forgalomhoz.

2. Az adatokat tsv (tab szeparált szöveges) formátumban, windows1250 encodinggal, CRLF sortöréssel és zippelve, deflate eljárással kell megküldeni.

3. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani és technikai útmutatást a 3. melléklet 4.1. és 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Ha egy adott azonnali elszámolású tranzakció esetében a dátum vagy időpont típusú mező nem értelmezhető, akkor a mező értéke üresen hagyható.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Beérkező azonnali elszámolású tranzakciók

A táblában kell feltüntetni az adott tárgyidőszakban – az adott naptári hét folyamán – az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerből érkező, pacs.008 szabvány szerinti összes fizetési műveletet és a hozzájuk kapcsolódó egyéb adatokat, ideértve azt az esetet is, ha az adatszolgáltató az adott fizetési műveletet nem tekinti azonnali átutalásnak, vagy visszautasította azt. Ha a fizetési művelet feldolgozása során az adatszolgáltató újra küldte a pacs.002 üzenetet (például mert nem kapta meg a végső státuszriportot), akkor ezt a g) oszlopban jelölni kell, továbbá a végső státuszüzenet adatai között [h) oszlop] az ezen üzenetre kapott válaszüzenet adatait kell feltüntetni. Amennyiben az adatszolgáltatásra kötelezett nem egységesen kezeli a hozzá beérkezett azonnali elszámolású tranzakciókat az elérhetővé tétel, illetve a kedvezményezett számláján történő jóváírás vonatkozásában, akkor fizetési műveletenként vizsgálnia és jeleznie kell ezt a tényt az adatszolgáltatásban. [Például: ha a nem fizetési számlára érkező azonnali elszámolású tranzakciókat nem azonnali átutalásként kezeli, akkor ezt az i) oszlopban N-nel kell jelölni, illetve az j) oszlopban meg kell adni az okát (például hitelfizetési számlára érkező fizetési művelet esetében 08-as kódot kell használni). Amennyiben az i) oszlopban N szerepel, a k-p) oszlopok üresen hagyhatók, de ha rendelkezésre áll az adat, nem hiba, ha az adatszolgáltató kitölti ezen oszlopokat.]

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó részletes előírások

a) A pacs.008-as üzenet <TxId> mező értéke.

e) A pacs.002-es üzenet <GrpSts> mező értéke (pl. ACSP, ACWC, RJCT).

f) A pacs.002-es üzenet <Cd> mező értéke (pl. AB05, AB06, AC02, AC03, AG10)

02. tábla: Kimenő azonnali elszámolású tranzakciók

A táblában kell feltüntetni az adott tárgyidőszakban – az adott naptári hét folyamán – az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerbe irányuló, pacs.008 szabvány szerinti összes fizetési megbízást és a hozzá kapcsolódó adatokat. Abban az esetben, ha az adott fizetési megbízás nem minősül azonnali átutalási megbízásnak, ezt a c) és a d) oszlopban jelezni és indokolni kell. Ha a folyamat végrehajtása során történt státusz lekérdezés (pacs.028), azt a tábla j) oszlopában jelölni kell, valamint a végső státuszriport adataihoz az ezen üzenetre kapott adatokat kell feltüntetni.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó részletes előírások

h**)** A pacs.008-as üzenet <TxId> mező értéke.

MNB azonosító kód: P81

Napi valutaszállítási jelentés

01. tábla: Napi valuta ki- és beszállítási forgalom

adatok euróban

Sorszám	Megnevezés	Ügyfél – hitelintézet, ezen típusú EGT-fióktelep vagy pénzváltási tevékenységet végző kiemelt közvetítő – KSH törzsszáma	Forgalom	
			Valuta kiszállítás	Valuta beszállítás
		a	b	c
1	Tárgynapi forgalom összesen (1=201+202+…+2nn)			
201				
202				
…				
2nn				

A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatót a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P82

A nyílt bankoláshoz kapcsolódó egyes adatok

01. tábla: számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók

Sor-szám	Az adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltő telefonszáma	A kitöltő e-mail címe	A számlavezető által alkalmazott célra rendelt interfészek (a továbbiakban: API) száma	A számlavezető által alkalmazott API elérhetőségének linkje	API-val kapcsolatos támogatás céljára szolgáló e-mail cím	API-val kapcsolatos támogatás céljára szolgáló telefonszám	API-val kapcsolatos hibabejelentő rendszer internetes elérhetősége	Az SCAr. 30. cikk (3) bekezdésében részletezett, nyilvánosan elérhető dokumentáció internetes elérhetősége	Az SCAr. 30. cikk (5) bekezdésében részletezett tesztkörnyezet internetes elérhetősége	Az SCAr. 32. cikk (4) bekezdésében részletezett, az API elérhetőségéről és teljesítményéről negyedévente közzétett statisztikák internetes elérhetősége
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01											
02											
03											
...											
nn											

MNB azonosító kód: P82

A nyílt bankoláshoz kapcsolódó egyes adatok

02. tábla: harmadik fél szolgáltató

Sor-szám	Az adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltő telefonszáma	A kitöltő e-mail címe	Az SCAr. 36. cikk (2) bekezdés szerinti értesítési üzenet fogadására szolgáló e-mail cím	Váratlan esemény vagy hiba esetén a kapcsolattartás céljára szolgáló telefonszám	A nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások internetes elérhetősége	A nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások rövid leírásának internetes elérhetősége
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

MNB azonosító kód: P82

Kitöltési előírások
A nyílt bankoláshoz kapcsolódó egyes adatok

I. Általános előírások

A 01. táblát a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak kell kitöltenie.

A 02. táblát azon harmadik fél szolgáltatóknak kell kitöltenie, amely igénybe vesz API-t.

Az adatszolgáltatást eseti jelleggel, az adatokban bekövetkező változás esetén kell teljesíteni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók

Amennyiben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál több API is rendelkezésre áll, akkor a kért információkat valamennyi esetében meg kell adni, külön sorban.

d) oszlop:

Az API-k számát kell megadni, amennyiben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató több API-val rendelkezik, például külön API van a vállalati és a fogyasztó ügyfelek számára. Értéke minden sorban azonos.

f), g) oszlop:

Az SCAr. 30. cikk (5) bekezdése és 32. cikk (1) bekezdése szerinti támogatás céljára biztosított elérhetőségek adatai.

h) oszlop:

A harmadik fél szolgáltató részére esetlegesen biztosított, az API-val kapcsolatos hibabejelentő rendszer internetes elérhetősége.

MNB azonosító kód: R01

Tőkebefektetésben érintett adatszolgáltatók
végső befektetőjének és nem-rezidens partnereinek törzsadatai

TORZS tábla: Törzsadatok

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	**Tőkebefektetésben érintett végső befektető, illetve nem-rezidens partner (külföldi közvetlentőke-befektető, külföldi közvetlentőke-befektetés, külföldi fiókvállalat, külföldi közvetett befektető, külföldi közvetett befektetés, társvállalat) törzsadatai**	
02	Partnerazonosító-kód (az adatszolgáltató által tetszőlegesen meghatározott, legfeljebb 10 karakterből álló alfanumerikus kód, rezidens végső befektető esetén a végső befektető törzsszáma vagy magánszemély esetén 00000004)	
03	A partner/végső befektető neve	
04	A partner országának ISO kódja (2 karakter)	
05	A partner székhelye, ill. lakcíme szerinti város	
06	A partnerkapcsolat jellege (A= a partner külföldi közvetlentőke-befektető, L= a partner külföldi közvetlentőke-befektetés, AL= partner egyidejűleg külföldi közvetlentőke-befektető és közvetlentőke-befektetés is, F= a partner az adatszolgáltató külföldön létrehozott fióktelepe, EA=külföldi közvetett befektető, EL=külföldi közvetett befektetés, ET=társvállalat, V= rezidens végső befektető)	
07	A partner végső befektető-e? (igen=1 nem=0) (A válasz csak akkor lehet igen, ha a 06. sorban A, AL, EA vagy V választ adtak.)	
08	Amennyiben a partner külföldi közvetlentőke-befektetetés vagy közvetett befektetés, vagy társvállalat (ha a 06. sorban L vagy AL, EL, vagy ET választ adtak), a külföldi vállalatban való tulajdonosi jogokat értékpapír (pl: részvény) testesíti-e meg? (igen=1 nem=0)	
09	**Külföldi közvetlentőke-befektetés, külföldi közvetett befektetés, külföldi fiókvállalat vagy társvállalat tevékenységére vonatkozó adatok (Akkor kell kitölteni, ha a 06. sorban L, AL, F, EL vagy ET kódot adott.)**	
10	Fő gazdasági tevékenység (szöveges leírás) 2008-tól hatályos	
11	Fő gazdasági tevékenység 2008-tól hatályos új szakágazati kódja (NACE REV.2./TEÁOR 2008) (4 karakter)	
12	Fő gazdasági tevékenység (szöveges leírás) 2025-től hatályos	
13	Fő gazdasági tevékenység 2025-től hatályos új szakágazati kódja (NACE Rev. 2.1/TEÁOR 2025) (4 karakter)	
14	A külföldi közvetlentőke-befektetés tőzsdére bevezetett vállalat-e? (igen=1 nem=0) (A sort csak akkor kell kitölteni, ha a 06. sorban L vagy AL választ adtak.)	
15	**Törzsadatváltozások jellegének tájékoztató adatai**	
16	A partnere tekintetében első alkalommal teljesít R01 adatszolgáltatást (igen=1), vagy nem (=0), azaz adatváltozást jelent? Ha igen, a ~~15~~-~~16~~. 17. és 18. sort nem kell kitölteni!	
17	A partner TORZS táblában közölt adatai tekintetében történt változás? (igen=1 nem=0)	
18	A partner megszűnt vagy kikerült a vállalatcsoportból vagy a státusza nem-rezidensről rezidensre változott? (igen=1 nem=0)	

MNB azonosító kód: R01

Kitöltési előírások
Tőkebefektetésben érintett adatszolgáltatók végső befektetőjének és nem-rezidens partnereinek törzsadatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltatónak törzsadatokat kell jelentenie
   a) azon nem-rezidens partnereire vonatkozóan, amelyek tekintetében az R02, R03, R12, R13 vagy R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások teljesítésére kötelezett, továbbá
   b) a rezidens vagy nem-rezidens végső befektetőjéről, a vállalatcsoport adatszolgáltatóban szavazati joggal közvetlenül rendelkező külföldi tagokról és a vállalatcsoport azon külföldi tagjairól, amelyben az adatszolgáltató közvetlenül szavazati joggal rendelkezik, abban az esetben is, ha az általa teljesített, az a) pontban hivatkozott adatszolgáltatásokban egyébként ezen partnerek tekintetében nincs adatszolgáltatási kötelezettsége.

Az adatszolgáltatás tábláját az adatszolgáltatónak annyiszor kell kitöltenie, ahány jelentésköteles partnere van.

2. Az adatszolgáltatást
   a) az 1. a) alpont szerinti esetben első alkalommal annak az R02, R03, R12 vagy R13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásnak a tárgyidőszakát követő hónap 9. munkanapjáig, illetve annak az R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásnak a tárgyidőszakát követő év június 20-ig kell teljesíteni, amelyben a partner tekintetében az adatszolgáltató adatokat közöl,
   b) az 1. b) alpont szerinti esetben első alkalommal az adatszolgáltató által első ízben teljesített R02, R03, R12 vagy R13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tárgyidőszakát követő hónap 9. munkanapjáig, illetve az első ízben teljesített R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tárgyidőszakát követő év június 20-ig kell teljesíteni,
   c) egy már jelentett partner tekintetében abban az esetben kell teljesíteni, ha a partner korábban jelentett adataiban változás történt. Adatváltozás esetén az adatszolgáltatás valamennyi mezőjét ismételten ki kell tölteni a 16–18. sorba 0-1-0-t írva. A partner megszűnése vagy vállalatcsoportból történő kikerülése esetén is ki kell tölteni az adatszolgáltatás valamennyi mezőjét ismételten, a 16–18. sorba 0-0-1-et írva.

3. A táblában és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 5. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Tárgyidőszak:
Az R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás eseti gyakoriságú adatszolgáltatás, tárgyidőszaka egy konkrét naptári nap. Az R02, R03, R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz kapcsolódó R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tárgyidőszakaként annak a hónapnak az első napját kell megadni, amikortól az adott adatszolgáltatásban jelentett vagy módosított partner adatok érvényesek. Az R12 és R13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz kapcsolódó R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás esetén pedig tárgyidőszakként annak a negyedévnek az első hónapja első napját kell megadni, amikortól az adott adatszolgáltatásban jelentett vagy módosított partner adatok érvényesek.

Amennyiben az adatszolgáltató hibás adatszolgáltatást teljesített, és azt szeretné módosítani, ugyanarra a tárgyidőszakként megadott vonatkozási napra kell a módosított adatszolgáltatását ismételten beküldenie.
Amennyiben az adatszolgáltató által jelentett partner törzsadatokban a későbbiekben változás történik, a változás napjának, mint tárgyidőszaknak a megadásával kell az adott partner adataival kitöltött TORZS táblát beküldeni.

A fő tevékenységet a NACE Rev.2./TEÁOR 2008 és NACE rev.2.1/TEÁOR 2025 szerint is meg kell adni.

A táblában a szürke mezők nem tölthetők ki.

A partner neve esetén a cégiratokkal egyező teljes cégnevet, a partner országa esetén a székhely, magánszemély esetén az állandó lakcím szerinti országot kell megadni. A partnerazonosító kód – a rezidens végső befektetőként jelentett partner kivételével – az adatszolgáltató által tetszőlegesen meghatározott, legfeljebb 10 karakterből álló, alfanumerikus kód, amelyben a kis és nagybetű nem kerül megkülönböztetésre. A rezidens végső befektetőként jelentett partner esetében a partner KSH-törzsszámát (adószám első 8 karaktere) kell megadni.

A táblában szerepeltetendő kódokat a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza

A nem-rezidens partner országa soron a partner székhelye szerinti országnak vagy nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott ISO kódját kell szerepeltetni.
A tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TRH tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok a
01	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó, közvetlen szavazati joggal rendelkező külföldi befektetője-? (1=igen 0=nem)	
02	Rendelkezett-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalkozásban szavazati joggal ? (1=igen 0=nem)	
03	Vásárolt-e nem-rezidenstől vagy értékesített-e nem-rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést? (1=igen 0=nem)	
04	Szerzett-e vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlantulajdont? (1=igen 0=nem)	
05	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi vállalatcsoportba tartozó vállalattal, külföldi fióktelepekkel szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TB01 tábla: A külföldi közvetlentőke-befektetőknek, közvetett befektetőknek vagy társvállalatoknak az adatszolgáltató vállalkozásban fennálló közvetlen szavazati jogot érintő tranzakciói

adatok egész devizában

Sor-szám	Külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy társvállalat partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének/IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB02 tábla: Kereszttulajdonos külföldi közvetlentőke-befektetések vagy közvetett befektetések adatszolgáltatóban megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen szavazati jogot érintő tranzakciói

adatok egész devizában

Sor-szám	Az adatszolgáltatóban kereszttulajdonos külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének/IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TB03 tábla: Az adatszolgáltató külföldi közvetlentőke-befektetésben vagy közvetett befektetésben, társvállalatban vagy fióktelepben fennálló szavazati jogát érintő tranzakciók

adatok egész devizában

Sor-szám	Külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés, társvállalat vagy fióktelep		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB04 tábla: Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlentőke-befektetőben vagy közvetett befektetőben megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen szavazati jogot érintő tranzakciók

adatok egész devizában

Sor-szám	Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlentőke-befektető vagy közvetett befektető		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TB05 tábla: Az adatszolgáltató által kibocsátott, külföldi közvetlentőke-befektetők vagy közvetett befektetők, társvállalatok vagy kereszttulajdonos külföldi közvetlentőke-befektetések vagy közvetett befektetések tulajdonában levő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír tulajdonos partnerazonosító-kódja	Nem-rezidens tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó névértéke	egy darabra jutó tőzsdei záró ára (két tizedessel)		
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TB06 tábla: Az adatszolgáltató tulajdonában levő, külföldi közvetlentőke-befektetések vagy közvetett befektetések, társvállalatok vagy kereszttulajdonolt külföldi közvetlentőke-befektetők vagy közvetett befektetők által kibocsátott, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír kibocsátó partnerazonosító-kódja	Adatszolgáltató tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)	Adatszolgáltató letétkezelőjének		
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó névértéke	egy darabra jutó tőzsdei záró ára (két tizedessel)			törzsszáma	megnevezése	ISO országkódja
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TB07 tábla: Osztalékkövetelés külföldi közvetlentőke-befektetővel vagy közvetett befektetővel, külföldi közvetlentőke-befektetéssel vagy közvetett befektetéssel, vagy társvállalattal szemben

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztalékkövetelés					
			Időszak eleji nyitó állomány	Követelés növekedés		Követelés csökkenés		Időszak végi záró állomány
				összesen	ebből: előző üzleti év adózott eredményén felüli rész	Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

TB08 tábla: Osztaléktartozás külföldi közvetlentőke-befektetővel vagy közvetett befektetővel, külföldi közvetlentőke-befektetéssel vagy közvetett befektetéssel, vagy társvállalattal szemben

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztaléktartozás					
			Időszak eleji nyitó állomány	Tartozás növekedés		Tartozás csökkenés		Időszak végi záró állomány
				összesen	ebből: előző üzleti év adózott eredményén felüli rész	Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TB09 tábla: Rezidens társaságban részesedés szerzés nem-rezidenstől, vagy átruházás nem-rezidensnek adatok egész devizában

Sor-szám	Ügylet iránya	Nem-rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakció piaci értéke	Az érintett rezidens vállalkozás	
					neve	törzsszáma
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

TB10 tábla: Külföldi ingatlantulajdont érintő tranzakciók adatok egész devizában

Sor-szám	Külföldi ingatlan országának ISO kódja	Ügyletben érintett másik fél/felek statisztikai státusza	Rezidens fél/felek		Ügylet típusa	Könyvvezetés devizanemének / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének ISO kódja	Tranzakciók	
			Neve	Törzsszáma			A szerzett külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemében	Az átruházott külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemében
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK1 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetőnek, külföldi közvetlen tőkebefektetésnek, külföldi fióktelepnek vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport tag(ok)nak (beleértve a külföldi fióktelepet is) nyújtott hitelek

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
					Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
					Követelés növekedés	Követelés csökkenés				Időszakra járó időarányos kamatok	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

TBT1 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetőtől, külföldi közvetlen tőkebefektetéstől, külföldi fiókteleptől vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport tag(ok)tól (beleértve a külföldi fióktelepet is) felvett hitelek

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás					Kamatok				
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
					Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
					Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK2 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fióktelepp el, vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló, elszámolási számla vagy cash-pool követelések/tartozások

adatok egész devizában

Sorszám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés				Kamatok	
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok
					Tranzakciók	Egyéb változások			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fióktelepel, vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport tag(ok)gal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló kereskedelmi hitelkövetelések

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés			
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
					Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TBT3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fióktelepel, vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló kereskedelmi hiteltartozások

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás			
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
					Felvett kereskedelmi hitel állomány időszaki változása	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK4 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból, váltóból eredő, vagy egyéb követelése

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Értékpapír azonosító	Követelés				Kamatok					Adatszolgáltató letétkezelőjének		
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya	törzsszáma	megnevezése	ISO országkódja
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások				
										Időszakra járó időarányos kamatok	Az időszak folyamán kapott kamatok					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
01																
02																
03																
…																
nn																

TBT4 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból, váltóból eredő vagy egyéb tartozások

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Értékpapír azonosító	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK5 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport tag(ok)gal (beleértve a külföldi fióktelept is) szemben fennálló követelések egyéb változásának részletezése

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
nn					

TBT5 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló tartozások egyéb változásának részletezése

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
nn					

MNB azonosító kód: R03

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TRH tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó, közvetlen szavazati joggal rendelkező külföldi befektetője ? (1=igen 0=nem)	
02	Rendelkezett-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalkozásban szavazati joggal ? (1=igen 0=nem)	
03	Vásárolt-e nem-rezidenstől, vagy értékesített-e nem-rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést? (1=igen 0=nem)	
04	Szerzett-e vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlantulajdont? (1=igen 0=nem)	
05	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi vállalatcsoportba tartozó vállalattal, külföldi fióktelepekkel szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító kód: R03

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB01 tábla: A külföldi közvetlentőke-befektetőknek, közvetett befektetőknek vagy társvállalatoknak az adatszolgáltató vállalkozásban fennálló közvetlen szavazati jogot érintő tranzakciói

adatok egész devizában

Sor-szám	Külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy társvállalat partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB02 tábla: Kereszttulajdonos külföldi közvetlentőke-befektetések vagy közvetett befektetések adatszolgáltatóban megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen szavazati jogot érintő tranzakciói

adatok egész devizában

Sor-szám	Az adatszolgáltatóban kereszttulajdonos külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R03

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB03 tábla: Az adatszolgáltató külföldi közvetlentőke-befektetésben vagy közvetett befektetésben, társvállalatban vagy fióktelepben fennálló szavazati jogát érintő tranzakciók

adatok egész devizában

Sor-szám	Külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés, társvállalat vagy fióktelep		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB04 tábla: Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlentőke-befektetőben vagy közvetett befektetőben megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen szavazati jogot érintő tranzakciók

adatok egész devizában

Sor-szám	Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlentőke-befektető vagy közvetett befektető		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R03

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB05 tábla: Az adatszolgáltató által kibocsátott, külföldi közvetlentőke-befektetők vagy közvetett befektetők, társvállalatok vagy kereszttulajdonos külföldi közvetlentőke-befektetések vagy közvetett befektetések tulajdonában levő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír tulajdonos partnerazonosító-kódja	nem-rezidens tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó névértéke	egy darabra jutó tőzsdei záró ára (két tizedessel)		
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TB06 tábla: Az adatszolgáltató tulajdonában levő, külföldi közvetlentőke-befektetések vagy közvetett befektetések, társvállalatok vagy kereszttulajdonolt külföldi közvetlentőke-befektetők vagy közvetett befektetők által kibocsátott, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír kibocsátó partnerazonosító-kódja	Adatszolgáltató tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)	Adatszolgáltató letétkezelőjének		
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó névértéke	egy darabra jutó tőzsdei záró ára (két tizedessel)			törzsszáma	megnevezése	ISO országkódja
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R03

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB07 tábla: Osztalékkövetelés külföldi közvetlentőke-befektetővel vagy közvetett befektetővel, külföldi közvetlentőke-befektetéssel vagy közvetett befektetéssel, vagy társvállalattal szemben

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztalékkövetelés					
			Időszak eleji nyitó állomány	Követelés növekedés		Követelés csökkenés		Időszak végi záró állomány
				összesen	ebből: előző üzleti év adózott eredményén felüli rész	Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

TB08 tábla: Osztaléktartozás külföldi közvetlentőke-befektetővel vagy közvetett befektetővel, külföldi közvetlentőke-befektetéssel vagy közvetett befektetéssel, vagy társvállalattal szemben

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztaléktartozás					
			Időszak eleji nyitó állomány	Tartozás növekedés		Tartozás csökkenés		Időszak végi záró állomány
				összesen	ebből: előző üzleti év adózott eredményén felüli rész	Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R03

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB09 tábla: Rezidens társaságban részesedés szerzés nem-rezidenstől vagy átruházás nem-rezidensnek adatok egész devizában

Sor-szám	Ügylet iránya	nem-rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakció piaci értéke	Az érintett rezidens vállalkozás	
					neve	törzsszáma
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

TB10 tábla: Külföldi ingatlantulajdont érintő tranzakciók adatok egész devizában

Sor-szám	Külföldi ingatlan országának ISO kódja	Ügyletben érintett másik fél/felek statisztikai státusza	Rezidens fél/felek		Ügylet típusa	Könyvvezetés devizanemének / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének ISO kódja	Tranzakciók	
			Neve	Törzsszáma			A szerzett külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemében	Az átruházott külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemben
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R03

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB11 tábla: Külföldi közvetlentőke-befektetéssel, közvetett befektetéssel vagy társvállalattal szemben, az adatszolgáltató által befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló követelés

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti Devizanem ISO kódja	Követelés		
				Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

TB12 tábla: Külföldi közvetlentőke-befektetővel, közvetett befektetővel vagy társvállalattal szemben, a befektető által befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló tartozás

adatok egész devizában

Sor-szám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti Devizanem ISO kódja	Tartozás		
				Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TRN tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a vállalatcsoport adatszolgáltatóban szavazati joggal közvetlenül rendelkező külföldi tagjaira jutó saját tőke összeg a tárgyidőszak kezdetén vagy végén elérte a 2 milliárd forintot, vagy kisebb volt mint 2 milliárd forint? (1=igen 0=nem)	
02	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó, közvetlen szavazati joggal rendelkező külföldi befektetője? (1=igen 0=nem)	
03	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a tárgyidőszak kezdetén vagy végén egy vagy több vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalkozásban szavazati joggal rendelkezett? (1=igen 0=nem)	
04	Vásárolt-e nem-rezidenstől vagy értékesített-e nem-rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést 500 millió forintot elérő értékben? (1=igen 0=nem)	
05	Szerzett-e vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlantulajdont ? (1=igen 0=nem)	
06	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi vállalatcsoportba tartozó vállalattal, külföldi fióktelepekkel szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TB01 tábla: A külföldi közvetlentőke-befektetőknek, közvetett befektetőknek vagy társvállalatoknak az adatszolgáltató vállalkozásban fennálló közvetlen szavazati jogot érintő tranzakciói

adatok egész devizában

Sor-szám	Külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy társvállalat partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB02 tábla: Kereszttulajdonos külföldi közvetlentőke-befektetések vagy közvetett befektetések adatszolgáltatóban megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen szavazati jogot érintő tranzakciói

adatok egész devizában

Sor-szám	Az adatszolgáltatóban kereszttulajdonos külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TB03 tábla: Az adatszolgáltató külföldi közvetlentőke-befektetésben vagy közvetett befektetésben, társvállalatban vagy fióktelepben fennálló szavazati jogát érintő tranzakciók

adatok egész devizában

Sorszám	Külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés, társvállalat vagy fióktelep		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB04 tábla: Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlentőke-befektetőben vagy közvetett befektetőben megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen szavazati jogot érintő tranzakciók

adatok egész devizában

Sorszám	Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlentőke-befektető vagy közvetett befektető		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TB05 tábla: Az adatszolgáltató által kibocsátott, külföldi közvetlentőke-befektetők vagy közvetett befektetők, társvállalatok vagy kereszttulajdonos külföldi közvetlentőke-befektetések vagy közvetett befektetések tulajdonában levő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír tulajdonos partnerazonosító-kódja	nem-rezidens tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó			
				névértéke	tőzsdei záró ára (két tizedessel)		
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TB06 tábla: Az adatszolgáltató tulajdonában levő, külföldi közvetlentőke-befektetések vagy közvetett befektetések, társvállalatok vagy kereszttulajdonolt külföldi közvetlentőke-befektetők vagy közvetett befektetők által kibocsátott, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír kibocsátó partnerazonosító-kódja	Adatszolgáltató tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)	Adatszolgáltató letétkezelőjének		
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó				törzsszáma	megnevezése	ISO országkódja
				névértéke	tőzsdei záró ára (két tizedessel)					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TB07 tábla: Osztalékkövetelés külföldi közvetlentőke-befektetővel vagy közvetett befektetővel, külföldi közvetlentőke-befektetéssel vagy közvetett befektetéssel, vagy társvállalattal szemben

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztalékkövetelés					
			Időszak eleji nyitó állomány	Követelés növekedés		Követelés csökkenés		Időszak végi záró állomány
				összesen	ebből: előző üzleti év adózott eredményén felüli rész	Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

TB08 tábla: Osztaléktartozás külföldi közvetlentőke-befektetővel vagy közvetett befektetővel, külföldi közvetlentőke-befektetéssel vagy közvetett befektetéssel, vagy társvállalattal szemben

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztaléktartozás					
			Időszak eleji nyitó állomány	Tartozás növekedés		Tartozás csökkenés		Időszak végi záró állomány
				összesen	ebből: előző üzleti év adózott eredményén felüli rész	Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TB09 tábla: Rezidens társaságban részesedés szerzés nem-rezidenstől, vagy átruházás nem-rezidensnek

adatok egész devizában

Sorszám	Ügylet iránya	Nem-rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakció piaci értéke	Az érintett rezidens vállalkozás	
					neve	törzsszáma
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

TB10 tábla: Külföldi ingatlantulajdont érintő tranzakciók

adatok egész devizában

Sorszám	Külföldi ingatlan országának ISO kódja	Ügyletben érintett másik fél/felek statisztikai státusza	Rezidens fél/felek		Ügylet típusa	Könyvvezetés devizanemének / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének ISO kódja	Tranzakciók	
			Neve	Törzsszáma			A szerzett külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemében	Az átruházott külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK1 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetőnek, külföldi közvetlen tőkebefektetésnek, külföldi fióktelepnek vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport tag(ok)nak (beleértve a külföldi fióktelepet is) nyújtott hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
					Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
					Követelés növekedés	Követelés csökkenés				Időszakra járó időarányos kamatok	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

TBT1 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetőtől, külföldi közvetlen tőkebefektetéstől, külföldi fiókteleptől vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport tag(ok)tól (beleértve a külföldi fióktelepet is) felvett hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás					Kamatok				
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
					Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
					Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK2 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fióktelepel, vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló, elszámolási számla vagy cash-pool követelések/tartozások

adatok egész devizában

Sorszám	nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés				Kamatok	
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok
					Tranzakciók	Egyéb változások			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
-egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fióktelepel, vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport tag(ok)gal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló kereskedelmi hitelkövetelések

adatok egész devizában

Sorszám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés			
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
					Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TBT3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fióktelepel, vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló kereskedelmi hiteltartozások

adatok egész devizában

Sorszám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás			
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
					Felvett kereskedelmi hitel állomány időszaki változása	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK4 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból, váltóból eredő, vagy egyéb követelések

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Értékpapír azonosító	Követelés				Kamatok					Adatszolgáltató letétkezelőjének		
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya	törzsszáma	megnevezése	ISO országkódja
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások				
										Időszakra járó időarányos kamatok	Az időszak folyamán kapott kamatok					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
01																
02																
03																
…																
nn																

TBT4 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból, váltóból eredő vagy egyéb tartozások

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Értékpapír azonosító	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába nem sorolt gazdasági szervezetek

TBK5 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fióktelepp el vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport tag(ok)gal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló követelések egyéb változásának részletezése

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
nn					

TBT5 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fióktelepp el vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló tartozások egyéb változásának részletezése

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
nn					

MNB azonosító kód: R13

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TRN tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a vállalatcsoport adatszolgáltatóban szavazati joggal közvetlenül rendelkező külföldi tagjaira jutó saját tőke összeg a tárgyidőszak kezdetén vagy végén elérte a 2 milliárd forintot vagy kisebb volt, mint 2 milliárd forint? (1=igen 0=nem)	
02	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó, közvetlen szavazati joggal rendelkező külföldi befektetője? (1=igen 0=nem)	
03	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a tárgyidőszak kezdetén vagy végén egy vagy több vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalkozásban szavazati joggal rendelkezett? (1=igen 0=nem)	
04	Vásárolt-e nem-rezidenstől vagy értékesített-e nem-rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést 500 millió forintot elérő értékben? (1=igen 0=nem)	
05	Szerzett-e vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlantulajdont ? (1=igen 0=nem)	
06	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi vállalatcsoportba tartozó vállalattal, külföldi fióktelepekkel szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító kód: R13

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB01 tábla: A külföldi közvetlentőke-befektetőknek, közvetett befektetőknek vagy társvállalatoknak az adatszolgáltató vállalkozásban fennálló közvetlen szavazati jogot érintő tranzakciói

adatok egész devizában

Sor-szám	Külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy társvállalat partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB02 tábla: Kereszttulajdonos külföldi közvetlentőke-befektetések vagy közvetett befektetések adatszolgáltatóban megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen szavazati jogot érintő tranzakciói

adatok egész devizában

Sor-szám	Az adatszolgáltatóban kereszttulajdonos külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés partnerazonosító-kódja	Az adatszolgáltató könyvvezetése devizanemének / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének ISO kódja	Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
			Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R13

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB03 tábla: Az adatszolgáltató külföldi közvetlentőke-befektetésben vagy közvetett befektetésben, társvállalatban vagy fióktelepben fennálló szavazati jogát érintő tranzakciók

adatok egész devizában

Sor-szám	Külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés, társvállalat vagy fióktelep		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

TB04 tábla: Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlentőke-befektetőben vagy közvetett befektetőben megvalósult, 10%-ot el nem érő közvetlen szavazati jogot érintő tranzakciók

adatok egész devizában

Sor-szám	Az adatszolgáltató által kereszttulajdonolt külföldi közvetlentőke-befektető vagy közvetett befektető		Tranzakciók						Rezidens szereplő a harmadik fél vonatkozásában történő részesedés szerzés/elidegenítés esetén	
			Tőkebefektetés			Tőkekivonás				
	partnerazonosító-kódja	könyvvezetése devizanemének ISO kódja	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Tranzakció típusának kódja	Névérték	Piaci érték	Név	Törzsszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R13

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB05 tábla: Az adatszolgáltató által kibocsátott, külföldi közvetlentőke-befektetők vagy közvetett befektetők, társvállalatok vagy kereszttulajdonos külföldi közvetlentőke-befektetések vagy közvetett befektetések tulajdonában levő, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír tulajdonos partnerazonosító-kódja	Nem-rezidens tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó			
				névértéke	tőzsdei záró ára (két tizedessel)		
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TB06 tábla: Az adatszolgáltató tulajdonában levő, külföldi közvetlentőke-befektetések vagy közvetett befektetések, társvállalatok vagy kereszttulajdonolt külföldi közvetlentőke-befektetők vagy közvetett befektetők által kibocsátott, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor-szám	Értékpapír		Tőzsdei értékpapír			Az értékpapír kibocsátó partnerazonosító-kódja	Adatszolgáltató tulajdonában lévő, tárgyidőszak végi záró állomány (db)	Adatszolgáltató letétkezelőjének		
	azonosítója	megnevezése (rövid név)	denominációjának devizaneme	egy darabra jutó				törzsszáma	megnevezése	ISO országkódja
				névértéke	tőzsdei záró ára (két tizedessel)					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R13

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB07 tábla: Osztalékkövetelés külföldi közvetlentőke-befektetővel vagy közvetett befektetővel, külföldi közvetlentőke-befektetéssel vagy közvetett befektetéssel, vagy társvállalattal szemben

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztalékkövetelés					
			Időszak eleji nyitó állomány	Követelés növekedés		Követelés csökkenés		Időszak végi záró állomány
				összesen	ebből: előző üzleti év adózott eredményén felüli rész	Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

TB08 tábla: Osztaléktartozás külföldi közvetlentőke-befektetővel vagy közvetett befektetővel, külföldi közvetlentőke-befektetéssel vagy közvetett befektetéssel, vagy társvállalattal szemben

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Devizanem	Osztaléktartozás					
			Időszak eleji nyitó állomány	Tartozás növekedés		Tartozás csökkenés		Időszak végi záró állomány
				összesen	ebből: előző üzleti év adózott eredményén felüli rész	Levont adó	Egyéb tranzakció	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R13

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB09 tábla: Rezidens társaságban részesedés szerzés nem-rezidenstől vagy átruházás nem-rezidensnek

adatok egész devizában

Sor-szám	Ügylet iránya	nem-rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakció piaci értéke	Az érintett rezidens vállalkozás	
					neve	törzsszáma
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

TB10 tábla: Külföldi ingatlantulajdont érintő tranzakciók

adatok egész devizában

Sor-szám	Külföldi ingatlan országának ISO kódja	Ügyletben érintett másik fél/felek statisztikai státusza	Rezidens fél/felek		Ügylet típusa	Könyvvezetés devizanemének / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemének ISO kódja	Tranzakciók	
			Neve	Törzsszáma			A szerzett külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemében	Az átruházott külföldi ingatlan értéke a könyvvezetés devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemében
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R13

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris pénzügyi intézmények

TB11 tábla: Külföldi közvetlentőke-befektetéssel, közvetett befektetéssel vagy társvállalattal szemben, az adatszolgáltató által befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló követelés

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti Devizanem ISO kódja	Követelés		
				Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

TB12 tábla: Külföldi közvetlentőke-befektetővel, közvetett befektetővel vagy társvállalattal szemben, a befektető által befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló tartozás

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti Devizanem ISO kódja	Tartozás		
				Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Időszak végi záró állomány
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

MNB azonosító kód: R02, R03, R12, R13

Kitöltési előírások
Tőkebefektetések

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

a) TRH, illetve TRN tábla: regiszter célú adatok. Amennyiben az adatszolgáltató a táblában szereplő eldöntendő kérdések mindegyikére „nem” választ ad meg, az adatszolgáltatás további tábláinak kitöltésében nem érintett.

b) TB01-TB04 tábla: a táblák
ba) a külföldi közvetlentőke-, és közvetett befektető(k)nek, valamint a társvállalatoknak az adatszolgáltatóban,
bb) az adatszolgáltatónak a külföldi közvetlentőke- és közvetett befektetéseiben, valamint a társvállalatokban,
bc) az adatszolgáltató és a külföldi közvetlentőke- és közvetett befektetők közötti kereszttulajdonlásában, valamint
bc) az adatszolgáltató és a külföldi közvetlentőke- és közvetett befektetések közötti kereszttulajdonlásban
bekövetkezett, szavazati jog változást eredményező, a közvetlentőke-, illetve közvetett befektetők, illetve befektetések, társvállalatok és az adatszolgáltató között közvetlen módon megvalósult tárgyidőszaki tranzakciók (tőkebefektetés, tőkekivonás) adatait tartalmazzák. (Az adatszolgáltató és a közvetett befektetők, illetve befektetések, társvállalatok között csak közvetett módon – valamely közvetlentőke-befektetőn, illetve befektetésen keresztül – megvalósult tranzakciók ezekben a táblákban nem jelentendők.)

c) TB05 és TB06 tábla: a b) alpont szerinti tulajdonosi részesedést megtestesítő értékpapírok tárgyidőszak végi állományára vonatkozó információk.

d) TB07 és TB08 tábla: a külföldi vállalatcsoport tag(ok)nak az adatszolgáltatóban, illetve az adatszolgáltatónak a külföldi vállalatcsoport tag(ok)ban fennálló részesedése után járó és fizetendő jövedelemre (osztalékra) vonatkozó tárgyidőszaki adatok.

e) TB09 tábla: az adatszolgáltató által nem-rezidenstől szerzett rezidens társaságbeli részesedés vagy nem-rezidens számára elidegenített rezidens társaságbeli részesedés tájékoztató adatai.

f) TB10 tábla: az adatszolgáltató külföldi ingatlantulajdon szerzésének és elidegenítésének tárgyidőszaki tranzakciói.

g) TB11 tábla (csak egyéb monetáris pénzügyi intézmények esetén): külföldi közvetlentőke- és közvetett befektetéssel vagy társvállalattal szemben fennálló, az adatszolgáltató által befizetett, de még be nem jegyezett tőke miatti követelés, illetve a tőkeleszállításból adódó, külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetéssel vagy társvállalattal szemben fennálló követelés és ezek változása.

h) TB12 tábla (csak egyéb monetáris pénzügyi intézmények esetén): külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetővel vagy társvállalattal szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyzett tőke miatti tartozás, illetve a tőkeleszállításból adódó, közvetlentőke-, közvetett tőkebefektetővel vagy társvállalattal szemben fennálló kötelezettség és ezek változása.

i) A TBK, illetve a TBT kezdetű táblában az e melléklet I. A. pontja szerinti D) Egyéb pénzügyi közvetítők szektorába sorolt gazdasági szervezetnek nem kell adatot szolgáltatnia azon vállalatcsoportba tartozó külföldi partnereiről, amelyek egyéb monetáris pénzügyi intézmények, befektetési alapok vagy egyéb pénzügyi intézmények (kivéve: biztosítók és nyugdíjpénztárak), azaz nem kell adatot közölni azon partnereikről, amelyek esetén partner fő gazdasági tevékenysége (TEÁOR 2008 kódja) 64-gyel kezdődik (kivéve a 6420 Vagyonkezelés (holding). Ezen külföldi partnerekre vonatkozó adatokat az R08 MNB azonosító kódú havi, vagy R17 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatásban kell jelenteni. Ez alól kivételt képez a TBK4, illetve a TBT4 táblában jelentendő külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetővel vagy társvállalattal szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyzett tőke miatti tartozás, illetve a tőkeleszállításból adódó, közvetlentőke-, közvetett tőkebefektetővel vagy társvállalattal szemben fennálló kötelezettség és ezek változása.

j) TBK, illetve TBT kezdetű táblák (csak az egyéb monetáris pénzügyi intézmények körébe nem tartozók esetén): tulajdonosi részesedésen kívüli egyéb követelések és tartozások, azaz a vállalatcsoport tagokkal (külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetővel, külföldi közvetlentőke- vagy tőkebefektetéssel, külföldi fióktelepp el és társvállalatokkal) szemben fennálló, hitelből (ideértve a repót, értékpapír-kölcsönt és pénzügyi lízinget is), kereskedelmi hitelből, betétből, cash-pool konstrukcióból, elszámolási számlából, váltóból, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból eredő követelés-, illetve tartozásállományok és ezek tárgyidőszaki változásai. Idetartozik továbbá az adatszolgáltatónak a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetőkkel vagy társvállalatokkal szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyzett tőke miatti tartozása, illetve a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetésekkel vagy társvállalatokkal szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyzett tőke miatti követelése és a tőkeleszállításból adódó, külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetővel, tőkebefektetéssel vagy társvállalattal szemben fennálló kötelezettség/követelés.

2. Az adatok számbavétele

A külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetőkkel, külföldi befektetésekkel, külföldi fióktelepekkel és társvállalatokkal kapcsolatos jelentésköteles adatokat partnerenként kell szerepeltetni. A partnerek azonosítása az R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az adatszolgáltató által megadott partnerazonosító-kódokkal történik.

Az értékadatokat eredeti devizában kell megadni, az alábbiak kivételével:

- a TB01 és a TB02 táblában az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, illetve az IFRS-ek szerinti egyedi beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében),
- a TB03 és a TB04 táblában a külföldi befektetés, fióktelep vagy társvállalat könyvvezetésének devizanemében,
- a TB05 és a TB06 táblában a denomináció devizanemében,
- a TB07 és a TB08 táblában a külföldi befektetőkkel szemben fennálló állományokat és forgalmakat az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, illetve IFRS-ek szerinti beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében, a külföldi befektetésekkel, fióktelepp el, társvállalattal kapcsolatos adatokat pedig az adott külföldi vállalkozás könyvvezetésének devizanemében

kell megadni.

Az adatokat – a TB05 és TB06 tábla kivételével – egész számra kerekítve kell közölni, a TB05 és a TB06 táblában a tőzsdei záró árfolyamot 2 tizedesjegyre kell kerekíteni.

A TBK és TBT kezdetű táblákban jelentendő ügyletekből eredő követeléseket és tartozásokat eredeti devizában, névértéken kell jelenteni, a piaci értéken szerepeltetendő biztosítástechnikai tartalék miatti követelés és kötelezettség kivételével (BTK, BTT kód). Amennyiben a kamatokra vonatkozó, partnerenkénti és devizanem szerinti megbontáshoz szükséges adatok nem állnak rendelkezésre az adatszolgáltatónál, azt becsléssel kell megállapítani.

Követelés megvásárlása és értékesítése esetén, amennyiben a vásárlás és értékesítés tényleges ellenértéke eltér a névértéktől, akkor a követelés forgalmi (piaci) értékét kell feltüntetni a tranzakciók között. A névérték, illetve a forgalmi érték közti piaci árkülönbözetet az egyéb változások oszlopában kell (az árkülönbözet irányához viszonyítva) ellentétes előjellel kimutatni, amelyet az egyéb változások részletezésére szolgáló TBK5 táblában az árváltozás („ARVA”) kód alkalmazásával kell részletezni.

Időszakra járó és fizetendő időarányos kamatok: A tárgyidőszakra vonatkozóan számított járó vagy fizetendő kamatösszegeket kell jelenteni állományt növelő tételként, függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelentek-e, illetve, hogy az adott időszakon belül pénzügyileg rendezték-e azokat (esetleg azok egy részét).

Amennyiben a tárgyidőszakban az adatszolgáltató nem-rezidens partnere kikerült a vállalatcsoportból, akkor a vele szembeni követelés és tartozás állományokat a tárgyidőszakról készítendő Tőkebefektetés adatszolgáltatások TBK és TBT kezdetű tábláiból (egyéb változásként) ki kell vezetni és át kell sorolni a tárgyidőszakról készítendő Egyéb befektetések R06-R09 MNB azonosító kódú havi, vagy R15-R17 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatásba.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblákban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A nem-rezidens partner országa oszlopban annak az országnak vagy nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott ISO kódját kell szerepeltetni, amellyel szemben a követelés vagy kötelezettség fennáll.

Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az R02/R12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások TBK1-TBK4 és TBT1-TBT4 tábláiban a tőkére vonatkozó egyéb változások okait követelések esetén a TBK5, tartozások esetén a TBT5 táblákban kell részletezni a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódok felhasználásával. A megadott változás oka miatt bekövetkezett egyéb változáshoz tartozó részösszeget annyiszor kell felvenni a táblába az adott instrumentumazonosító adataival együtt, ahány különböző ok miatt egyéb változás történt.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az egyes táblákban jelentendő speciális adatok

A TB01 táblát az adatszolgáltatónak abban az esetben kell kitöltenie, amennyiben volt olyan külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetője vagy társvállalata, amely a tárgyidőszakban a tőkebefektetését növelte vagy csökkentette az adatszolgáltatóban.

A TB03 táblát az adatszolgáltatónak abban az esetben kell kitöltenie, amennyiben a tárgyidőszakban

- külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetésében vagy társvállalatban tőkebefektetés vagy tőkekivonás tranzakciót hajtott végre, vagy
- a külföldi fióktelepe részére cash-flow management keretében eszközt adott át, illetve a külföldi fióktelepétől eszközt vett vissza (ideértendő mindennemű eszköz, nem csak a pénz).

A táblában partnerenként és ügyletenként kell jelenteni valamennyi jegyzett tőke változást eredményező tranzakciót, továbbá az eredmény- és tőketartaléknak azon növekedéseit és csökkenéseit, amelyek külföldi forrásból valósultak meg. Nem kell jelenteni a tartalékok egymás közti mozgásait.

Amennyiben egy tranzakció nem rendelhető egyértelműen meghatározott partnerhez – pl. tartalék terhére történő tőkeemelés –, ott a tulajdoni hányadnak megfelelően kell felosztani a tranzakciót a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetők vagy társvállalatok között.

A tranzakciók abban az időszakban jelentendők, amely időszakra vonatkozóan a számviteli nyilvántartásokban való rögzítést a Számv. tv. előírja. Amennyiben az adatszolgáltató IFRS-ek szerint állítja össze az egyedi éves beszámolóját, akkor az IFRS-eknek megfelelően kell jelenteni.

Ha a külföldi érdekeltség tekintetében egyaránt rendelkezésre áll az érdekeltség országa szerinti, illetve egyéb számviteli standardok (IAS, IFRS-ek) szerinti számviteli nyilvántartás, akkor ezen utóbbi előírásoknak megfelelő adatokat kell jelenteni.

Az értékadatokat a TB01 táblában az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, illetve IFRS-ek szerinti beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében, a TB03 táblában pedig a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetés, fióktelep vagy társvállalat könyvvezetésének devizanemében, egész számra kerekítve kell közölni.

A TB02 és TB04 táblákat kereszttulajdonlás esetén kell kitölteni. A TB02 táblára a TB01 táblánál, a TB04 táblára pedig a TB03 táblánál leírtak az irányadók.

A TB05 és TBK4 táblákban az adatszolgáltató letétkezelőjének törzsszámánál a rezidens vállalkozás, szervezet KSH-törzsszámát (adószám első nyolc karaktere) kell megadni. Befektetési alap esetén az MNB által adott, a KELER Zrt. rendelkezésére bocsátott technikai törzsszám kell, hogy szerepeljen, melyet új, induló befektetési alapnál az MNB törzsszám képzéséig az FB000000 kód helyettesít. Nem-rezidens esetén (amennyiben nincs KSH-törzsszáma vagy az MNB és a KELER Zrt. által közösen

rögzített „fiktív” törzsszáma) a 00000001 nyolc karakteres kódot kell szerepeltetni, rezidens magánszemély esetében pedig a 00000004 nyolc karakteres kódot.

A TB07 és TB08 táblában az adatokat bruttó módon kell jelenteni, azaz az azonos időszakban megszavazott és ki is fizetett osztalék mindkét lábát szerepeltetni kell egyazon adatszolgáltatásban.

A TB09 táblában a tranzakciót abban az időszakban kell lejelenteni, amely időszaktól kezdődően a cégbírósági bejegyzés hatályos. Ha a cégbíróság visszamenőlegesen jegyzi be a részesedés szerzést/átruházást, akkor az érintett időszakra (amely időszakra a cégbíróság a visszamenőleges bejegyzést megtette) módosító jelentés beküldése szükséges. Ha a pénzmozgás időben eltér a cégbírósági bejegyzéstől, akkor az így keletkező követelést/kötelezettséget attól függően, hogy cégcsoporton belüli vagy kívüli partnerrel szemben áll fenn, az R02/R12 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás TBK4/TBT4 vagy az R06/R15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFK4/BEFT4 tábláiban EK/ET kódon kell jelenteni.

A TB10 táblában kizárólag az adatszolgáltató által közvetlenül – azaz nem külföldi tőkebefektetésén keresztül – lebonyolított tranzakciókat kell itt szerepeltetni.

Amennyiben a tranzakcióban egyidejűleg több tulajdonos is érintett (közös tulajdonban lévő ingatlan adatszolgáltató általi megszerzése esetén, illetve az adatszolgáltató által végrehajtott, több fél közös tulajdonába történő ingatlan átruházása esetén), a jelentendő tranzakciót meg kell bontani az egyes rezidens felek között, és rezidens felenként külön sort kell kitölteni.

A TB11 és TB12 táblában (csak egyéb monetáris pénzügyi intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők esetén) kell kimutatni a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló, illetve tőkeleszállításból adódó követelést és kötelezettséget (TOKEK, illetve TOKET kód), amennyiben a befizetés és a bejegyzés, illetve a leszállítás és a visszafizetés különböző időszakokra esnek.

A TBK2 táblában kell kimutatni (csak nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint zártkörű pénzügyi közvetítők esetén)

- az adatszolgáltatónak a nem-rezidenssel szemben fennálló, elszámolási számlán nyilvántartott nettó pénzkövetelését és tartozását,
- a cash-pool konstrukcióból eredően az adatszolgáltatónak mint pool-tagnak a nem-rezidens pool-vezetővel szemben, vagy mint pool-vezetőnek a nem-rezidens pool-tagokkal szemben nyilvántartott nettó pénzkövetelését és tartozását.

Az adatszolgáltatási kötelezettség az adatszolgáltató cash-poolba bevont belföldi bankszámlái tekintetében is fennáll, ha a pool-vezető nem-rezidens. Nem kell jelenteni azt az esetet, amikor a cash-pooling az adatszolgáltató saját bankszámlái között történik (ez leginkább a több divízióval és telephellyel rendelkező vállalatoknál, az egyes divíziók és telephelyek nevére külön-külön megnyitott bankszámlák között fordul elő).

A TBK4 és TBT4 táblában kell egyebek mellett kimutatni a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló, illetve tőkeleszállításból adódó követelést és kötelezettséget (TOKEK, illetve TOKET kód), amennyiben a befizetés és a bejegyzés, illetve a leszállítás és a visszafizetés különböző időszakokra esnek.

MNB azonosító kód: R04

Értékpapír befektetések

ERT1 tábla: Az adatszolgáltató befektetései rezidens és nem-rezidens értékpapírokba

Sorszám	Értékpapír azonosítója	Értékpapír megnevezése (rövid név)	Az állomány megfigyelési egységének kódja	Nem letétkezelt	Külföldi letétkezelőnél tartott			A tárgyidőszakban kapott osztalék (eredeti devizában, két tizedessel)*
				Tárgyidőszak végi záró állomány	Letétkezelő megnevezése	Letétkezelő ISO országkódja	Tárgyidőszak végi záró állomány	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

* a tárgyidőszakban kapott osztalék összegéből az egy db részvényre jutó összeg jelentendő itt

ERT2 tábla: Az adatszolgáltató által kibocsátott értékpapírok

Sorszám	Értékpapír azonosítója	Értékpapír megnevezése (rövid név)	Az állomány megfigyelési egységének kódja	Összes kibocsátott mennyiség a tárgyidőszak végén	Ebből saját tulajdonban lévő állomány				A tárgyidőszakban fizetett osztalék (eredeti devizában, két tizedessel)*
					Nem letétkezelt	Külföldi letétkezelőnél tartott			
					Tárgyidőszak végi záróállomány	Letétkezelő megnevezése	Letétkezelő ISO országkódja	Tárgyidőszak végi záróállomány	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

* a tárgyidőszakban fizetett osztalék összegéből az egy db részvényre jutó összeg jelentendő itt

MNB azonosító kód: R04

Kitöltési előírások
Értékpapír befektetések

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban valamennyi, az adatszolgáltató által birtokolt és nem belföldi letétkezelőknél elhelyezett, rezidens vagy nem-rezidens kibocsátású értékpapírt (ERT1 tábla), továbbá minden, általa kibocsátott saját értékpapírt (ERT2 tábla) szerepeltetni kell függetlenül attól, hogy az nyilvános vagy zárt körben, külföldön vagy belföldön került kibocsátásra, tőzsdei, tőzsdén kívül forgalmazott vagy nem forgalmazott értékpapír. A külföldi közvetlentőke-befektetőkkel, külföldi közvetlentőke-befektetésekkel és egyéb nem-rezidens vállalatcsoporttagokkal szemben fennálló, tulajdonviszonyt, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amennyiben azok a jelen kitöltési előírások szerint e táblákban jelentéskötelesek, jelenteni kell függetlenül attól, hogy azok a közvetlentőke-befektetésekre vonatkozó (R02, R03, R12, vagy R13 MNB azonosító kódú) adatszolgáltatásokban szintén szerepelnek.

2. Az R04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban nem kell jelenteni a váltókat és a lejárt értékpapírokat, mivel azokat az egyéb befektetésekre vonatkozó (R06, R08, R09, R15, R17, M02, M03 és M04 MNB azonosító kódú), vagy a közvetlentőke-befektetésekre vonatkozó (R02 és R12 MNB azonosító kódú) adatszolgáltatás tábláiban kell szerepeltetni.

3. Az értékpapírok állományi adatait mindig az adott hónap utolsó napjára vonatkozóan (mint záró állományt) kell megadni.

- A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni.
- A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat névértéken, az értékpapír eredeti denominációjában, egész devizában kifejezve kell jelenteni. A már nem létező devizanemek (pl. DEM, ATS) esetében az értékpapírok névértékét át kell számítani a megfelelő, jelenleg érvényben lévő devizanemre (pl. EUR). A futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a táblákban a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni. A törlesztés napján már a csökkentett tőkeértéket kell megadni. Amennyiben a hónap utolsó napja munkaszüneti napra esik, a tőke csökkentését akkor is erre az időpontra kell elvégezni, vagyis az adatszolgáltatásban a korrigált értéknek kell szerepelnie.

4. A táblákban az értékpapírokat egyedi azonosítónként külön-külön soron kell szerepeltetni.

5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 2. pontja (értékpapír – E jelű – adatszolgáltatásokban használt fogalmak) tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. „Az értékpapír azonosítója” oszlopban az ISIN kódot (letéti igazolások, ADR, EDR, GDR stb. esetében a letéti igazolás saját ISIN kódját), ennek hiányában (és csakis akkor) a 111 kódot kell szerepeltetni.

2. Az „Értékpapír (rövid) neve” az adatszolgáltatásban szintén egyedi azonosítóként szolgál, ezért ugyanarra az értékpapírra mindig ugyanazt a rövid nevet kell használni (az R02, R03, R12 és R13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban is). A 111-es kód alatt megjelenő egyes értékpapír-sorozatoknál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni, és ugyanannak a sorozatnak minden táblában (s az esetlegesen más, R jelű adatszolgáltatásokban is) teljesen azonos néven kell szerepelnie.

3. „Az állomány megfigyelési egységének kódja” oszlopban kell megjelölni, hogy az adott sorban tulajdonviszonyt megtestesítő papírról van-e szó, amely esetben a „DB” kódot, vagy pedig hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kerülnek-e jelentésre, amikor pedig a papír denominációjának megfelelő devizanem ISO kódját kell szerepeltetni. A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében kell megadni.

4. A nem-rezidens letétkezelőnél elhelyezett értékpapírok esetében az állományi adat mellett a vonatkozó oszlopokban fel kell tüntetni a letétkezelő nevét, illetve a székhelye szerinti ország ISO kódját.

5. Az osztalékot a pénzügyi rendezés (osztalékfizetés, osztalék előleg fizetése, visszafizetése) hónapjára vonatkozó adatszolgáltatásban kell jelenteni. A vonatkozó oszlopban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír 1 darabjára jutó, abban a hónapban kifizetett (kapott) osztalék összegét kell szerepeltetni – tehát az adott hónapban teljesített összeget el kell osztani a részvények darabszámával –, lehetőség szerint az adótartalommal együtt, a részesedés denominációjának megfelelő devizanemben, két tizedesjegyre kerekítve. Az esetlegesen más devizanemben folyósított osztalék összegét a részesedés denominációjának megfelelő devizanemre kell átszámítani.
Osztalék előleg visszafizetése jogcímen is történhet fizetés, amely így értelemszerűen negatív előjellel szerepel az adatszolgáltatásban, más negatív előjelű adat azonban nem jelenthető.

6. A partner, a letétkezelő, illetve a kibocsátó ISO országkódja oszlopban a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott ISO kódok alkalmazandók.

7. A devizanem, illetve a denomináció ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

8. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

ERT1 tábla: Az adatszolgáltató befektetései rezidens és nem-rezidens értékpapírokba

A tábla az adatszolgáltató tulajdonában lévő, rezidensek és nem-rezidensek által (belföldön vagy külföldön) kibocsátott, nem letétkezelt, valamint külföldi (nem-rezidens) letétkezelőnél elhelyezett értékpapírok tárgyidőszak végi záró állományát tartalmazza. Nem jelentendők a rezidens letétkezelőknél akár letéti őrzésben, akár letétkezelésben, akár más célból elhelyezett értékpapírok.

Az adatszolgáltatóknak az általuk kibocsátott, saját tulajdonban lévő értékpapírjaikat nem ebben, hanem az ERT2 táblában kell jelenteniük.

ERT2 tábla: Az adatszolgáltató által kibocsátott értékpapírok

A táblában az adatszolgáltató által belföldi, illetve külföldi piacon kibocsátott valamennyi, még le nem járt (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében), vagy véglegesen vissza nem vont (pl. tőkecsökkentés útján részvény esetében) értékpapírjának tárgyidőszak végi záró állományát kell jelenteni.

Az „Ebből saját tulajdonban lévő állomány” (e-h) oszlopokban kizárólag a kibocsátott mennyiség azon része jelentendő, amelyet a tárgyidőszak utolsó napján az adatszolgáltató birtokolt, mint visszavásárolt, esetleg még el nem adott, forgalomba nem hozott mennyiséget, és az nem letétkezelt, illetve külföldi letétkezelőnél található.

MNB azonosító kód: R05

Pénzügyi derivatívák havi adatszolgáltatása

DERK tábla: Pénzügyi derivatíva követelések adatok egész forintban

Sorszám	Az ügylet típusa	A partner ISO országkódja	Időszak eleji nyitó pozíció (Követelés)	Időszaki változások				Időszak végi záró pozíció (Követelés)
				Tranzakciók		Átértékelés	Egyéb változások	
				Pozíciót növelő (kiadás)	Pozíciót csökkentő (bevétel)			
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

DERT tábla: Pénzügyi derivatíva tartozások adatok egész forintban

Sorszám	Az ügylet típusa	A partner ISO országkódja	Időszak eleji nyitó pozíció (Tartozás)	Időszaki változások				Időszak végi záró pozíció (Tartozás)
				Tranzakciók		Átértékelés	Egyéb változások	
				Pozíciót növelő (bevétel)	Pozíciót csökkentő (kiadás)			
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R14

Pénzügyi derivatívák negyedéves adatszolgáltatása

DERK tábla: Pénzügyi derivatíva követelések adatok egész forintban

Sorszám	Az ügylet típusa	A partner ISO országkódja	Időszak eleji nyitó pozíció (Követelés)	Időszaki változások				Időszak végi záró pozíció (Követelés)
				Tranzakciók		Átértékelés	Egyéb változások	
				Pozíciót növelő (kiadás)	Pozíciót csökkentő (bevétel)			
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

DERT tábla: Pénzügyi derivatíva tartozások adatok egész forintban

Sorszám	Az ügylet típusa	A partner ISO országkódja	Időszak eleji nyitó pozíció (Tartozás)	Időszaki változások				Időszak végi záró pozíció (Tartozás)
				Tranzakciók		Átértékelés	Egyéb változások	
				Pozíciót növelő (bevétel)	Pozíciót csökkentő (kiadás)			
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R05, R14

Kitöltési előírások
Pénzügyi derivatívák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatónak a nem-rezidens partnerekkel, ügyfelekkel kötött, a tárgyidőszak elején, illetve végén fennálló valamennyi saját pénzügyi derivatív ügyletét, azok követelés, illetve tartozás nyitó és záró pozícióját, illetve a tárgyidőszak forgalmi adatait jelentenie kell, beleértve azon ügyletekkel kapcsolatos tranzakciókat, átértékeléseket is, amely ügyletek a tárgyidőszak folyamán keletkeztek, és még a tárgyidőszak vége előtt lezárásra is kerültek.

A vállalatcsoporton belüli nem-rezidens vállalatcsoporttaggal, külföldi közvetlentőke-befektetővel és külföldi közvetlentőke-befektetéssel létrehozott vállalattal kötött derivatív ügyleteket e táblákban kell jelenteni (azok nem számítanak közvetlen tőkebefektetésnek).

A 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D5 szektorban szereplő alapkezelők adatszolgáltatásában saját ügyleteiket és az általuk kezelt pénzpiaci- és befektetési alapok nem-rezidensekkel kötött ügyleteit is összevontan szerepeltetni kell.

2. Az adatok számbavétele

A pénzügyi derivatíva követelések és tartozások állományi adatait, vagyis pozícióit, továbbá tranzakcióit piaci értéken, bruttó módon, ügyletenként a megfelelő (követelés: DERK, vagy a tartozás: DERT) táblába besorolva, alapinstrumentumonként és országonként forintban összesítve, egész számra kerekítve kell jelenteni. Az ügyletek pozíciójának két tárgyidőszak között másik táblába történő átmozgatása mindig az átértékeléssel szemben történhet, a nyitó állomány szerinti táblából 0 záró pozíción, a záró állomány szerinti táblába pedig 0 nyitó pozíción keresztül.

3. Előjelek használata

A nyitó és záró pozíció értéke csak nem negatív szám lehet, amely előjel nélkül jelentendő. A pozíciót növelő, illetve csökkentő tranzakció alapvetően ugyancsak előjel nélkül jelentendő nem negatív szám lehet, kizárólag storno tétel esetében használható negatív előjel. Az átértékelések és egyéb változások oszlopokban előjel nélküli (pozitív) szám, illetve negatív előjelű szám egyaránt jelenthető aszerint, hogy a változást okozó hatások összességükben növekedést vagy csökkenést eredményeztek-e.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 5. pontja tartalmazza**.**

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az egyes oszlop kitöltésére vonatkozó előírások:

a) Az ügylet típusa. Az egyes sorokban jelentett pénzügyi derivatíva alap-instrumentumok választható kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
b) A partner ISO országkódja. Nem tőzsdei ügyletek esetén a nem-rezidens partner ISO országkódját, tőzsdei ügyletek esetében pedig annak a nem-rezidens tőzsdének a székhelye szerinti országkódot kell megadni, ahol az ügyletet kötötték. Az országkódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
c) és h) Időszak eleji nyitó, illetve záró pozíció. Az időszak elején, illetve végén nyitott ügyletek piaci értékét az egyes derivatív ügyletek egyenkénti kiértékelésével (valamely érvényben lévő jegyzett ár, vagy szakmailag elfogadott értékelési eljárás, árazási modell segítségével) kell meghatározni, majd a pozitív piaci értéket a DERK, a negatív piaci értéket pedig a DERT táblába kell besorolni.
d) és e) A tranzakciók értéke az elszámolás, illetve pénzügyi teljesítés (forintosított) összege.

f) Átértékelés. A pozíció változására ható ár-, illetve árfolyam változások összesített számszerűsített adatát a tárgyidőszaki tranzakciókkal és egyéb változásokkal módosított nyitó pozíció és a záró pozíció számított különbözeteként kell megadni.
g) Egyéb változások. Minden egyéb, nem tranzakció, illetve nem átértékelésből eredő, a nyitó- és záró pozíció között különbséget okozó hatás összegét kell itt jelenteni.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: R06

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek

BEFK1AFK tábla: Nyújtott hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés						Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók		Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
						Követelés növekedés	Követelés csökkenés					Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT1AFK tábla: Felvett hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Tartozás					Kamatok				
			ISO országkódja	szektora							Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
												Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
												Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
…																				
nn																				

MNB azonosító kód: R06

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek

BEFK2AFK tábla: Folyószámlák, lekötött bankbetétek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok					
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások				Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók			Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

MNB azonosító kód: R06

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek

BEFK3AKF tábla: Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)
						Tranzakciók	Egyéb változások		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

BEFT3AFK tábla: Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás			
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
						Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R06

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek

BEFK4AFK tábla: Egyéb követelések, váltókövetelések és egyéb vagyoni részesedések

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
…														
nn														

BEFT4AFK tábla: Egyéb tartozások, váltótartozások és biztosítástechnikai tartalék

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító kód: R06

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek

BEFK5AFK tábla: Követelések egyéb változásainak részletezése adatok egész devizában

Sorszám	Részletezendő egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás okai	Részösszeg
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

BEFT5AFK tábla: Tartozások egyéb változásainak részletezése adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Egyéb változás oka	Részösszeg
			ISO országkódja	szektora								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
nn												

MNB azonosító kód: R08

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK1DE tábla: Nyújtott hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés						Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók		Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
						Követelés növekedés	Követelés csökkenés					Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT1DE tábla: Felvett hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Tartozás					Kamatok				
			ISO országkódja	szektora							Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
												Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
												Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
…																				
nn																				

MNB azonosító kód: R08

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK2DE tábla: Folyószámlák, lekötött bankbetétek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok					
						Időszaki változások					Időszaki változások				
											Tranzakciók				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok	Egyéb változások	Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT2DE tábla: Nem banki folyószámlák

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
						Időszaki változások				Időszaki változások			
										Tranzakciók			
					Időszak eleji nyitó állomány	Tranzakciók	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok	Egyéb változások	Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító kód: R08

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK3DE tábla: Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)
						Tranzakciók	Egyéb változások		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

BEFT3DE tábla: Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás			
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
						Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R08

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK4DE tábla: Egyéb követelések, váltókövetelések és egyéb vagyoni részesedések

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
…														
nn														

BEFT4DE tábla: Egyéb tartozások, váltótartozások

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító kód: R08

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK5DE tábla: Követelések egyéb változásainak részletezése adatok egész devizában

Sorszám	Részletezendő egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás okai	Részösszeg
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

BEFT5DE tábla: Tartozások egyéb változásainak részletezése adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Egyéb változás oka	Részösszeg
			ISO országkódja	szektora								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
nn												

MNB azonosító kód: R09

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek kivételével a központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

BEFK1GHI tábla: Nyújtott hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés						Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók		Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
						Követelés növekedés	Követelés csökkenés					Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT1GHI tábla: Felvett hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Tartozás					Kamatok				
			ISO országkódja	szektora							Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
												Tranzakciók		Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
												Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
…																				
nn																				

MNB azonosító kód: R09

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása

– a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek kivételével a központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

BEFK2GHI tábla: Folyószámlák, lekötött bankbetétek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok					
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások				Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók			Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

MNB azonosító kód: R09

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása
– a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek kivételével a központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

BEFK3GHI tábla: Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)
						Tranzakciók	Egyéb változások		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

BEFT3GHI tábla: Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás			
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
						Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R09

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása

– a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek kivételével a központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

BEFK4GHI tábla: Egyéb követelések, váltókövetelések és egyéb vagyoni részesedések

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
…														
nn														

BEFT4GHI tábla: Egyéb tartozások, váltótartozások

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító kód: R09

Egyéb befektetések havi adatszolgáltatása

– a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek kivételével a központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

BEFK5GHI tábla: Követelések egyéb változásainak részletezé adatok egész devizában

Sorszám	Részletezendő egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás okai	Részösszeg
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

BEFT5GHI tábla: Tartozások egyéb változásainak részletezés adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Egyéb változás oka	Részösszeg
			ISO országkódja	szektora								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
nn												

MNB azonosító kód: R10

Konzorciális hitelek

KONZK1 tábla: Rezidens hitelintézet részvétele Nem-rezidens fizető ügynök közreműködésével rezidensek részére nyújtott konzorciális hitelben

adatok egész devizában

Sorszám	Lejárat (rövid / hosszú)	Rezidens hitelfelvevő neve	Rezidens hitelfelvevő törzsszáma	Hitel végső lejárata	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	A lehívás devizanemének ISO kódja	ISO országkód	Követelés										Kamatok				
									Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Követelések növekedése			Követelések csökkenése			Egyéb állomány változások	Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
										Hitelnyújtás, hitel vásárlás névértéken	Árfolyam változás hatása	Vételárban megfizetett kamat	Hitel törlesztés, hitel eladás névértéken	Árfolyam változás hatása	Eladásig felmalmozott, de meg nem kapott kamat				Tranzakciók		Egyéb változások	
																				Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	x
01																							
02																							
03																							
…																							
nn																							

KONZK2 tábla: Követelések egyéb állomány változásainak részletezése

adatok egész devizában

Sorszám	Lejárat (rövid / hosszú)	Rezidens hitelfelvevő neve	Rezidens hitelfelvevő törzsszáma	Hitel végső lejárata	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	A lehívás devizanemének ISO kódja	ISO országkód	Egyéb állomány változás okai	Részösszeg
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R10

Konzorciális hitelek

KONZT1 tábla: Nem-rezidens hitelintézet részvétele rezidens fizető ügynök hitelintézet közreműködésével rezidensek részére nyújtott konzorciális hitelben

adatok egész devizában

Sorszám	Lejárat (rövid / hosszú)	Rezidens hitelfelvevő neve	Rezidens hitelfelvevő törzsszáma	Hitel végső lejárata	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	A lehívás devizanemének ISO kódja	ISO országkód	Tartozás									Kamatok				
									Időszak eleji nyitó állomány	Tartozás növekedés			Tartozás csökkenés			Egyéb állomány változások	Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
										Hitelfelvétel, hitel eladás névértéken	Árfolyam változás hatása	Eladásig felhalmozott, de meg nem kapott kamat	Hitel törlesztés, hitel vásárlás névértéken	Árfolyam-változás hatása	Vételárban megfizetett kamat				Tranzakciók		Egyéb változások	
																			Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
01																						
02																						
03																						
…																						
nn																						

KONZT2 tábla: Tartozások egyéb állomány változásainak részletezése

adatok egész devizában

Sorszám	Lejárat (rövid / hosszú)	Rezidens hitelfelvevő neve	Rezidens hitelfelvevő törzsszáma	Hitel végső lejárata	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	A lehívás devizanemének ISO kódja	ISO országkód	Egyéb állomány változás okai	Részösszeg
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R10

Konzorciális hitelek

KONZT3 tábla: Rezidens adatszolgáltató szerződéses kötelem keretében, a nem-rezidensekre engedményezett hitelről

adatok egész devizában

Sorszám	Lejárat (rövid)	Rezidens hitelfelvevő neve	Rezidens hitelfelvevő törzsszáma	Hitel végső lejárata	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	A lehívás devizanemének ISO kódja	ISO országkód	Tartozás							Kamatok				
									Időszak eleji nyitó állomány	Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés			Egyéb állomány változások	Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
																	Tranzakciók		Egyéb változások	
										Engedményezés, hitelfelvétel névértéken	Hitel törlesztés, hitel vásárlás névértéken	Árfolyam-változás hatása	Vételárban megfizetett kamat				Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
…																				
nn																				

KONZT4 tábla: Tartozások egyéb állomány változásainak részletezése

adatok egész devizában

Sorszám	Lejárat (rövid)	Rezidens hitelfelvevő neve	Rezidens hitelfelvevő törzsszáma	Hitel végső lejárata	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	A lehívás devizanemének ISO kódja	ISO országkód	Egyéb állomány változás okai	Részösszeg
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R15

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek

BEFK1AFK tábla: Nyújtott hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés						Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók		Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
						Követelés növekedés	Követelés csökkenés					Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT1AFK tábla: Felvett hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Tartozás					Kamatok				
												Időszaki változások					Időszaki változások			
												Tranzakciók					Tranzakciók			
			ISO országkódja	szektora							Időszak eleji nyitó állomány	Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés	Egyéb változások	Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok	Egyéb változások	Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
…																				
nn																				

MNB azonosító kód: R15

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek

BEFK2AFK tábla: Folyószámlák, lekötött bankbetétek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok					
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások				Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók			Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

MNB azonosító kód: R15

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek

BEFK3AFK tábla: Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)
						Tranzakciók	Egyéb változások		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

BEFT3AFK tábla: Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás			
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
						Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R15

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek

BEFK4AFK tábla: Egyéb követelések, váltókövetelések és egyéb vagyoni részesedések

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
…														
nn														

BEFT4AFK tábla: Egyéb tartozások, váltótartozások és biztosítástechnikai tartalék

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító kód: R15

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek

BEFK5AFK tábla: Követelések egyéb változásainak részletezése

adatok egész devizában

Sorszám	Részletezendő egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás okai	Részösszeg
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

BEFT5AFK tábla: Tartozások egyéb változásainak részletezése

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Egyéb változás oka	Részösszeg
			ISO országkódja	szektora								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
nn												

MNB azonosító kód: R17

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK1DE tábla: Nyújtott hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés						Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók						Tranzakciók		Egyéb változások	
						Követelés növekedés	Követelés csökkenés	Egyéb változások				Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT1DE tábla: Felvett hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Tartozás					Kamatok				
			ISO országkódja	szektora							Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások			Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
												Tranzakciók					Tranzakciók			
												Tartozás növekedés	Tartozás csökkenés	Egyéb változások			Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
…																				
nn																				

MNB azonosító kód: R17

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK2DE tábla: Folyószámlák, lekötött bankbetétek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok					
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások				Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók			Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
…															
nn															

BEFT2DE tábla: Nem banki folyószámlák

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító kód: R17

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK3DE tábla: Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)
						Tranzakciók	Egyéb változások		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
…									
nn									

BEFT3DE tábla: Rövid lejáratú kereskedelmi hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás			
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány
						Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
…								
nn								

MNB azonosító kód: R17

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK4DE tábla: Egyéb követelések, váltókövetelések és egyéb vagyoni részesedések

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Követelés					Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány (névértéken)	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány (névértéken)	Időszak végi záró állomány (könyv szerinti értéken)	Időarányosan járó kamatok időszak eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan járó kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások				Tranzakciók		Egyéb változások	
											Időszakra járó időarányos kamat	Az időszak folyamán kapott kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
…														
nn														

BEFT4DE tábla: Egyéb tartozások, váltótartozások

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Tartozás				Kamatok				
					Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		Időszak végi záró állomány	Időarányosan fizetendő kamatok időszaki eleji nyitó állománya	Időszaki változások			Időarányosan fizetendő kamatok időszak végi záró állománya
						Tranzakciók	Egyéb változások			Tranzakciók		Egyéb változások	
										Időszakra fizetendő időarányos kamat	Az időszak folyamán fizetett kamatok		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
03													
…													
nn													

MNB azonosító kód: R17

Egyéb befektetések negyedéves adatszolgáltatása
– egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

BEFK5DE tábla: Követelések egyéb változásainak részletezése adatok egész devizában

Sorszám	Részletezendő egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás okai	Részösszeg
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

BEFT8DE tábla: Tartozások egyéb változásainak részletezése adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Lejárat (rövid / hosszú)	Nem-rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Egyéb változás oka	Részösszeg
			ISO országkódja	szektora								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
…												
nn												

MNB azonosító kód: R06, R08-R10, R15, R17

Kitöltési előírások
Egyéb befektetések
Konzorciális hitelek

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő ügyletek

Az e melléklet I. A. pontja szerinti A), F), G), H), I), K) és Z) szektorba tartozó adatszolgáltatóknak az R06 MNB azonosító kódú havi vagy az R15 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatás BEF kezdetű tábláiban azokkal a nem-rezidens partnerekkel szemben fennálló, keletkező és megszűnő valamennyi hitel-, folyószámla-, betét-, kereskedelmi hitel-, váltó-, ISIN kód nélküli, nem-rezidensek által kibocsátott tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír és egyéb típusú követeléseinek és tartozásainak állományát és változásait kell szerepeltetniük, amelyek az adatszolgáltatónak nem külföldi közvetlentőke-befektetői, sem külföldi közvetlentőke-befektetései vagy vállalatcsoportjának tagjai.

Amennyiben időközben egy nem-rezidens partner vállalatcsoporttaggá válik, vagy közte és az adatszolgáltató között időközben közvetlen részesedési viszony keletkezik, és ezáltal a partner külföldi közvetlentőke-befektetővé, illetve -befektetéssé válik, akkor a vele szembeni követelés- és tartozásállományokat a BEF kezdetű táblákból (az egyéb változások oszlopban) ki kell vezetni, és át kell sorolni az R02 MNB azonosító kódú havi vagy az R12 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatás TBK/TBT kezdetű tábláiba.

Az e melléklet I. A. pontja szerinti D) és E) szektorba sorolt adatszolgáltatóknak az R08 MNB azonosító kódú havi vagy az R17 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatás BEF kezdetű tábláiban a vállalatcsoportba nem tartozó nem-rezidens partnereivel szemben fennálló, keletkező és megszűnő valamennyi hitel-, folyószámla-, betét-, kereskedelmi hitel-, váltó-, ISIN kód nélküli, nem-rezidensek által kibocsátott tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír és egyéb típusú követeléseinek és tartozásainak állományát és változásait kell szerepeltetniük. Ezen kívül ugyanitt jelentendők az e melléklet I. A. pontja szerinti D) szektorba sorolt, vállalatcsoportba tartozó azon nem-rezidens partnerek fenti kategóriába tartozó adatai is, akik egyéb monetáris pénzügyi intézmények, befektetési alapok vagy egyéb pénzügyi intézmények (kivéve: biztosítók és nyugdíjpénztárak), azaz, amelyek esetén a partner fő gazdasági tevékenysége (TEÁOR 2008/2025 kód) 64-gyel kezdődik (kivéve a 6420 Vagyonkezelés (holding). Ugyanakkor nem itt, hanem az R02 MNB azonosító kódú havi vagy az R12 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatás TBK/TBT kezdetű tábláiban kell kimutatni az adatszolgáltató vállalatcsoportjába tartozó, nem-rezidens felekkel kapcsolatos, a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló követeléseket és tartozásokat, illetve az osztalékfizetés miatti követeléseket és kötelezettségeket.

2. Az adatok számbavétele

Az adatszolgáltatásokban szereplő adatok eredeti devizanemben, egész számként jelentendők.

Az egyéb befektetésekből származó tőke- és kamattartozások, valamint a kamatkövetelések állományait névértéken, a tőkekövetelések állományait névértéken és könyv szerinti értéken is jelenteni kell, a biztosítástechnikai tartalék miatti követelés és kötelezettség kivételével, amelyeket piaci értéken kell szerepeltetni.

A forgalmak piaci értéken jelentendők, kivéve az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást, amely forgalmi szárai tényezőnként (névérték, árfolyamváltozás hatása és az eladásig felhalmozott, illetve a vételárban megfizetett kamat) jelentendők.

Az éven túli konzorciális-, Világbanktól felvett, az államilag garantált hitelek, illetve a többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatók hitel tartozásait egyedileg azonosítva, míg a többi követelés és tartozás állományt és annak változásait országonként és devizanemenként összesítve kell kimutatni (ezen adatok egy-egy sort képeznek az adott táblákban).

A nem-rezidens fizető ügynök részvételével nyújtott konzorciális hitelek esetén a rezidens adósnak az összes hitelezővel szemben fennálló állományt és változásokat kell jelentenie, amelyet az MNB

csökkent a részt vevő rezidens hitelintézetek által nyújtott résszel (R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZK1 és KONZK2 tábla).
Rezidens fizető ügynök esetén az adósnak nem kell a konzorciális hitelről adatot szolgáltatnia, mert annak nem-rezidensekkel szemben fennálló állományáról és változásairól a rezidens fizető ügynök bank jelent (R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZT1 és KONZT2 tábla).

Amennyiben a rezidens hitelnyújtó hitelintézet a rezidens hitelfelvevőnek nyújtott hitelének egy részét vagy egészét egy nem rezidens partnernek adja át (csendes) engedményezés vagy egyéb szerződés keretében, melyről a hitelfelvevőt nem értesíti, akkor a rezidens hitelnyújtó hitelintézetnek adatot kell szolgáltatnia a külföldi partnerre engedményezett hitelről a hitel visszafizetéséig, mintha a rezidens hitelnyújtó fizető ügynök szerepét töltené be, és konzorciális hitelnyújtás történne (R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZT3 és KONZT4 tábla).

Többdevizás ún. multi-currency hitelek esetében az igénybevétel devizanemében kell jelenteni a hitelt. Amikor az igénybevett devizanemről áttér a hitel egy másik devizanemre, akkor átsorolással az igénybevett devizanemben ki kell vezetni a fennálló hitelállományt az egyéb változások oszlopban átsorolás („ATSO”) név használatával, és ezzel egyidejűleg a hitelt ismét fel kell venni a BEFK1 vagy a BEFT1 kezdetű táblában, az új igénybevétel szerinti devizanemben.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az egyes adatszolgáltatások tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja tartalmazza.

A lejárat oszlopban mindig a követelés vagy tartozás eredeti lejáratának kódját kell feltüntetni: R: rövid, azaz egy évnél nem hosszabb, H: hosszú, azaz éven túli. Hitelkeret megállapodások esetén a lejárati kód kiválasztásakor az egyes lehívott összegek eredeti lejáratát és nem a hitelkeret lejáratát kell alapul venni.
A nem-rezidens partner országa oszlopban annak az országnak a 3. melléklet 4.2. alpontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni, amellyel szemben a követelés vagy kötelezettség fennáll. Nemzetközi szervezettel szemben fennálló követelés vagy tartozás esetén a nemzetközi szervezet telephely szerinti országkódja helyett a nemzetközi szervezet kódját kell feltüntetni, melyet szintén a már hivatkozott technikai segédlet tartalmaz.

Az eredeti devizanem azt a devizanemet jelöli, amelyben a követelés vagy tartozás fennáll vagy visszafizetendő, ez eltérhet a szerződés szerinti devizanemtől. Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A nem-rezidensekkel szemben keletkezett, nem allokált arany- és nemesfém számlakövetéseket és -tartozásokat is a betétek között kell kimutatni, abban a devizanemben, amelyben a követelés vagy kötelezettség fennáll.

Az R06/R15, R08/R17, R09 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások tőkére vonatkozó egyéb változások okait – a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódok felhasználásával – követelések esetén a BEFK5, tartozások esetén a BEFT5 kezdetű táblákban kell részletezni. Az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás esetén a részletezést a KONZK2, KONZT2 és KONZT4 táblában kell megadni.

A megadott változás oka miatt bekövetkezett egyéb változáshoz tartozó részösszeget az adott instrumentumot azonosító adataival együtt annyiszor kell felvenni a táblába, ahány különböző ok miatt egyéb változás történt.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: R11

Viszonzatlan átutalások és eszmei, szellemi javak havi adatszolgáltatása

VISZ tábla: Viszonzatlan átutalások és eszmei, szellemi javak tranzakciói

adatok egész devizában

Sor-szám	Instrumentum	Nem-rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakciók	
				Bevétel	Kiadás
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
nn					

MNB azonosító kód: R18

Viszonzatlan átutalások és eszmei, szellemi javak negyedéves adatszolgáltatása – nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, valamint zártkörű pénzügyi közvetítők

VISZ tábla: Viszonzatlan átutalások és eszmei, szellemi javak tranzakciói

adatok egész devizában

Sor-szám	Instrumentum	Nem-rezidens partner országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakciók	
				Bevétel	Kiadás
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
…					
nn					

MNB azonosító kód: R11, R18

Kitöltési előírások
Viszonzatlan átutalások és eszmei, szellemi javak

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltató által a tárgyidőszakban nem-rezidens részére teljesített, illetve nem-rezidens által a tárgyidőszakban az adatszolgáltató részére teljesített viszonzatlan folyó és tőkeátutalásokat (adókat, társadalombiztosítási hozzájárulásokat, támogatásokat stb.), valamint ezek visszautalását kell szerepeltetni. Itt kell kimutatni továbbá az eszmei, szellemi javak (szabadalom, találmány, szerzői jog, franchise, védjegy, bányászati jog, számítástechnikai termékek eredeti példányai, audiovizuális termékek eredeti példányai stb.) nem-rezidenstől történő szerzését, illetve nem-rezidens részére történő átruházását, beleértve az emissziós kvóták adásvételével összefüggő kiadásokat és bevételeket is.

Az adatszolgáltató külföldi fióktelepe nem-rezidensnek minősül a fizetésimérleg-adatszolgáltatások szempontjából. Az adatszolgáltatónak a nem-rezidens fióktelepével kapcsolatos, az előző bekezdésben leírt ügyleteit ezért e táblákban szintén jelentenie kell, nem-rezidens fióktelepei más nem-rezidensekkel kapcsolatos ügyletei azonban nem jelenthetők.

2. Az adatok számbavétele

A tranzakciókat instrumentumonként, továbbá országonként és devizanemenként összesítve kell kimutatni. Az értékadatokat devizában, egész számra kerekítve kell megadni.

A tranzakciókat abban az időszakban kell jelenteni, amikor a pénzmozgás megtörténik.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 5. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Nem-rezidens által a tárgyidőszakban az adatszolgáltató részére teljesített viszonzatlan folyó és tőkeátutalásokat bevételként, az adatszolgáltató által a tárgyidőszakban nem-rezidens részére teljesített folyó és tőkeátutalásokat kiadásként, előjel nélkül kell jelenteni. Amennyiben egy korábban kapott, illetve fizetett viszonzatlan átutalás visszautalására kerül sor, azt a bevételek, illetve kiadások között – az eredeti utalással megegyező oszlopban –, negatív előjellel kell jelenteni.

Eszmei, szellemi javak esetében bevételként, kiadásként jelentendő:

- adásvétel esetén a tárgyidőszakban pénzügyileg rendezett ellenérték,
- apport esetén a tárgyidőszakban rendelkezésre bocsátott apport alapítói okiratban szereplő értéke,
- térítés nélküli átvétel, illetve átadás esetén a számviteli nyilvántartások szerinti bekerülési érték, illetve kivezetett könyv szerinti érték.

A táblában szerepeltetendő kódokat a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A nem-rezidens partner országa soron a partner székhelye szerinti országnak vagy a nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni.

A devizanem ISO kódja soron a tranzakció devizanemének a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: R19

Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

TAJ tábla: Általános, nem konszolidált, külföldi fióktelepekkel együttes mérlegadatok adatok millió forintban

Sor-szám	Megnevezés	Adatok a tárgynegyedév végén
		a
01	**Nem pénzügyi eszközök összesen (immateriális javak + tárgyi eszközök + készletek) nettó értéken (01≥02)**	
02	ebből adott előlegek (immateriális javakra, beruházásokra, készletekre, ha ezek része, HAS)	
03	**Befektetett pénzügyi eszközök összesen (03≥04+05)**	
04	Tartós részesedések (kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban is)	
05	Tartósan adott kölcsönök, letétek, cash-pool, pénzügyi lízing (kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (05≥06)	
06	ebből külfölddel kapcsolatos tartósan adott kölcsönök, letétek, cash-pool, pénzügyi lízing	
07	**Követelések összesen (vevők és egyéb rövid lejáratú követelések, pénzügyi eszközök) (07=08+09+11+13)**	
08	Követelésként elszámolt, szállítóknak adott előlegek (áruszállításra, szolgáltatásra)	
09	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (09≥10)	
10	ebből külfölddel kapcsolatos vevő követelések	
11	Rövid lejáratra adott kölcsönök, letétek, cash-pool, pénzügyi lízing (kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (11≥12)	
12	ebből külföldre nyújtott rövid lejáratú kölcsönök, letétek, cash-pool, pénzügyi lízing	
13	Egyéb követelések	
14	**Értékpapírok (forgóeszközök része) (14≥15)**	
15	ebből saját és idegen részvények, részesedések	
16	**Pénzeszközök összesen (16≥17)**	
17	Pénztári készpénz állománya (forint, valuta együtt)	
18	**Aktív időbeli elhatárolások**	
19	**Hátrasorolt és hosszú lejáratú kötelezettségek összesen, céltartalékok nélkül (19≥20+21)**	
20	Hosszú lejáratú kötelezettségek kibocsátott értékpapírokból (kötvénytartozás)	
21	Hosszú lejáratra kapott hitelek, kölcsönök, letétek, pénzügyi lízing tartozások (21≥22)	
22	ebből külföldről felvett hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök, letétek, pénzügyi lízing tartozások	
23	Rövid lejáratú kötelezettségek összesen, céltartalékok nélkül (23=24+25+27+29)	
24	Vevőktől kapott előlegek	
25	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (25≥26)	
26	ebből külfölddel kapcsolatos szállítói kötelezettségek	
27	Rövid lejáratra kapott hitelek, kölcsönök, letétek, cash-pool, pénzügyi lízing (kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (27≥28)	
28	ebből külföldről felvett rövid lejáratú hitelek, kölcsönök, letétek, cash-pool, pénzügyi lízing	
29	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	
30	**Passzív időbeli elhatárolások**	
31	Jegyzett tőke	
32	Visszavásárolt saját részvény, részesedés névértéken	
33	Tőketartalék	
34	Eredménytartalék	
35	Egyéb tartalékok és tőkeelemek	
36	Évközi (előzetes) eredmény (éven belül halmozott, adózott eredmény, osztalékkal együtt)	
37	**Évközi (előzetes) saját tőke (37=31+33+34+35+36)**	
38	**Céltartalékok (HAS és IFRS is)**	
39	**Mérlegfőösszeg (39=01+03+07+14+16+18 és 39=19+23+30+37+38)**	
40	Tájékoztató adat: Belföldi vállalatnak adott forint kölcsön, letét, pénzügyi lízing, cash-pool (hosszú+rövid állomány) (40≤05+11)	
41	Tájékoztató adat: Belföldi vállalatnak adott deviza kölcsön, letét, pénzügyi lízing, cash-pool (hosszú+rövid állomány) (41≤05+11)	
42	Tájékoztató adat: Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete (eszköz oldali tételekből kiemelve)	
43	Tájékoztató adat: Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete (forrás oldali tételekből kiemelve)	

MNB azonosító kód: R19

Kitöltési előírások
Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő adatok

Az adatszolgáltatás az előzetes – évközi negyedéves, illetve év végi – mérlegadatokra vonatkozik. Az adatszolgáltatást a magyar számviteli előírások (HAS) szerinti éves egyedi beszámolót készítő adatszolgáltatónak a magyar számviteli előírások szerinti mérlegadatok, az IFRS-ek szerinti éves egyedi beszámolót készítő adatszolgáltatónak az IFRS-ek szerinti mérlegadatok alapján kell kitöltenie. Amennyiben az üzleti év végére vonatkozó adatok javítása válik szükségessé, és a javítás idején az éves beszámoló adatai már rendelkezésre állnak, akkor a javítással együtt az adatszolgáltatásban szereplő adatokat módosítani kell az éves beszámolóban szereplő adatokra. Egyéb esetben az adatszolgáltatást az éves beszámoló végleges adatai alapján nem kell megismételni.

2. Az adatok számbavétele

Az adatszolgáltatásban az állományi adatokat a tárgynegyedév (naptári negyedév) utolsó napjára, a forgalmi adatokat pedig a negyedév egészére vonatkozóan kell megadni. A bekért állományi adatok az adatszolgáltató saját, nem konszolidált, összesített (nem csak a külfölddel szemben fennálló), külföldi fióktelepekkel együttes, és hazai fizetőeszközben kifejezett (átszámított) tételei. Amennyiben a külföldi fióktelepekkel rendelkező adatszolgáltató képes külön, kizárólag a belföldi vállalatrészre vonatkozóan teljes mérleget készíteni úgy, hogy a külföldi fióktelepekkel való kapcsolatát és az ezekhez kapcsolódó részesedési viszonyt a belföldi vállalatrész mérlegében kezeli (integrálja), elektronikus úton tett előzetes bejelentést (e-mail cím: statadatszolg@mnb.hu) követően lehetősége van az adatszolgáltatásban kizárólag a belföldi vállalatrész külföldi fióktelepek nélküli mérlegadatainak jelentésére.

Az adatokat millió forintban, egész számra kerekítve kell megadni.

A külföldi pénznemben nyilvántartott eszközöket és kötelezettségeket az adatszolgáltató által használt árfolyamon, ennek hiányában az MNB által a tárgynegyedév utolsó napjára vonatkozóan közzétett hivatalos árfolyamon kell forintra átszámítani. Így kell eljárni abban az esetben is, ha az adatszolgáltató nem forintban vezeti a könyveit.

3. A táblában és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 5. pontja tartalmazza.

4. Az országkódok listáját, a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat, illetve a tábla kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 4.2, 5., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A TAJ tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az egyes sorok kitöltésére vonatkozó előírások:

01., 02. sor: a nem pénzügyi eszközök összesen kategória együttesen tartalmazza az immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek mérlegcsoportok összegét (állományát) az időszak végén, mérleg szerinti nettó értéken. A 02. sorban a mérleg szerinti immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek eszközcsoportokban szereplő adott előlegek együttes összegét (immateriális javakra adott előlegek, beruházásokra adott előlegek, készletekre adott előlegek együtt) szükséges feltüntetni azon adatszolgáltatók esetében, melyek a

magyar számviteli szabályok (HAS) szerint készítik el az éves beszámolójukat. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak az immateriális javakra, beruházásokra, készletekre adott előlegeket a befektetett pénzügyi eszközök (03. sor) között vagy követelésként elszámolt adott előlegek között (08. sor) kell jelentenie. Ugyanakkor az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak a nem pénzügyi eszközök között kell szerepeltetnie az operatív lízing keretében kölcsönadott eszközöket.

03. sor: az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tartósan (egy éven túl) használni szándékozott pénzügyi eszközöket tartalmazza. Idetartoznak a tartós befektetésnek számító részesedések, tartósan adott kölcsönök, értékpapírok, hosszú lejáratú bankbetétek, egyéb hosszú lejáratú követelések, illetve a halasztott adókövetelések. Ez utóbbi a 03. sor részét képezi, azonban azt a 03. sor alábontásaiban már nem kell külön kiemelni. Idetartoznak az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a befektetések is. A befektetett pénzügyi eszközöket könyv szerinti nettó (értékhelyesbítéssel, értékelési különbözettel vagy értékvesztéssel korrigált) értéken kell megadni.

04. sor: az adatszolgáltató tulajdonában lévő részvények, egyéb részesedések könyv szerinti nettó (értékhelyesbítéssel, értékelési különbözettel vagy értékvesztéssel korrigált) értékét kell megadni, kiemelve a befektetett pénzügyi eszközökből.

05., 06., 11. és 12. sor: az adott kölcsönök alatt a befektetett pénzügyi eszközök és a követelések között szereplő, bármely belföldi vagy külföldi partnernek kölcsönadott pénzeszköz állományát kell érteni, ideértve a kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokat, illetve az adatszolgáltató munkavállalóit is. Kölcsönként kell kimutatni az adott letétet, kauciót, fedezetet, óvadékot, a követelések között nyilvántartott, más vállalkozással szembeni pozitív összegű cash-pool és elszámolási számla követelést, illetve a repó- és váltókövetelést, valamint a pénzügyi lízingeket is. Amennyiben az adatszolgáltató a kölcsönök elhatárolt kamatát a befektetett pénzügyi eszközök vagy a követelések között, nem pedig aktív időbeli elhatárolásként mutatja ki, azok összegét az adott kölcsönnél kell jelenteni. Nem szerepeltetendő azonban az osztalékkövetelés, a jegyzett tőke emeléséből, illetve leszállításából adódó követelés, az adott előleg és a vevőkövetelés. A 06. és 12. sorban a külfölddel kapcsolatos részt kell kiemelni.

08. sor: Követelésként elszámolt adott előlegként kell kimutatni azokat az üzleti partnereknek (szállítóknak) adott előlegeket, amelyek nem szerepelnek a tárgyi eszközök, az immateriális javak vagy a készletek mérleg szerinti értékében, azaz az adatszolgáltató a beszámolójában a követelések között szerepelteti ezeket. A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltatónak ebben a sorban az áruszállításra vagy szolgáltatásra adott előlegeket kell feltüntetnie. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak az immateriális javakra, beruházásokra, készletekre adott előlegeket e soron kell kimutatnia, ha azok nem képezik a befektetett pénzügyi eszközök részét.

09., 10., 25. és 26. sor: az áruszállításból és szolgáltatásból származó követelések és kötelezettségek időszak végi összesen állományába beleértendő a kapcsolt, illetve bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben fennálló ilyen típusú követelések, illetve kötelezettségek állománya is. A 10. és a 26. sorban a külfölddel kapcsolatos részt kell kiemelni. A követeléseket mérleg szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni.

13. sor: egyéb követelésként kell kimutatni minden olyan követelést, amely nem sorolható az adott előlegek, a vevőkövetelések és az adott kölcsönök közé. Idetartozik különösen a munkavállalók felé fennálló egyéb követelés, a visszaigényelt adó, az igényelt, de még nem teljesített támogatás értéke, a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete, a követelések értékelési különbözete, illetve az osztalékkövetelés is. Az egyéb követeléseken belüli származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét a 42. soron külön ki kell emelni.

14., 15. sor: az értékpapírok között kell feltüntetni az adatszolgáltató tulajdonában lévő valamennyi rövid lejáratra tartott értékpapírt, részesedést, részvényt, üzletrészt. Ebből kiemelve, a 15. soron kell megadni a saját és az idegen részvények, üzletrészek értékét.

16., 17. sor: pénzeszközként a bankszámlák pozitív egyenlege, a belföldi és külföldi bankbetétek és csekkek, illetve a pénztári készpénz állománya mutatható ki, könyv szerinti nettó értéken. Az értékpapírok és a vállalati

partnernél vezetett elszámolási számlák, cash-pool számlák nem képezhetik részét a pénzeszközöknek. Ebből kiemelve, a 17. sorban kell megadni az adatszolgáltató pénztári készpénz állományának adatait. A pénzeszközökből nem tartoznak ide a számlák, bankbetétek és csekkek, csak a házipénztárban lévő forint és valuta készpénz.

18. sor: e soron kell szerepeltetni az aktív időbeli elhatárolások értékét. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató csak akkor rögzíthet itt értéket, ha az aktív időbeli elhatárolást a számviteli mérlegében is elkülönítve tünteti fel.

19-21., 23. sor: a hátrasorolt és hosszú lejáratú kötelezettségek összesen (19.) sor tartalmazza a halasztott adókötelezettségeket, halasztott adótartozásokat is, melyek a 19. sor részét képezik, azonban azokat a 19. sor alábontásaiban már nem kell szerepeltetni. A 19. soron belül elkülönítve kell jelenteni a hátrasorolt és hosszú lejáratú kötelezettségeket kibocsátott értékpapírokból (kötvénytartozás), illetve a hátrasorolt vagy hosszú lejáratra kapott hiteleket, kölcsönöket, letéteket, pénzügyi lízing tartozásokat. A hátrasorolt, hosszú, illetve rövid lejáratú kötelezettségek tartalmát a saját tőkével összhangban kell meghatározni oly módon, hogy a saját tőkében foglalt tőkeelemek, tőkeinstrumentumok ne szerepeljenek a kötelezettségek között, továbbá e sorok értékét a céltartalékok nélkül kell megadni (a magyar számviteli előírások, illetve az IFRS-ek alkalmazása esetén is). Hosszú lejáratú kötelezettségként kell besorolni valamennyi éven túli lejáratú kötelezettséget. Ebből kiemelve, külön sorban kell jelentetni az adatszolgáltató által kibocsátott értékpapírok (kötvények) állományát (20. sor) és a hitelek, kölcsönök, letétek, pénzügyi lízing értékét (21. sor). Egyéb típusú hátrasorolt és hosszú lejáratú kötelezettség – vagyonkezelésbe vett állami vagyon, átvett támogatási előleg vagy származékos ügylet miatt fennálló kötelezettség – a részletező sorokban nem jelentendők, ezért a 19. sor értéke nagyobb vagy egyenlő a két alábontó sor összegénél (19≥20+21).

22. sor: ezen a soron a hátrasorolt és hosszú lejáratú kötelezettségek között szereplő bármely külföldi partnertől felvett hitel és kölcsön típusú tartozások, letétek, pénzügyi lízing tartozások együttes összegét kell szerepeltetni. Figyelembe kell venni a részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól felvett kölcsönöket is.

24. sor: az alkalmazott számviteli előírások szerinti tartalommal kell kitölteni ezt a sort, ideértve a részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni ilyen típusú kötelezettségeket is.

27., 28. sor: a rövid lejáratú kötelezettségek között szereplő, bármely hitelezővel szemben fennálló hitelek, kölcsönök, kapott letétek, cash-pool kötelezettségek, pénzügyi lízingek együttes állományát kell jelenteni. A kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni ilyen típusú kötelezettségeket is figyelembe kell venni. Az adatszolgáltató által kibocsátott értékpapírok (kötvények) állománya nem szerepelhet a hiteltartozások között. A cash-pool-ból származó kötelezettségeket a 27. soron szükséges jelenteni, melyből az alábontó 28. soron kell kimutatni a külföldről felvett rövid lejáratú hiteleket, kölcsönöket, kapott letéteket, cash-pool tartozásokat és pénzügyi lízing kötelezettségeket.

29. sor: egyéb rövid lejáratú kötelezettségként kell kimutatni minden olyan rövid lejáratú kötelezettséget, amely nem tartozik a vevőktől kapott előlegek, a szállítói tartozások vagy a kapott hitelek, kölcsönök közé. Idetartozik különösen a munkavállalókkal, a költségvetéssel, az önkormányzatokkal kapcsolatos elszámolások, valamint az utólag adott engedmény miatti kötelezettség, az adatszolgáltatót terhelő egyéb kötelezettségek (biztosítóval szembeni kötelezettség, kártérítés, pénzügyi intézmény felé fennálló egyéb kötelezettség) összege, továbbá a származékos ügyletek negatív értékelési különbözete, a kötelezettségek értékelési különbözete és a jóváhagyott osztalékból származó tulajdonosokkal szembeni kötelezettség. Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségeken belüli származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét a 43. soron külön ki kell emelni.

30. sor: e soron kell szerepeltetni a passzív időbeli elhatárolások értékét. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató csak akkor rögzíthet itt értéket, ha a passzív időbeli elhatárolást a számviteli mérlegében is elkülönítve tünteti fel.

31-37. sor: a Számv. tv. által definiált saját tőkét és annak részeit kell ezeken a sorokon szerepeltetni. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak az IFRS-ek szerinti éves beszámolónak megfelelő saját tőkét kell a táblában szerepeltetnie.

A visszavásárolt saját részvény, részesedés névértékénél (32. sor) az adatszolgáltató által visszavásárolt saját részvény, részesedés névértékét kell feltüntetni a részvény, részesedés értékesítéséig vagy bevonásának cégbírósági bejegyzéséig. A tájékoztató sort az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli előírásoktól függetlenül ki kell tölteni.

Az évközi (előzetes) eredmény (36. sor) az üzleti év első napjától a tárgynegyedév utolsó napjáig tartó időszak alatt felhalmozódott, tárgyidőszakra vonatkozó, eredményt terhelő adófizetési kötelezettséggel korrigált, de osztalékfizetéssel nem csökkentett adózott eredmény. A jelentett eredményben − és így a számított saját tőkében is − az üzleti évre vonatkozóan esetlegesen már megszavazott, vagy akár már (osztalékelőleg formájában) ki is fizetett osztaléknak, tulajdonosi jövedelemnek benne kell lennie. Amennyiben év közben, illetve az adatszolgáltatás határidejéig nem készül teljes körű zárás, az eredmény meghatározásánál becslést kell alkalmazni a pontosabb adatok megadása érdekében.

38. sor: a céltartalékok között kell jelenteni az adatszolgáltató által a várható kötelezettségekre, a jövőbeni költségekre és az egyéb célból képzett céltartalékok összegét. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak is e sorban kell szerepeltetnie a céltartalékokat, nem pedig a hosszú vagy a rövid lejáratú kötelezettségek között.

39. sor: a mérlegfőösszeg értéke az év közben az eszközök és a források egy részének esetleges becslése miatt becslést is tartalmazhat. Fenn kell azonban állnia a táblán belül az alábbi összefüggéseknek:

- 39. sor = 01. sor + 03. sor + 07. sor + 14. sor + 16. sor + 18. sor és
- 39. sor = 19. sor + 23. sor + 30. sor + 37. sor + 38. sor

40-41. sor: az adatszolgáltató által belföldi vállalatnak adott forint és deviza kölcsön, letét, pénzügyi lízing és cash-pool (hosszú és rövid állományi) adatokat kell jelenteni. Ezek a sorok kiemelést jelentenek a befektetett pénzügyi eszközök, illetve a követelések között szerepeltetett adott kölcsönökből (a 05. és 11. sorok együttes adatából) (40 ≤ 05 + 11 és 41 ≤ 05 + 11).

42. sor: e soron a vonatkozó eszköz oldali tételeken (pl. befektetett pénzügyi eszközök, egyéb követelések) belüli származékos ügyletek (pénzügyi derivatívák) pozitív értékelési különbözetét kell jelenteni.

43. sor: e soron a vonatkozó forrás oldali tételeken (pl. hosszú lejáratú kötelezettségek, egyéb rövid lejáratú kötelezettségek) belüli származékos ügyletek (pénzügyi derivatívák) negatív értékelési különbözetét kell jelenteni.

MNB azonosító kód: R20

Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása
– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, zártkörű pénzügyi közvetítők, valamint a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek

LEJ2 tábla: Éven túli lejáratú konzorciális és államilag garantált hitelek, valamint a többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb hitelei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Éven túli lejáratú hiteltartozás instrumentuma	Szerződés szerinti összeg	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Hitel végső lejárata	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú hiteltartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
…							
nn							

LEJ3 tábla: Éven túli lejáratú egyéb kölcsönök, pénzügyi lízingek, kereskedelmi hitelek, repó ügyletek után fennálló, továbbá az egyéb tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Éven túli lejáratú tartozás instrumentuma	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú tartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d
01				
02				
…				
nn				

MNB azonosító kód: R21

Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékességi bontása
– egyéb monetáris intézmények

LEJ1 tábla: Éven túli lejáratú nyújtott konzorciális hitelek után fennálló követelések esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Rezidens adós törzsszáma	A lehívás devizanemének ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Adott időszakban esedékes állományok
	a	b	c	d
01				
02				
…				
nn				

HLEJ2 tábla: Éven túli lejáratú konzorciális és államilag garantált hitelek, valamint a többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb hitelei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Éven túli lejáratú hiteltartozás instrumentuma	Konzorciális-e	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú hiteltartozások adott időszakban esedékes állománya	Rezidens adós törzsszáma
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
…						
nn						

HLEJ3 tábla: Éven túli lejáratú egyéb hitel, lekötött bankbetétek, kereskedelmi hitelek, pénzügyi lízingek, repó ügyletek után fennálló, továbbá egyéb tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Éven túli lejáratú tartozás instrumentuma	Konzorciális-e	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú tartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d	e
01					
02					
…					
nn					

MNB azonosító kód: R22

Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása
– a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok és nonprofit szervezetek kivételével a központi kormányzat, helyi önkormányzatok és társadalombiztosítási alapok

LEJ2 tábla: Éven túli lejáratú konzorciális és államilag garantált hitelek, valamint az állam és többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb hitelei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Hosszú lejáratú hiteltartozás instrumentuma	Szerződés szerinti összeg	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Hitel végső lejárata	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú hiteltartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
…							
nn							

LEJ3 tábla: Éven túli lejáratú kereskedelmi hitelek, pénzügyi lízing, repó ügyletek után fennálló, továbbá az egyéb tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Hosszú lejáratú tartozás instrumentuma	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú tartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d
01				
02				
…				
nn				

MNB azonosító kód: R20-R22

Kitöltési előírások
Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékességi bontása

I. Általános előírások

1. Az R20 és R22 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban az R06, R08, R09, R15 és R17 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások BEFT kezdetű tábláiban jelentett, nem-rezidensekkel szemben negyedév végén fennálló hosszú (éven túli) lejáratú tartozások, illetve az ezeket csökkentő követelések negyedév végén fennálló állományának esedékesség szerinti bontását kell megadni a LEJ2 vagy LEJ3 táblákban. Az R21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás M0401 kódú táblájában jelentett, nem-rezidensekkel szemben hónap végén fennálló éven túli eredeti lejáratú tartozások, valamint az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZT1 táblájában jelentett, nem-rezidensekkel szemben hónap végén fennálló éven túli eredeti lejáratú tartozások, illetve a KONZK1 táblában jelentett, ezeket csökkentő követelések hónap végén fennálló állományának esedékesség szerinti bontását kell megadni a LEJ1, HLEJ2 vagy HLEJ3 táblákban.
2. A 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D5 szektorban szereplő alapkezelők adatszolgáltatásában saját ügyleteiket és az általuk kezelt pénzpiaci- és befektetési alapok nem-rezidensekkel kötött ügyleteit is szerepeltetni kell.
3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az R20 és R22 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az R21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
2. Az esedékesség időpontját a futamidő végéig havi bontásban EEEEHH formátumban kell megadni. A lejárt esedékességű tételeket az R20 és R22 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban a tárgynegyedévet követő első hónapra, az R21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a tárgyhónapot követő hónapra kell jelenteni.
3. Az adatszolgáltatásokban esedékes összegek a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódokkal, eredeti devizanemben, egész számként jelentendők.
4. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: R24

Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak negyedéves adatszolgáltatása

BEFT6 tábla: Éven túli adósságokkal kapcsolatos egyedi adatok

adatok egész devizában

Sor-szám	Jelentő ország	Adósság azonosító	A jelentő adósság azonosítója	Az adós neve	Az adós típusa	Az adós garantora	Költségvetési finanszírozás kódja	Célja	A szerződés típusa	Tőke törlesztés jellemzői	A tőke törlesztés alapja	A lehívástól az első törlesztésig eltelt hónapok száma	Az egyes lehívásokra jutó tőke törlesztések száma
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
..													
nn													

BEFT6 tábla folytatása

adatok egész devizában

Sor-szám	Tőke törlesztés első időpontja	Utolsó törlesztés dátuma (lejárat)	Éves törlesztési gyakoriság	Hitelező neve	A hitelező garantora	Hitelező ország	Hitelező típus	A hitelszerződés időpontja	A hitelszerződés összege	Az adósság devizaneme	A törlesztés devizaneme	Kamattípus	Az első változó kamatláb alapja
	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z
01													
02													
..													
nn													

BEFT6 tábla folytatása

adatok egész devizában

Sor-szám	A második változó kamatláb alapja	Első fix kamatláb	Első margin	Második fix kamatláb	Második margin	A kamatfizetés első időpontja	A kamatfizetés utolsó időpontja	Éves kamatfizetési gyakoriság	A második fix kamatláb hatálya	Második margin hatálya	Rendelkezésre tartási jutalék	Megjegyzés
	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai	aj	ak	al
01												
02												
..												
nn												

MNB azonosító kód: R24

Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak negyedéves adatszolgáltatása

BEFT7 tábla: Éven túli adósságok átütemezése, törlesztési és kamatfizetési ütemezése

adatok egész devizában

Sor-szám	Jelentő ország	Adósság azonosító	Az adósság devizaneme	A felvét és törlesztés ideje (éééhh)	Felvét összege		Becsült jövőbeni törlesztés	
					Normál	Átütemezett	Tőke	Kamat és egyéb díjak
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
..								
nn								

BEFT8 tábla: Éven túli adósságokra vonatkozó módosító adatok

Sor-szám	Adósság azonosító	Tárgyidőszak	Tétel vagy oszlop	Módosított		Devizanem ISO kódja
				leíró adat	szám adat	
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
..						
nn						

MNB azonosító kód: R28

Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak éves adatszolgáltatása

BEFT10 tábla: Éven túli adósságokra vonatkozó állományi és forgalmi adatok

adatok egész devizában

Sor-szám	Adósság azonosító	A jelentés devizaneme	Lehívott és fennálló állomány	Lehívatlan állomány	Tőke-hátralék	Kamat-hátralék	Szerződés szerinti összeg	Lehívás	Törlés	Leírás	Tőke törlesztés	Kamat fizetés	Átütemezett fennálló adósság
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01													
02													
..													
nn													

BEFT10 tábla folytatása:

Sor-szám	Átütemezett tőkehátralék	Átütemezett kamathátralék	Átütemezett esedékes tőke	Átütemezett esedékes kamat	Elengedett tőkehátralék	Elengedett kamathátralék	Elengedett esedékes tőke	Elengedett esedékes kamat	Az átütemezés alatt konszolidált összeg	Az átütemezés alatt lehívott összeg	Az átütemezés során lehívatlan összeg
	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x
01											
02											
..											
nn											

MNB azonosító kód: R24, R28

Kitöltési előírások
Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatai

I. Általános előírások

1. Az R24 és R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások szempontjából az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek körébe a kormány, a kormányzati szervek és ezek alá tartozó szervezetek, a megyei és helyi önkormányzatok és ezek intézményei, valamint a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek tartoznak.

2. A nem többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatók állam által garantált adóssága akkor keletkezik, ha adósságszolgálatukra (tőketörlesztés, kamatfizetés) az állam kezességet vállal.

3. Az R24 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást a nem-rezidensekkel – kivéve a Világbank – szemben újonnan keletkezett, éven túli eredeti lejáratú értékpapír- és hiteltartozásokról, illetve azok korábban az R24, illetve az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban jelentett adataiban bekövetkezett változásai esetén kell kitölteni.

4. Az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás az előző évi R28 és a tárgyévi R24 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban szereplő hitelek tárgyévre vonatkozó állományi és forgalmi adatait tartalmazza.

5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A BEFT6 táblában szereplő „Adósság azonosítót” előzetesen kell kérni, azt az MNB Statisztikai igazgatóság képzi és küldi vissza az adatszolgáltató részére. A visszaküldésre kerülő adósság azonosítót az R24 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFT7 és BEFT8 táblájában, valamint az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban is használni kell.

2. Az adatszolgáltatásban használandó devizakódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben, a többi kódot a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, szintén az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározottak szerint kell kitölteni.

3. A „Megjegyzésekben” az alábbiakat kell feltüntetni:
- azt a tényt, hogy a szerződés szerint az állam (a nevében eljáró szerv) garanciát vállal arra, hogy ha szükséges, biztosítja az adósság visszafizetéséhez szükséges devizát,
- a hitelszerződés típusát, amennyiben az i oszlopban azt az „Egyéb” kategóriába sorolták,
- szindikált hitelnyújtás esetén a hitelnyújtásban résztvevő országokat,
- amennyiben a visszafizetés többfajta devizában történik, annak részletezését,
- a rendelkezésre tartási jutalékon kívüli egyéb jutalékokat,
- minden egyéb, a hitelfelvétellel kapcsolatos, hasznosnak tartott megjegyzést.

4. A BEFT7 táblában a BEFT6 táblában jelentett olyan hiteleket kell adósság azonosítónként részletezni, amelyek tőke- és kamatfizetései nem szabályos időszakonként történnek.

Ezt a táblát kell használni a többéves átütemezési szerződések esetén is, amikor a BEFT6 táblában jelentett, teljes átütemezendő összeget éves összetevőkre bontják le.

5. A BEFT8 tábla a BEFT6 és BEFT7 táblában, valamint az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFT10 táblájában jelentett adatok módosítására szolgál. A táblában adósság azonosítónként és oszlopnevenként kell megadni a módosított adatokat.

6. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: R29

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TRE tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok a tárgyévet megelőző év mérlegfordulónapján	Adatok a tárgyév mérlegfordulónapján
		a	b
01	Az adatszolgáltató mérlegfordulónapjának dátuma (a vonatkozási, illetve a megelőző időszakban lezárult üzleti év mérlegfordulónapja) (éééévhhnn)		
02	Az adatszolgáltató könyvvezetésének devizaneme (IFRS-ek esetén a prezentációs pénznem) (ISO kód) (3 karakter)		
03	Az adatszolgáltató tőzsdére bevezetett vállalat? (1=igen / 0=nem)		
04	Igaz-e, hogy az adatszolgáltatónak nincs vele azonos vállalatcsoportba tartozó külföldi befektetője? (1=igen, igaz/ 0=nem igaz)		
05	Az adatszolgáltatónak hány vele azonos vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalatban van szavazati joga (fiókvállalattal együtt)? (db)		
06	Az adatszolgáltatóra vonatkozó adatok IFRS-ek szerinti éves egyedi beszámolóból származnak-e? (1=igen; 0=nem)		

MNB azonosító kód: R29

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEA1 tábla: A külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy a társvállalat részesedésére és vele kapcsolatos kereszttulajdonlásra vonatkozó adatok

Sorszám	A külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy a társvállalat partnerazonosító-kódja (az adatszolgáltató által meghatározott, az MNB részére az R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban közölt kód)	A külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy a társvállalat közvetlen szavazati jogának aránya az adatszolgáltató vállalkozásban (% két tizedesjegy pontossággal)		Kereszttulajdonlás esetén az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének aránya a külföldi közvetlentőke-befektetőjében vagy közvetett befektetőjében (% két tizedesjegy pontossággal)		Kereszttulajdonlás esetén az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének állománya a saját könyvei szerint a külföldi befektetőjében (Adatok a könyvvezetés devizanemében, ezer Ft-ban / ezer devizában)	
		tárgyévet megelőző év mérlegforduló-napján	tárgyév mérlegforduló-napján	tárgyévet megelőző év mérlegforduló-napján	tárgyév mérlegforduló-napján	tárgyévet megelőző év mérlegforduló-napján	tárgyév mérlegforduló-napján
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
…							
nn							

TEA2 tábla: Az adatszolgáltató mérlegének adatai

adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemben, ezerben

Sorszám	Megnevezés	Tárgyévet megelőző év mérlegforduló-napján	Előző évek módosításai (három oszlopos mérleg esetén)	Tárgyév mérlegforduló-napján
		a	b	c
01	Jegyzett tőke			
02	Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
03	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (negatív előjellel megadva)			
04	Tőketartalék			
05	Általános tartalék			
06	Eredménytartalék (előjellel)			
07	Lekötött tartalék			
08	Értékelési tartalék			
09	Éves eredmény (előjellel)			
10	**SAJÁT TŐKE (01+03+04+05+06+07+08+09)**			

TEA3 tábla: Az adatszolgáltató eredménykimutatásának adatai

adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében / IFRS-ek esetén a prezentációs pénznemben, ezerben

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév
01	Adózott eredmény (előjellel)	
02	Általános tartalékképzés, -felhasználás (előjellel)	
03	Tárgyévben lezárult üzleti év során jóváhagyott osztalék	
04	A tárgyévben lezárult üzleti évet követően jóváhagyott osztalék	

TEA4 tábla: Az adatszolgáltató eredménykimutatásából a normál üzletmenethez szorosan nem kapcsolódó tételek

adatok ezer Ft-ban/ezer devizában, egész számra kerekítve

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév
01	Végkielégítésre kifizetett összeg (-)	
02	Készletek, követelések elszámolt értékvesztése, követelés leírás összege (-)	
03	Készletek, követelések elszámolt értékvesztésének visszaírása (+)	
04	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenése (-)	
05	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenésének visszaírása (+)	
06	Befektetett pénzügyi eszközök visszaírással csökkentett értékvesztése (+/-)	
07	Káreseményekkel kapcsolatban fizetett/elszámolt/fizetendő összegek (-)	
08	Káreseményekkel kapcsolatban kapott összegek (+)	
09	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések értékesítése esetén a kivezetett könyv szerinti érték (-)	
10	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések értékesítése esetén a kapott ellenérték (+)	
11	Tárgyi eszközök, immateriális javak, készletek megsemmisülése/selejtezése esetén a kivezetett nettó érték (-)	
12	Pénzügyi eszközök értékesítésének vagy tartásának realizált vagy nem realizált eredménye (amennyiben veszteség: (-), amennyiben nyereség: (+) az előjel)	
13	Realizált és nem-realizált árfolyamveszteség/nyereség (árfolyamveszteség esetén (-), árfolyamnyereség esetén (+) az előjel)	
14	Kamatfedezeti ügyletek vesztesége/ nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)	
15	Egyéb derivatív ügyletek vesztesége/ nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel	
16	Elengedett kötelezettség (+)	
17	Elengedett követelés (-)	
18	A rendkívüli eredményből a fentiekben nem szereplő tételek nettó összege (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)	
19	Befektetéstől vagy társvállalattól tárgyév során kapott osztaléknak az előző üzleti év adatszolgáltatóra jutó adózott eredményén felüli része (+)	
20	**ÖSSZESEN (01+02+….+19)**	

TEA5 tábla: Kiegészítő adatatok

adatok ezer Ft-ban/ezer devizában, egész számra kerekítve

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév
01	Amennyiben az adatszolgáltató más gazdasági társaságban tulajdonos, az adatszolgáltató által e gazdasági társaságba a tárgyévben teljesített pótbefizetés összege	
02	Amennyiben az adatszolgáltató más gazdasági társaságban tulajdonos, az adatszolgáltató által e gazdasági társaságba teljesített pótbefizetésekből a tárgyévben visszakapott összeg	

MNB azonosító kód: R29

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEI tábla: Külföldi ingatlantulajdon

adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemben, ezer Ft-ban/ezer devizában, egész számra kerekítve

Sorszám	Külföldi ingatlan országának ISO kódja	Külföldi ingatlan időszak eleji állományának értéke	Állományváltozások			Külföldi ingatlan időszak végi állományának értéke	Tárgyév során a külföldi ingatlanokból nem-rezidenstől származó nettó jövedelem
			Tranzakciók		A könyv szerinti értéket korrigáló tételek		
			Növekedés	Csökkenés			
	a	b	c	d	e	f	g
01.							
02.							
03.							
…							
nn							

MNB azonosító kód: R29

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEL tábla: Külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés, külföldi fióktelep vagy társvállalat jelentésköteles adatai

értékadatok ezer devizában

Sor-szám	Megnevezés	Partnerazonosító-kód	Tárgyévet megelőző év mérlegfordulónapján	Tárgyév mérlegfordulónapján	Tárgyév
		a	b	c	d
01	**Külföldi közvetlentőke-befektetés, közvetett befektetés, külföldi fióktelep vagy társvállalat törzsadatai**				
02	A külföldi vállalat, vagy fióktelep könyvvezetésének devizaneme (ISO kód)				
03	A külföldi vállalat, vagy fióktelep vonatkozási, illetve a megelőző időszakban lezárult üzleti évének mérlegfordulónapja (éééélhnn)				
04	**Külföldi közvetlentőke-befektetésben, közvetett befektetésben vagy társvállalatban való közvetlen részesedésre és ezzel kapcsolatos kereszttulajdonlásra vonatkozó adatok (Külföldi fióktelep és az olyan közvetett tulajdonosi viszonyban álló tőkebefektetés esetén üresen kell hagyni, amelyben nincs az adatszolgáltatónak közvetlen érdekeltsége!)**				
05	Az adatszolgáltató szavazati részesedésének aránya a külföldi vállalatban (%-ban, két tizedesjegy pontossággal)				
06	Az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének állománya az adatszolgáltató könyveiben (Adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemben, ezer Ft-ban/ezer devizában)				
07	Kereszttulajdonlás esetén a külföldi vállalat tulajdonosi részesedésének aránya az adatszolgáltatóban (%-ban, két tizedesjegy pontossággal)				
08	Kereszttulajdonlás esetén (ha a 07. sor nem nulla) az adatszolgáltató (Számv. tv. szerinti) saját tőkéje (ezer Ft-ban /ezer devizában). Amennyiben az adatszolgáltató TEA2 tábla kitöltésére kötelezett, ezt a sort nem kell kitöltenie.				
09	**Külföldi közvetett befektetésben való részesedésre vonatkozó adatok**				
10	A külföldi vállalatot a tulajdonosi láncban megelőző vállalat partnerazonosító-kódja (az adatszolgáltató által meghatározott, az MNB részére az R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban közölt kód)				
11	A külföldi vállalatot a tulajdonosi láncban megelőző vállalat szavazati jogának aránya (%-ban, két tizedessel)				
12	**Külföldi közvetlentőke-befektetés, közvetett befektetés vagy társvállalat mérlegadatai, (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben) (Külföldi fióktelep esetén nem kell kitölteni!)**				
13	Jegyzett tőke				
14	Jegyzett, de be nem fizetett tőke (negatív előjellel megadva)				
15	Értékelési tartalék				
16	Eredménytartalék (előjellel)				
17	Egyéb tartalékok				
18	Az éves eredmény az eredménykimutatással egyezően (előjellel)				
19	**SAJÁT TŐKE (13+14+15+16+17+18 sorok)**				
20	**Külföldi közvetlentőke-befektetés, közvetett befektetés vagy társvállalat eredménykimutatásának adatai (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben) (Külföldi fióktelep esetén nem kell kitölteni!)**				
21	Adózott eredmény (előjellel)				
22	Tárgyév során jóváhagyott osztalék				
23	A tárgyév során jóváhagyott osztalékból a tárgyévben lezárult üzleti évet megelőző üzleti év eredményéből származó rész				
24	A tárgyévben lezárult üzleti évet követően jóváhagyott osztalék				
25	**Külföldi fióktelepnek átadott vagyon, külföldi fióktelepnél keletkezett profit (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben)**				
26	Külföldi fiókteleppel szemben fennálló nettó követelés				
27	Külföldi fióktelepnél keletkezett tárgyévi eredmény (előjellel)				
28	**Külföldi közvetlentőke-befektetés, közvetett befektetés vagy külföldi fióktelep adózott eredményéből a normál üzletmenethez szorosan nem kapcsolódó tételek (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben) (10% alatti szavazati jog esetén nem kell kitölteni!)**				
29	Végkielégítésre kifizetett összeg (-)				
30	Készletek, követelések elszámolt értékvesztése, követelés leírás összege (-)				
31	Készletek, követelések elszámolt értékvesztésének visszaírása (+)				
32	Tárgyi eszközök, immateriális javak terven felüli értékcsökkenése (-)				
33	Tárgyi eszközök, immateriális javak terven felüli értékcsökkenésének visszaírása (+)				
34	Befektetett pénzügyi eszközök visszaírással csökkentett értékvesztése (+/-)				
35	Káreseményekkel kapcsolatban fizetett/elszámolt/fizetendő összegek (-)				
36	Káreseményekkel kapcsolatban kapott összegek (+)				
37	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések értékesítése esetén a kivezetett könyv szerinti érték (-)				
38	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések értékesítése esetén a kapott ellenérték (+)				
39	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések megsemmisülése/selejtezése esetén a kivezetett könyv szerinti érték (-)				
40	Pénzügyi eszközök értékesítésének vagy tartásának realizált vagy nem realizált eredménye (amennyiben veszteség: (-), amennyiben nyereség: (+) az előjel)				
41	Realizált és nem-realizált árfolyamveszteség/nyereség (árfolyamveszteség esetén (-), árfolyamnyereség esetén (+) az előjel)				
42	Kamatfedezeti ügyletek vesztesége/ nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
43	Egyéb derivatív ügyletek vesztesége/ nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel				
44	Elengedett kötelezettség (+)				
45	Elengedett követelés (-)				
46	A rendkívüli eredményből a fentiekben nem szereplő tételek nettó összege (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
47	Külföldi befektetés vagy fióktelep által befektetése korábbi éveinek eredményéből kapott osztalék				
48	**ÖSSZESEN (29+30+....+47. sorok)**				

MNB azonosító kód: R29

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEL tábla: Külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés, külföldi fióktelep vagy társvállalat jelentésköteles adatai

értékadatok ezer devizában

Sor-szám	Megnevezés	Partnerazonosító-kód	Tárgyévet megelőző év mérlegfordulónapján	Tárgyév mérlegfordulónapján	Tárgyév
		a	b	c	d
49	**Külföldi fióktelep, külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés egyéb adatai, amennyiben a fióktelep vagy a külföldi vállalat nem pénzügyi vállalat (50% alatti részesedések esetén nem kell kitölteni!)**				
50	Értékesítés nettó árbevétele				
51	Aktivált saját teljesítmények értéke				
52	Bérköltség és személyi jellegű egyéb kifizetések				
53	Bérjárulékok				
54	Termékek és szolgáltatások beszerzési értéke				
55	Exportált termékek és szolgáltatások nettó árbevétele				
56	Importált termékek és szolgáltatások beszerzési értéke				
57	Vállalatcsoporton belül exportált termékek és szolgáltatások nettó árbevétele				
58	Vállalatcsoporton belül importált termékek és szolgáltatások beszerzési értéke				
59	Tárgyi eszköz beruházások (beleértve a saját előállítású tárgyi eszközök aktivált értékét)				
60	A külföldi érdekeltség tevékenységében résztvevők létszáma				
61	**Külföldi fióktelep, külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés egyéb adatai, amennyiben a fióktelep vagy a külföldi vállalat pénzügyi vállalat (50% alatti részesedések esetén nem kell kitölteni)**				
62	Bruttó díjbevétel*				
63	Kamatok és kamatjellegű bevételek				
64	Részvényekből és egyéb tőkearányosan jövedelmező értékpapírból származó jövedelmek				
65	Kapott jutalékok				
66	Kamat és kamatjellegű ráfordítások				
67	Pénzügyi működés nettó eredménye				
68	Egyéb működési bevételek				
69	Bérköltségek és személyi jellegű egyéb kifizetések*				
70	Társadalombiztosítási és egyéb járulékok*				
71	Tárgyi eszköz beruházások (beleértve a saját előállítású tárgyi eszközök aktivált értékét)*				
72	A külföldi érdekeltség tevékenységében résztvevők létszáma*				

* A 62-72. soroknál biztosítóként működő külföldi érdekeltségek esetén csak a *-gal jelölt sorokat kell kitölteni, pénzügyi közvetítést, illetve pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző külföldi érdekeltség esetén a 63-72. sorok mindegyikét.

MNB azonosító kód: R29

Kitöltési előírások
Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

a) A TRE táblában az adatszolgáltatónak regiszter célú adatokat kell jelentenie.
b) A TEA1-TEA5 táblákban a külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetőkkel rendelkező adatszolgáltatónak e befektetők részesedésének mértékéről, valamint az adatszolgáltató tárgyévi és tárgyévet megelőző évi gazdálkodásának egyes adatairól kell információkat közölnie. A tőzsdére bevezetett, részvénytársasági formában működő adatszolgáltatónak nem kell azokról a külföldi befektető által birtokolt részvényeiről adatot szolgáltatnia, amelyekről nincs kifejezett tudomása. A TEA jelű táblákat abban az esetben kell kitölteni, ha a tárgyidőszakban lezárult vagy az azt megelőző üzleti év fordulónapján az adatszolgáltatónak volt vele azonos vállalatcsoportba tartozó külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetője (kivétel TEA4 és TEA5 tábla, amit csak akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltatónak a tárgyidőszakban lezárult üzleti év fordulónapján volt vele azonos vállalatcsoportba tartozó külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetője).
c) A TEL táblában a külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy társvállalattal rendelkező adatszolgáltatónak ezen befektetései tárgyévi, és a tárgyévet megelőző évi gazdálkodásának egyes adatairól kell információkat közölnie. A TEL táblát az adatszolgáltatónak abban az esetben kell kitöltenie, amennyiben a tárgyidőszakban lezárult vagy az azt megelőző üzleti év fordulónapján volt külföldi közvetlentőke vagy közvetett befektetése, külföldi fióktelepe vagy társvállalatban közvetlen szavazati joga.
d) A TEI táblát a tárgyévben külföldi ingatlantulajdonnal rendelkezett adatszolgáltatóknak kell kitölteni.

2. Az adatok számbavétele

Az adatszolgáltatás TEA1 és TEL táblájában a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetők, a külföldi közvetlentőke-, közvetett tőkebefektetések, a külföldi fióktelepek és a társvállalatban lévő tőkebefektetések jelentésköteles adatait partnerenként kell szerepeltetni. A partnerek azonosítása partnerazonosító-kódokkal történik.

A TEA és a TEI jelű táblákban az adatokat az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, illetve IFRS-ek szerinti beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében, ezerre kerekítve kell megadni.

A TEL jelű táblákban az adatokat a külföldi közvetlentőke, közvetett befektetés, a külföldi fióktelep vagy a társvállalat könyvvezetésének devizanemében, ezerre kerekítve kell megadni.

3. Tárgyidőszak

Az éves adatszolgáltatást a tárgyév mérlegfordulónapjára vonatkozóan, a megelőző év fordulónapjára vonatkozó adatok egyidejű, párhuzamos feltüntetésével kell kitölteni. Naptári évtől eltérő üzleti évvel rendelkező adatszolgáltatók, illetve külföldi érdekeltségeik esetén tárgyév alatt a tárgyév február 1. és a tárgyévet követő év január 31. között lezárt üzleti év értendő.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. E. 5. pontja tartalmazza**.**

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az egyes adatszolgáltatások tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A pénzügyi vállalatok fő tevékenységi besorolásának listáját a 3. melléklet 4.3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az egyes devizanemek ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az egyes táblák kitöltésére vonatkozó speciális előírások:

A TEA1 táblában a % formátumú adatokat két tizedesjegyre kerekítve kell megadni.

A TEA2 táblában az 05. sort csak a hitelintézeti adatszolgáltatóknak és a befektetési szolgáltatást végző adatszolgáltatóknak kell kitölteniük.
Amennyiben a tárgyidőszakban lezárult üzleti időszakra 3 oszlopos mérleget adtak ki, az a), b) és c) oszlopot egyaránt ki kell tölteni [a b) oszlopban csak az előző évek mérlegadatait módosító hatásokat kell feltüntetni], egyébként pedig csak az a) és c) oszlopot.
A tárgyévet megelőző év oszlop kitöltésénél a magyar számviteli előírások szerinti éves egyedi beszámolót készítő adatszolgáltatónak a Számv. tv. beszámoló készítésére vonatkozó előírásait kell figyelembe vennie.

IFRS-ek szerinti beszámolót készítő adatszolgáltató esetén a tábla kitöltésénél a magyar számviteli szabályok szerinti saját tőkére vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

A TEA3 tábla 02. sorában az általános tartalékképzés és -felhasználás adatot csak a hitelintézeti adatszolgáltatóknak és a befektetési szolgáltatást végző adatszolgáltatóknak kell kitölteniük.

A TEA5 táblában az adatokat a Számv. tv. 37. § (1) bekezdés d), illetve (2) bekezdés e) pontjában meghatározott, az eredménytartalékot növelő, illetve csökkentő tételeknek megfelelően kell megadni.

A TEL táblát az adatszolgáltatónak annyiszor kell kitöltenie, ahány jelentésköteles partnere van.
21-24. sor: a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetés vagy társvállalat éves beszámolójával egyezően kell megadni az eredménykimutatás egyes adatait. A 21. sorban az adózott eredményt is az eredménykimutatás alapján kell megadni.
26. sor: a fióktelepnek a fordulónapokon fennálló nettó követelésállományt kell szerepeltetni, azaz az adatszolgáltató könyveiből a fióktelephez tartozó eszközök és források nettó egyenlegét (nem pedig csupán az eredetileg átadott eszközöket).
27. sor: a teljes cég eredményéből a fióktelepnél keletkezett tárgyévi eredmény (előjellel).

MNB azonosító kód: R38

Rezidens, nem-bank ügyfelek határon átnyúló (forint és deviza) fizetési forgalom miatti jóváírásai és terhelései

01. tábla

Sor-szám	Rezidens ügyfél törzsszáma	Határon átnyúló fizetési fizetési forgalomban történt jóváírások		Határon átnyúló fizetési forgalomban történt terhelések	
		száma (db)	összege (millió forint)	száma (db)	összege (millió forint)
	a	b	c	d	e
01					
02					
..					
nn					

MNB azonosító kód: R38

Kitöltési előírások
Rezidens, nem-bank ügyfelek határon átnyúló (forint és deviza) fizetési forgalom miatti jóváírásai és terhelései

Általános előírások

A táblában a hitelintézetek rezidens, törzsszámmal rendelkező ügyfelei szerint bontva kell megadni a határon átnyúló fizetési forgalomban a negyedév során történt jóváírások és terhelések darabszámát és millió forintra átszámított összegét. A darabszám és millió forintra átszámított forgalom adatok esetén a forintban és a devizában összesítve végrehajtott fizetéseket kell figyelembe venni.

Az adatszolgáltatást azokra a rezidens, törzsszámmal rendelkező, nem-bank ügyfelekre kell törzsszámonként kitölteni, akiknek a negyedéves terhelési vagy jóváírási forgalma meghaladja a 250 millió forintot. Ezen kívül az adatszolgáltatásban 00000004 kódon összesítve – összeghatártól függetlenül – kell szerepeltetni a rezidens lakossági ügyfelek terhelés és jóváírás forgalmát.

Határon átnyúló fizetési forgalomnak kell tekinteni azt a fizetési forgalmat, amelynél vagy a megbízó pénzforgalmi szolgáltatója vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarországon kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását, függetlenül a fizetési művelet devizanemétől, azaz egy Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató és egy külföldön székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató között megvalósult fizetési műveletet.

MNB azonosító kód: R39

Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztései

01. tábla: Felvett hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	nem-rezidens partner		Eredeti devizanem ISO kódja	Konzorciumban résztvevő fizető ügynök neve	Hitel végső lejáratának dátuma	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Szerződés szerinti összeg	Hitelazonosító	Az előtörlesztés összege	Az előtörlesztés időpontja	Az eredeti esedékesség időpontja	Az előtörlesztő rezidens hitelfelvevő törzsszáma (KONZK1)	Az előtörlesztő rezidens hitelfelvevő törzsszáma (KONZT1)
		ISO országkódja	szektora											
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01														
02														
03														
…														
nn														

MNB azonosító kód: R39

Kitöltési előírások
Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztései

Általános előírások

Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatás az R06, R08, R09, R15 és R17 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFT1 kezdetű tábláiban jelentett, nem-rezidens partnerekkel szemben fennálló, éven túli eredeti lejáratú hiteltartozás törlesztésekből az előtörlesztések megfigyelésére szolgál.

Az adatszolgáltatás szempontjából előtörlesztésnek tekintendők a tárgyévben teljesített azon részleges vagy teljes tőke-visszafizetések, amelyek eredeti lejárata a hitel- vagy kölcsönszerződésben a tárgyévet követő időszakokban volt.

Az előtörlesztett összegek azonosító adatainak kitöltésekor az egyéb befektetésekre és konzorciális hitelekre vonatkozó, az első bekezdésben hivatkozott adatszolgáltatásokra előírt kitöltési előírások irányadók.

Az előtörlesztés időpontjaként a fentiek szerint meghatározott előtörlesztés értéknapja jelentendő.

Az eredeti esedékesség időpontjaként az a naptári nap, illetve napok jelentendő(k), amely, illetve amelyek az előtörlesztésről szóló megállapodás előtt az előtörlesztett hiteltartozás visszafizetési határidejeként szerepelt(ek).

MNB azonosító kód: R44

Nem pénzügyi vállalat által pénzügyi lízingbe vett eszközök forgalma

PLIZ tábla

Sorszám	Azonosító	Lízingtárgy mozgásának iránya	Lízing időpontja	Lízingbeadó országa	Lízingtárgy országa	Lízingtárgy értéke
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
…						
nn						

MNB azonosító kód: R44

Kitöltési előírások
Nem pénzügyi vállalat által pénzügyi lízingbe vett eszközök forgalma

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a kijelölt, nem-rezidensekkel szembeni pénzügyi lízingből eredő tartozással rendelkező rezidens nem pénzügyi vállalkozások által lízingbe vett eszközök (a továbbiakban: lízingtárgy) forgalmát kell jelenteni. Az információk a lízingtárgy tárgyhavi mozgatására (beérkezésére vagy kiszállítására), illetve a mozgatás idején fennálló értékére vonatkoznak. A lízingtárgy mozgatását (ki- és beszállítás) – az értékhatár figyelembe vétele mellett – csak akkor kell feltüntetni, ha a lízingtárgy egy évnél hosszabb időszakra kerül az adatszolgáltató tulajdonába vagy kerül ki onnan. Ennek megfelelően az éven belüli időtartamra lízingtárgynak sem a beszállítását, sem a kiszállítását nem kell jelenteni).

2. Amennyiben a rezidens vállalkozásnak nem-rezidens leányvállalatai vagy fiókjai veszik lízingbe a lízingtárgyat, de a rezidens központ a finanszírozó, akkor, mivel a lízingbeadó és a lízingbevevő egyaránt nem-rezidens, ezért a lízingtárgy forgalmára vonatkozó információkat nem kell jelenteni. A nem-rezidens leányvállalat vagy fiók által üzemeltetett lízingtárgy beérkezését abban a hónapban kell jelenteni, amely hónapban annak üzemeltetését tartósan (egy évnél hosszabb időtartamra), illetve véglegesen a rezidens központ veszi át. Hasonlóképpen a rezidens központtól nem-rezidens leányvállalathoz vagy fiókhoz kerülő lízingtárgy kiszállítását abban a hónapban kell jelenteni, amely hónapban annak üzemeltetését tartósan (egy évnél hosszabb időtartamra), illetve véglegesen a nem-rezidens leányvállalat vagy fiók veszi át.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A forgalmakat egész forintban kell feltüntetni.

2. A lízingtárgy és a lízingbeadó országa oszlopban a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott ISO kódok alkalmazandók.

3. Az „Azonosító” a lízingtárgy azonosítására szolgáló kód (számjegy), amelyet az adatszolgáltató határoz meg.

4. A „Lízingtárgy mozgásának az iránya” oszlopban a lízingtárgy nyilvántartásba vételekor a „BEÉRKEZÉS”, a nyilvántartásból történő kivezetéskor a „KISZÁLLÍTÁS” kódot kell feltüntetni.

5. A „Lízing időpontja” oszlopban, beérkező lízingtárgy esetén a lízingnek az adatszolgáltató által nyilvántartott kezdeti időpontját (év, hónap, nap) kell feltüntetni függetlenül attól, hogy a lízing kezdetekor hol kezdték el üzemeltetni az eszközt (ennek megfelelően a lízing kezdetének a hónapja eltérhet a lízingtárgy beérkezésének a hónapjától). Kiszállított lízingtárgy esetén a lízingnek az adatszolgáltató által ismert záró időpontját kell feltüntetni (a lízing záró időpontjának a hónapja itt is eltérhet a lízingtárgy kiszállításának a hónapjától). Amennyiben ez nem ismeretes (mert például a lízing még nem szűnt meg, csak más vállalatcsoport tag üzemelteti tovább a lízingtárgyat), akkor a lízingtárgy kiszállítási időpontját kell itt megadni.

6. A „Lízingbeadó országa” a lízingtárgyat lízingbe adó cég székhelyének az országa. Amennyiben ez bármely okból megváltozik, úgy az adott lízingtárgyra vonatkozóan a korábban jövő beérkezési adatokat át kell sorolni az új országnak megfelelően (a régi országot negatív értékkel, külön sorban kell kivezetni).

7. A „Lízingtárgy országa” a lízingtárgy beérkezésének, illetve kiszállításának tényleges országa. Beérkezés során, amennyiben a lízingtárgy közvetlenül a gyártás után kerül az adatszolgáltató üzemeltetésébe, akkor a gyártás országát, amennyiben pedig valamely nem-rezidens üzemeltetőtől (akár

vállalatcsoport tag, akár nem) kerül az adatszolgáltató üzemeltetésébe, akkor a korábbi üzemeltetés országát kell feltüntetni. Kiszállítás esetében pedig azt az országot kell feltüntetni, ahová a lízingtárgy ténylegesen kerül.

8. „A Lízingtárgy értéke” a lízingtárgynak a nyilvántartásba vétel, illetve az abból történő kivezetés időpontjában az adatszolgáltató számára rendelkezésére álló vagy általa kalkulált aktuális (azaz a lízing kezdeti időpontját, illetve a lízing már eltelt időtartamát és az aktuális piaci helyzetet egyaránt figyelembe vevő) értéke.

MNB azonosító kód: R45

Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztése – egyéb monetáris intézmények

01. tábla: Felvett hitelek

adatok egész devizában

Sorszám	Egyéb befektetés instrumentuma	Konzorciális-e	Nem rezidens partner ISO országkódja	Eredeti devizanem ISO kódja	Hitelazonosító	Az előtörlesztés összege	Az előtörlesztés időpontja	Az eredeti esedékesség időpontja	Az előtörlesztő rezidens hitelfelvevő törzsszáma (KONZK1)	Az előtörlesztő rezidens hitelfelvevő törzsszáma (KONZT1)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
…										
nn										

MNB azonosító kód: R45

Kitöltési előírások
Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztése – egyéb monetáris intézmények

Általános előírások

Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatás az M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás, illetve az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZK1 és KONZT1 tábláiban jelentett, nem-rezidens partnerekkel szemben fennálló, éven túli eredeti lejáratú hiteltartozás törlesztésekből az előtörlesztések megfigyelésére szolgál.

Az adatszolgáltatás szempontjából előtörlesztésnek tekintendők a tárgyévben teljesített azon részleges vagy teljes tőke-visszafizetések, amelyek eredeti lejárata a hitel- vagy kölcsönszerződésben a tárgyévet követő időszakokban volt.

Az előtörlesztett összegek azonosító adatainak kitöltésekor az egyéb befektetésekre és konzorciális hitelekre vonatkozó, az első bekezdésben hivatkozott adatszolgáltatásokra előírt kitöltési előírások irányadók.

Az előtörlesztés időpontjaként a fentiek szerint meghatározott előtörlesztés értéknapja jelentendő.

Az eredeti esedékesség időpontjaként az a naptári nap, illetve napok jelentendő(k), amely, illetve amelyek az előtörlesztésről szóló megállapodás előtt az előtörlesztett hiteltartozás visszafizetési határidejeként szerepelt(ek).

Az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban szereplő rezidens hitelfelvevő által végrehajtott előtörlesztés esetén a KONZK1 táblában jelentett hitel előtörlesztésekor az i, a KONZT1 táblában jelentett hitel előtörlesztésekor pedig a j oszlopban kell a rezidens hitelfelvevő törzsszámát megadni.

MNB azonosító kód: R46

Az adatszolgáltató szervezet törzsszáma:

Kijelölt gazdasági és nonprofit szervezetek eseti eszközfelmérő kérdőíve

A pénzügyi helyzet mutatói (mérleg állományok) az adatszolgáltatást megelőző negyedév végén, millió forintban

01	**Befektetett eszközök (könyv szerinti) állománya összesen (01. ≥ 02. +…+ 13. sor)**	
02	Részesedések (befektetések) belföldi vállalatokban (értékelési különbözettel együtt)	
03	Részesedések (befektetések) külföldi vállalatokban (értékelési különbözettel együtt)	
04	Tartósan adott kölcsönök belföldi magánszemélynek	
05	Tartósan adott kölcsönök belföldi vállalkozásnak, szervezetnek	
06	Tartósan adott kölcsönök külföldi, részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	
07	Tartósan adott kölcsönök egyéb külföldi vállalkozásnak, szervezetnek	
08	Tartósan adott letétek, előlegek belföldre (bármely belföldi partnernek)	
09	Tartósan adott letétek, előlegek külföldre (bármely külföldi partnernek)	
10	Tartósan lekötött bankbetétek belföldi hitelintézetnél	
11	Tartósan lekötött bankbetétek külföldi hitelintézetnél	
12	Tartós értékpapír befektetések (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok)	
13	Immateriális javak és tárgyi eszközök állománya	
14	**Forgóeszközök könyv szerint állománya összesen (14. ≥ 15. +…+ 30. sor)**	
15	Követelések belföldi magánszemélynek adott kölcsönökből	
16	Követelések belföldi vállalkozásnak, szervezetnek adott kölcsönökből	
17	Követelések külföldi, részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak adott kölcsönökből	
18	Követelések egyéb külföldi vállalkozásnak, szervezetnek adott kölcsönökből	
19	Cash-pool követelés belföldi vállalkozással, szervezettel szemben	
20	Cash-pool követelés külföldi vállalkozással, szervezettel szemben	
21	Követelések adott letétekből, előlegekből belföldre (bármely partnernek)	
22	Követelések adott letétekből, előlegekből külföldre (bármely partnernek)	
23	Követelések áruszállításból, szolgáltatásból (vevők) bármely belföldi partnerrel szemben	
24	Követelések áruszállításból, szolgáltatásból (vevők) külföldi részesedési viszonyban	
25	Követelések áruszállításból, szolgáltatásból (vevők) egyéb külföldi partnertől	
26	Követelések járó osztalékból vagy fizetett osztalékelőleg miatt	
27	Rövid lejáratú értékpapírok (kötvények, részvények, részesedések)	
28	Bankszámlák, rövid lejáratú betétek belföldi hitelintézetnél	
29	Bankszámlák, rövid lejáratú betétek külföldi hitelintézetnél	
30	Készletek állománya	
31	**Eszközök összesen (mérlegfőösszeg) (31. ≥ 01. + 14. sor, illetve 31. ≥ 32. + 33. sor)**	
32	**Saját tőke (jegyzett tőke, tartalékok és eredmény együtt)**	
33	**Kötelezettségek állománya összesen (33. ≥ 34. +…+ 46. sor)**	
34	Kötelezettségek belföldi hitelintézettől, pénzügyi intézménytől felvett hitelből, lízingből	
35	Kötelezettségek külföldi hitelintézettől, pénzügyi intézménytől felvett hitelből, lízingből	
36	Kötelezettségek belföldi magánszemélytől kapott kölcsönből	
37	Kötelezettségek belföldi vállalkozástól, szervezettől kapott kölcsönből	
38	Kötelezettségek külföldi, részesedési viszonyban lévő vállalkozástól kapott kölcsönből	
39	Kötelezettségek külföldi egyéb vállalkozástól, szervezettől kapott kölcsönből	
40	Cash-pool tartozás belföldi vállalkozással, szervezettel szemben	
41	Cash-pool tartozás külföldi vállalkozással, szervezettel szemben	
42	Kötelezettségek belföldi partnertől kapott letétekből, előlegekből	
43	Kötelezettségek külföldi partnertől kapott letétekből, előlegekből	
44	Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból (szállítók) bármely belföldi partnerrel szemben	
45	Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból (szállítók) külföldi részesedési viszonyban	
46	Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból (szállítók) külföldi egyéb partnerrel szemben	

MNB azonosító kód: R46

Kitöltési előírások

Kijelölt gazdasági és nonprofit szervezetek eseti eszközfelmérő kérdőíve

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatást, melyre az MNB az érintett szervezetet minden alkalommal esetileg, írásban jelöli ki, a kijelölés kézhezvételétől számított 15 napon belül kell teljesíteni.

II. A táblában szerepeltetendő adatok tartalma

Az adatszolgáltatást a kijelölt szervezetre mint jogi személyre vonatkozóan kell kitölteni, nem konszolidált adatokkal. Az állományi adatokat a kijelölést megelőző naptári negyedév végére vonatkozóan, millió forintban, kerekítve kell megadni. A külföldi pénznemben nyilvántartott tételeket az adatszolgáltató által használt árfolyamokon kell forintra átváltani. A magyar számviteli szabályokat és az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatókra ugyanaz a tábla vonatkozik.

A mérleg az eszközöket befektetett eszközök és forgóeszközök bontásban tartalmazza, azok további részletezésével. A kötelezettségek egy összegben, lejárati bontás nélkül, de fajta szerint tovább részletezve jelentendők a táblában. A tábla az aktív és passzív időbeli elhatárolásokra nem kérdez rá, az eszközök összesen ezért a részeknél nagyobb lehet.

A befektetett eszközök (01. sor) részletezése (02-13. sor) nem teljes körű, a halasztott adók (IFRS) nem szerepelnek. A forgóeszközök (14. sor) részletezése (15-30. sor) sem teljes körű, az összesen adat a részek összegénél nagyobb lehet. A táblában a forgóeszközök között külön nem jelentendő a pénztári készpénz állománya, az adókövetelések, a munkavállalókkal kapcsolatos tételek és a származékos ügyletek.

A kötelezettségek (33. sor) részletezése (34-46. sor) sem teljes, így az összesen adat a részek összegénél nagyobb lehet. A táblában itt sem jelentendők külön az államháztartással és a munkavállalókkal kapcsolatos tételek, a származékos ügyletek. A táblában külön nem jelentendő a céltartalékok állománya sem, de a céltartalékokat az IFRS-ek szerint jelentő adatszolgáltatónak a kötelezettségek összesen adatba bele kell foglalnia. Nem kell szerepeltetni továbbá a kötelezettségek részletező soraiban a kibocsátott kötvényekből eredő tartozásokat. A váltókövetelésekét az adott kölcsönök, a váltótartozásokat a kapott kölcsönök között kell szerepeltetni, a megfelelő partnernél.

A pénzügyi eszközöket, követeléseket értékvesztéssel csökkentve, értékelési különbözettel korrigálva, tehát mérleg szerinti nettó értéken kell feltüntetni az adatszolgáltatásban.

A különféle típusú eszközök és kötelezettségek a vállalatcsoporton belüli és azon kívüli partnerekre egyaránt vonatkoznak. A legtöbb eszköztípusnál a belföldi és a külföldi partnerekkel kapcsolatos részt el kell különíteni, külön kell megadni. A külfölddel kapcsolatos egyes tételeknél külön kell feltüntetni a részesedési viszonyban lévő, illetve az egyéb partnerekhez kapcsolódó adatot. A részesedési viszonyban lévő partnerek alatt a kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő partnereket kell érteni.

Hitelezési felmérés

SL2 - Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Intézmény típusa (legördülő mező):

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

Jelölje intézménye szempontjából egyes terméktípusok relevanciáját a sárga mezők legördülő listáján:

Szabad felhasználású jelzáloghitel:

Egyéb fogyasztási hitel (személyi, áruhitel, hitelkártya, folyószámlahitel):

Tovább a felmérésre →

I. Hitelezési hajlandóság változására vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott a bankja által kihelyezni kívánt fogyasztási célú hitelek mennyisége a negyedévvel ezelőtti állapothoz képest a szezonális hatásokat kiszűrve?

Fogyasztási célú hitelek összesen
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

1/B. Várhatóan hogyan fog változni a bankja által kihelyezni kívánt fogyasztási célú hitelek mennyisége a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve?

Fogyasztási célú hitelek összesen
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a bankja által kihelyezett fogyasztási célú hitelek standardjai és feltételei összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Standardok és feltételek összességében

Fogyasztási célú hitelek összesen
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Fogyasztási célú hitelek összesen

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimális önrész
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimális önrész
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):
1.

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2.

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimális önrész
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):
1.

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2.

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2/B. Várhatóan hogyan fognak változni a bankja által kihelyezett fogyasztási célú hitelek standardjai és feltételei a következő félévben összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Standardok és feltételek összességében

Fogyasztási célú hitelek összesen
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (személyi/áru/gépjármű hitel)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Fogyasztási célú hitelek összesen

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimális önrész
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2.

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimális önrész
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2.

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (személyi/áru/gépjármű hitel)

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimális önrész
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2.

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a fogyasztási célú hitelek esetében?

Fogyasztási célú hitelek összesen

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Lakáspiaci folyamatok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Lakáspiaci folyamatok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (személyi/áru/gépjármű hitel)

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

2. _____

◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a fogyasztási célú hitelek esetében?

Fogyasztási célú hitelek összesen

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Lakáspiaci folyamatok
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

2. _____

◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Lakáspiaci folyamatok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

2. [ ]

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

2. [ ]

○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Tovább a felmérés következő részére →

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott bankjánál a fogyasztási célú hitelek iránti kereslet devizák szerinti bontásban, valamint terméktípusonként?

Fogyasztási célú hitelek összesen
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

4/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a fogyasztási célú hitelek iránti kereslet a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve devizák szerinti bontásban, valamint terméktípusonként?

Fogyasztási célú hitelek összesen
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Tovább a felmérés következő részére →

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:
Jelentős növekedés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben
Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
Jelentős csökkenés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:
Jelentős növekedés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben
Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
Jelentős csökkenés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben

5/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a fogyasztási hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Fogyasztási célú hitelek összesen
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Veszteségráta

Fogyasztási célú hitelek összesen
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

5/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a fogyasztási hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Fogyasztási célú hitelek összesen
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Veszteségráta

Fogyasztási célú hitelek összesen
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyestnövekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Szabadfelhasználású jelzáloghitel
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:	Összesen	Szabadfelhasználású jelzáloghitelek	Egyéb (személyi, áru, gépjárműhitelek)	Egyéb tényezők
I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:	Hiányos kitöltés	Nem releváns	Nem releváns	-
II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:	Hiányos kitöltés	Nem releváns	Nem releváns	Rendben
III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:	Hiányos kitöltés	Nem releváns	Nem releváns	-
IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:	Hiányos kitöltés	Nem releváns	Nem releváns	-

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

Hitelezési felmérés

SL3 - Vállalati hitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

Tovább a felmérésre →

I. Hitelezési hajlandóság változására vonatkozó kérdések

1/A. Különböző vállalati méret (nagy és közepes, kis és mikro) szerint hogyan változott bankja által kihelyezni kívánt hitelmennyiség a negyedévvel ezelőtti állapothoz képest?

Nem pénzügyi vállalatok összesen
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

Kis- és mikrovállalatok
○ Jelentősen növekedett ○ Valamelyest növekedett ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest csökkent ○ Jelentősen csökkent

1/B. Különböző vállalati méret (nagy és közepes, kis és mikro) szerint hogyan fog változni bankja által kihelyezni kívánt hitelmennyiség az elkövetkezendő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve?

Nem pénzügyi vállalatok összesen
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Nagy és közepes vállalatok
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Kis- és mikrovállalatok
○ Jelentősen növekszik ○ Valamelyest növekszik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest csökken ○ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a nem pénzügyi nagy- és közép-, valamint kis- és mikrovállalatoknak nyújtott hitelek/hitelkeretek standardjai és feltételei?

Standardok és feltételek összességében

Nem pénzügyi vállalatok összesen
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Nagy és közepes vállalatok
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Kis- és mikrovállalatok
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Maximális futamidő
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Hitelkeret maximális nagysága
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Fedezeti követelmények
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

2. _____
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Nagy és közepes vállalatok

Maximális futamidő
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Hitelkeret maximális nagysága
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Fedezeti követelmények
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

2. _____
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Kis- és mikrovállalatok

Maximális futamidő
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Hitelkeret maximális nagysága
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Fedezeti követelmények
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

2. _____

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

2/B. A következő félévben hogyan fognak változtatni a nem pénzügyi nagy- és közép-, valamint kis- és mikrovállalatoknak nyújtott hitelek/hitelkeretek standardjain és feltételein?

Sztenderdek és feltételek összességében

Nem pénzügyi vállalatok összesen
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Nagy és közepes vállalatok
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Kis- és mikrovállalatok
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Maximális futamidő
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Hitelkeret maximális nagysága
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Fedezeti követelmények
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

2. _____

◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Nagy és közepes vállalatok

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelkeret maximális nagysága
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forráskölségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Fedezeti követelmények
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kis- és mikrovállalatok

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelkeret maximális nagysága
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forráskölségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Fedezeti követelmények
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek esetében?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Nagy és közepes vállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kis- és mikrovállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. _____

○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

3/B. A következő félévre vonatkozóan az alábbi tényezők hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek sztenderdjeinek és feltételeinek változásához a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek esetében?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

2. [ ]
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Nagy és közepes vállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

2. [ ]
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kis- és mikrovállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

2. [ ]
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Tovább a felmérés következő részére →

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott a nem pénzügyi vállalati hitelek/hitelkeretek iránti kereslet?

Nem pénzügyi vállalatok összesen
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Forinthitelek
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Devizahitelek
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Rövid lejáratú hitelek
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Hosszú lejáratú hitelek
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Nagy és közepes vállalatok összesen
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Forinthitelek
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Devizahitelek
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Rövid lejáratú hitelek
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Hosszú lejáratú hitelek
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Kis- és mikrovállalatok összesen
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Forinthitelek
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Devizahitelek
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Rövid lejáratú hitelek
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

Hosszú lejáratú hitelek
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

4/B. A következő félévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan fog változni a nem pénzügyi vállalati hitelek/hitelkeretek iránti kereslet?

Nem pénzügyi vállalatok összesen
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Forinthitelek
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Devizahitelek
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Nagy és közepes vállalatok összesen
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Forinthitelek
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Devizahitelek
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Kis- és mikrovállalatok összesen
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Forinthitelek
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Devizahitelek
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

5/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a vállalati hitelek iránti kereslet változásához?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Általános kamatszínvonal változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

2. [ ]
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Nagy és közepes vállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Általános kamatszínvonal változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

2. [ ]
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Kis- és mikrovállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Általános kamatszínvonal változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

2. [ ]
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

5/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a vállalati hitelek iránti kereslet változásához?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Általános kamatszínvonal változása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

2. [ ]
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Nagy és közepes vállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Általános kamatszínvonal változása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

2. _____

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Kis- és mikrovállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Általános kamatszínvonal változása
○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

2. _____

○ Jelentősen növeli ○ Valamelyest növeli ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest csökkenti ○ Jelentősen csökkenti

Tovább a felmérés következő részére →

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:
- Jelentős növekedés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:
- Jelentős növekedés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben

6/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a vállalati hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Kis- és mikrovállalatok
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Veszteségráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Kis- és mikrovállalatok
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

6/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a következő félévben a vállalati hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Kis- és mikrovállalatok
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Veszteségráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyestnövekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Nagy és közepes vállalatok
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Kis- és mikrovállalatok
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

8/A. Az elmúlt negyedévben az Ön bankjánál hogyan változott a különböző iparági portfóliók minősége?

	Jelentősen romlott	Valamelyest romlott	Közel változatlan maradt	Valamelyest javult	Jelentősen javult
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	◯	◯	◯	◯	◯
Feldolgozóipar	◯	◯	◯	◯	◯
Villamos energia-, gáz-, hő- és vízellátás	◯	◯	◯	◯	◯
Építőipar	◯	◯	◯	◯	◯
Kereskedelem, javítás	◯	◯	◯	◯	◯
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	◯	◯	◯	◯	◯
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	◯	◯	◯	◯	◯
Információ (IT), kommunikáció	◯	◯	◯	◯	◯
Pénzügyi tevékenység	◯	◯	◯	◯	◯
Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás	◯	◯	◯	◯	◯

8/B. A következő félévben várakozásai alapján az Ön bankjánál hogyan fog változni a különböző iparági portfóliók minősége?

	Jelentősen romlik	Valamelyest romlik	Közel változatlan marad	Valamelyest javul	Jelentősen javul
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	◯	◯	◯	◯	◯
Feldolgozóipar	◯	◯	◯	◯	◯
Villamos energia-, gáz-, hő- és vízellátás	◯	◯	◯	◯	◯
Építőipar	◯	◯	◯	◯	◯
Kereskedelem, javítás	◯	◯	◯	◯	◯
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	◯	◯	◯	◯	◯
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	◯	◯	◯	◯	◯
Információ (IT), kommunikáció	◯	◯	◯	◯	◯
Pénzügyi tevékenység	◯	◯	◯	◯	◯
Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás	◯	◯	◯	◯	◯

Tovább a felmérés következő részére →

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**
II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**
III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**
IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

Hitelezési felmérés

SL4 - Üzleti célú ingatlanhitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

Tovább a felmérésre →

I. Hitelezési hajlandóság változására vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott bankja által kihelyezni kívánt új üzleti célú ingatlanok finanszírozására vonatkozó hitelmennyiség a negyedévvel ezelőtti állapothoz képest?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Lakásprojektek
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Logisztikai központ
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Bevásárlóközpont
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Irodaház
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

1/B. Hogyan fog változni bankja által kihelyezni kívánt új üzleti célú ingatlanok finanszírozására vonatkozó hitelmennyiség a következő félévben?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Lakásprojektek
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Logisztikai központ
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Bevásárlóközpont
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Irodaház
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtattak az üzleti célú ingatlan-hitelkérelmek elfogadásához szükséges hitelképességi standardokon és hitelezési feltételeken?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Lakásprojektek
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Logisztikai központ
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Bevásárlóközpont
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Irodaház
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

2/B. A következő félévben hogyan fognak változtatni az üzleti célú ingatlan-hitelkérelmek elfogadásához szükséges hitelképességi standardokon és hitelezési feltételeken?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Lakásprojektek
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Logisztikai központ
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Bevásárlóközpont
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Irodaház
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához az üzleti

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségének és feltételeinek jelenlegi vagy a közeljövőben várható változása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Ingatlan árbuborék kialakulási esélye
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Kockázattal szembeni tolerancia változása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

2. _____

◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők hogyan járulnak hozzá a hitelek standardjainak és feltételeinek változásához az üzleti célú ingatlanhitelek esetében?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségének és feltételeinek jelenlegi vagy a közeljövőben várható változása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Ingatlan árbuborék kialakulási esélye
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Kockázattal szembeni tolerancia változása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen csökkenti

2. _____

◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen csökkenti

Tovább a felmérés következő részére →

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott az üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

Lakásprojektek
○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

Logisztikai központ
○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

Bevásárlóközpont
○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

Irodaház
○ Jelentősen erősödött ○ Valamelyest erősödött ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest gyengült ○ Jelentősen gyengült

4/B. A következő félévben, a normális szezonális hatásokat leszámítva, véleményük szerint hogyan fog változni üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Lakásprojektek
○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Logisztikai központ
○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Bevásárlóközpont
○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

Irodaház
○ Jelentősen erősödik ○ Valamelyest erősödik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest gyengül ○ Jelentősen gyengül

5/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá az üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet változásához?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

Ingatlanberuházási kedv változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Üzleti ingatlanpiac helyzete
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ jobban vonzóvá válása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Kamatszínvonal változása
○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

2. _____

○ Jelentősen növelte ○ Valamelyest növelte ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest csökkentette ○ Jelentősen csökkentette

5/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá az üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet változásához?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

Ingatlanberuházási kedv változása
◯ Jelentősen növeli ◯ Valamelyest növeli ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest csökkenti ◯ Jelentősen csökkenti

Üzleti ingatlanpiac helyzete
◯ Jelentősen növeli ◯ Valamelyest növeli ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest csökkenti ◯ Jelentősen csökkenti

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
◯ Jelentősen növeli ◯ Valamelyest növeli ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest csökkenti ◯ Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ jobban vonzóvá válása
◯ Jelentősen növeli ◯ Valamelyest növeli ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest csökkenti ◯ Jelentősen csökkenti

Kamatszínvonal változása
◯ Jelentősen növeli ◯ Valamelyest növeli ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest csökkenti ◯ Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen növeli ◯ Valamelyest növeli ◯ Nem változtat ◯ Valamelyest csökkenti ◯ Jelentősen csökkenti

2. _____

◯ Jelentősen növeli ◯ Valamelyest növeli ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest csökkenti ◯ Jelentősen csökkenti

Tovább a felmérés következő részére →

IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések

6/A. Hogyan változott az üzleti célú ingatlanhitelek portfolióminősége az elmúlt negyedévben?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Lakásprojektek
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Logisztikai központ
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Bevásárlóközpont
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

Irodaház
○ Jelentősen romlott ○ Valamelyest romlott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest javult ○ Jelentősen javult

6/B. Hogyan fog változni várakozásaik alapján az üzleti célú ingatlanhitelek portfolióminősége a következő félévben?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Lakásprojektek
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Logisztikai központ
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Bevásárlóközpont
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Irodaház
○ Jelentősen romlik ○ Valamelyest romlik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest javul ○ Jelentősen javul

Tovább a felmérés következő részére →

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**
II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**
III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**
IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:	**Hiányos kitöltés**

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

Hitelezési felmérés

SL5 - Lakáscélú hitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

Tovább a felmérésre →

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott a bankja által kihelyezni kívánt lakáscélú hitelek mennyisége a negyedévvel ezelőtti állapothoz képest a szezonális hatásokat kiszűrve?

Lakáscélú hitel
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

1/B. Várhatóan hogyan fog változni a bankja által kihelyezni kívánt lakáscélú hitelek mennyisége a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve?

Lakáscélú hitel
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a bankja által kihelyezett lakáscélú hitelek standardjai és feltételei összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Hitelezési feltételek és standardok összesen
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Maximális futamidő
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

2. _____

◯ Jelentősen szigorodott ◯ Valamelyest szigorodott ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest enyhült ◯ Jelentősen enyhült

2/B. Várhatóan hogyan fognak változni a bankja által kihelyezett lakáscélú hitelek standardjai és feltételei a következő félévben összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Hitelezési feltételek és standardok összesen
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Maximális futamidő
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Maximális hitel/fedezet arány
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

2. _____

◯ Jelentősen szigorodik ◯ Valamelyest szigorodik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest enyhül ◯ Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a lakáscélú hitelek esetében?

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Lakáspiaci folyamatok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

2. [ ]
○ Jelentősen szigorította ○ Valamelyest szigorította ○ Nem változtatott rajta ○ Valamelyest enyhítette ○ Jelentősen enyhítette

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a lakáscélú hitelek esetében?

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Lakáspiaci folyamatok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. [ ]
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen csökkenti

2. [ ]
○ Jelentősen szigorítja ○ Valamelyest szigorítja ○ Nem változtat rajta ○ Valamelyest enyhíti ○ Jelentősen csökkenti

Tovább a felmérés következő részére →

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott bankjánál a lakáscélú hitelek iránti kereslet összességében?

Lakáscélú hitel
◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

4/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a lakáscélú hitelek iránti kereslet a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve összességében?

Lakáscélú hitel
◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Tovább a felmérés következő részére →

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:
- Jelentős növekedés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:
- Jelentős növekedés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben

5/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a lakáshitel állomány minősége az alábbi két kockázati tényező alapján?

Default ráta
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

Veszteségráta
◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

5/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a lakáshitel állomány minősége az alábbi két kockázati tényező alapján?

Default ráta
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Veszteségráta
◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (A kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**
II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**
III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**
IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

Hitelezési felmérés

SL6 - Gépjárműfinanszírozásra vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

Tovább a felmérésre →

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott a bankja által kihelyezni kívánt gépjármű finanszírozás mennyisége a negyedévvel ezelőtti állapothoz képest a szezonális hatásokat kiszűrve?

Gépjárműfinanszírozás

◯ Jelentősen növekedett ◯ Valamelyest növekedett ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest csökkent ◯ Jelentősen csökkent

1/B. Várhatóan hogyan fog változni a bankja által kihelyezni kívánt gépjárműfinanszírozás mennyisége a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve?

Gépjárműfinanszírozás

◯ Jelentősen növekszik ◯ Valamelyest növekszik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest csökken ◯ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a bankja által kihelyezett gépjárműfinanszírozás standardjai és feltételei összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Hitelezési feltételek és standardok összesen
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2. _____

○ Jelentősen szigorodott ○ Valamelyest szigorodott ○ Közel változatlan maradt ○ Valamelyest enyhült ○ Jelentősen enyhült

2/B. Várhatóan hogyan fognak változni a bankja által kihelyezett gépjárműfinanszírozás standardjai és feltételei a következő félévben összesítve, illetve tényezőnként külön-külön?

Hitelezési feltételek és standardok összesen
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Maximális futamidő
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Maximális hitel/fedezet arány
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Havi törlesztő részlet / havi jövedelem maximális aránya
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

2. _____

○ Jelentősen szigorodik ○ Valamelyest szigorodik ○ Közel változatlan marad ○ Valamelyest enyhül ○ Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a gépjárműfinanszírozás esetében?

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Lakáspiaci folyamatok
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok
◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

2. _____

◯ Jelentősen szigorította ◯ Valamelyest szigorította ◯ Nem változtatott rajta ◯ Valamelyest enyhítette ◯ Jelentősen enyhítette

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához a gépjárműfinanszírozás esetében?

Ügyfelek hitelképességének megváltozása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Gazdasági kilátások
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Lakáspiaci folyamatok
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Kockázati tolerancia megváltozása
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Piaci részesedési célok
◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen csökkenti

2. _____

◯ Jelentősen szigorítja ◯ Valamelyest szigorítja ◯ Nem változtat rajta ◯ Valamelyest enyhíti ◯ Jelentősen csökkenti

Tovább a felmérés következő részére →

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott bankjánál a gépjárműfinanszírozás iránti kereslet összességében és devizák szerinti bontásban?

Gépjárműfinanszírozás

◯ Jelentősen erősödött ◯ Valamelyest erősödött ◯ Közel változatlan maradt ◯ Valamelyest gyengült ◯ Jelentősen gyengült

4/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a gépjárműfinanszírozás iránti kereslet a következő félévben a szezonális hatásokat kiszűrve összességében és devizák szerinti bontásban?

Gépjárműfinanszírozás

◯ Jelentősen erősödik ◯ Valamelyest erősödik ◯ Közel változatlan marad ◯ Valamelyest gyengül ◯ Jelentősen gyengül

Tovább a felmérés következő részére →

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:
- Jelentős növekedés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:
- Jelentős növekedés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben

5/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a gépjárműfinanszírozás állomány minősége az alábbi két kockázati tényező alapján?

Default ráta
- ◯ Jelentősen növekedett
- ◯ Valamelyest növekedett
- ◯ Közel változatlan maradt
- ◯ Valamelyest csökkent
- ◯ Jelentősen csökkent

Veszteségráta
- ◯ Jelentősen növekedett
- ◯ Valamelyest növekedett
- ◯ Közel változatlan maradt
- ◯ Valamelyest csökkent
- ◯ Jelentősen csökkent

5/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a gépjárműfinanszírozás állomány minősége az alábbi két kockázati tényező alapján?

Default ráta
- ◯ Jelentősen növekszik
- ◯ Valamelyest növekszik
- ◯ Közel változatlan marad
- ◯ Valamelyest csökken
- ◯ Jelentősen csökken

Veszteségráta
- ◯ Jelentősen növekszik
- ◯ Valamelyest növekszik
- ◯ Közel változatlan marad
- ◯ Valamelyest csökken
- ◯ Jelentősen csökken

Tovább a felmérés következő részére →

V. Egyéb észrevételek

Az elmúlt negyedévben volt-e olyan, a bankok hitelezési, finanszírozási viselkedésével kapcsolatos fontosabb folyamat, melyet nem érint a kérdőív? (Kérjük a kitöltés során ne használjon sortörést!)

Kitöltés teljessége:

I. Hitelezési hajlandóságra vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**
II. Hitelezési feltételekre vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**
III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**
IV. Portfólióminőségre vonatkozó kérdések:	**Még nem töltötte ki teljesen a kérdőív ezen részét. Ellenőrizze válaszait!**

Köszönjük a kérdőív kitöltését!

MNB azonosító kód: SL2, SL3, SL4, SL5, SL6

Kitöltési előírások
Fogyasztási hitelezés; Vállalati hitelezés; Üzleti célú ingatlanhitelezés; Lakáscélú hitelezés; Gépjárműfinanszírozás

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásokban
   a) a hitelezési hajlandóságról (kihelyezni kívánt hitelmennyiség, amely az adatszolgáltató adott szegmensben meglévő terjeszkedési, állománynövelési szándékát tükrözi),
   b) a hitelezési standardok (belső szabályok, alapelvek, amelyek meghatározzák, hogy az adatszolgáltató milyen ügyfeleknek, ügyfélcsoportoknak – ágazat, terület, méret, pénzügyi mutatók stb. szerinti besorolás alapján –, milyen típusú hitelt – csak fedezett, beruházási, folyószámla stb. – nyújt) változásairól,
   c) a hitelezési/ folyósítási feltételek (nem árjellegű tényezők – pl. fedezeti követelmények, adós kötelezettségvállalásai, hitel/hitelkeret maximális nagysága –, és árjellegű tényezők, így pl. forrásköltség feletti felár, kockázati prémium) változtatásairól,
   d) az adatszolgáltató által érzékelt kereslet (a tárgyidőszakban megfigyelt, és következő félévre várt) változásáról, valamint
   e) a portfólió minőségének változásáról, illetve – a vállalati hitelezésre vonatkozó adtaszolgáltatás esetében – a szektorok kockázati megítélésének alakulásáról
   kell információt adni.

2. A hitelezési standardok és hitelezési feltételek összefüggő fogalmak, így az adatszolgáltatások kérdőívei együttesen kérdeznek rá a hitelezési standardok és feltételek összességében mért változására, majd egyesével az egyes hitelezési standardokra, illetve feltételekre.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az egyes kérdéseknél ötfokozatú skálán kell megadni a választ, ahol az egyes válaszlehetőségek a következők:
   - az 1-es értékelés jelenti a jelentős erősödést a keresletben, a hitelezési hajlandóság növekedését, jelentős szigorítást a hitelezési standardokban, illetve feltételekben, a kockázati paraméterek jelentős növekedését, továbbá a szektorok kockázati megítélésénél a jelentősen kockázatosabbá válást a felmérést megelőző félévhez képest, illetve a következő félévre vonatkozó előrejelzés esetében a megelőző negyedévhez képest;
   - a 3-as értékelés változatlanságot jelent mind a tárgynegyedév értékelésében, mind a következő félévre vonatkozó előrejelzésben;
   - az 5-ös értékelés jelenti a jelentős gyengülést a keresletben, a hitelezési hajlandóság jelentős csökkenését, jelentős enyhítést a hitelezési standardokban, illetve feltételekben, a kockázati paraméterek jelentős csökkenését, továbbá a szektorok kockázati megítélésénél a jelentősen biztonságosabbá válást a felmérést megelőző félévhez képest, illetve a következő félévre vonatkozó előrejelzés esetében a jelenlegi negyedévhez képest;
   - a 2-es, illetve 4-es értékelés a szélsőséges válaszok közötti köztes helyzetértékelést (pl. valamelyest erősödő kereslet) teszik lehetővé;
   - azoknál a kérdéseknél, ahol az egyes tényezők változásához való hozzájárulásra kérdez rá a kérdőív, az 1-es értékelés a szigorításhoz/növekedéshez való erős hozzájárulást, az 5-ös értékelés az enyhítéshez/csökkenéshez való erős hozzájárulást, a 3-as értékelés pedig a változatlansághoz való hozzájárulást jelzi.

2. A kitöltés során a kérdőív-formában kell megadni a konkrét válaszokat, a megfelelőnek ítélt válaszlehetőség megjelölésével. A válaszok megadását követően a kérdőívet tartalmazó makróprogram elvégzi azt az átkódolást, amelynek eredményeképpen a megadott információk az adatszolgáltatás teljesítésére szolgáló rendszerbe bejuttathatók.

MNB azonosító kód: T02

A BÉT hivatalos részvényindexének napi adatai, továbbá a BÉT-en forgalmazott részvények napi kereskedési adatai

T0201 A BÉT hivatalos részvényindexe (BUX)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi nyitóértéke, pont	A BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi minimum értéke, pont	A BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi maximum értéke, pont	A BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi záróértéke, pont	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	T02011						

T0202 BÉT-re vonatkozó, részvényenként bontott mutatók

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Részvény ISIN kódja	Részvény átlagára a BÉT-en, Ft	Részvény záróára a BÉT-en, Ft	Részvény nyitóára a BÉT-en, Ft	A BÉT részvényforgalma árfolyamértéken, ezer Ft	A BÉT napi részvényforgalmában forgott értékpapírok száma, db	Üzletkötések száma a BÉT tőzsdenapi részvényforgalmában, db	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	T0202001									
	…									
	T0202999									

Jelmagyarázat	
	Tilos

MNB azonosító kód: T02

Kitöltési előírások
A BÉT hivatalos részvényindexének napi adatai, továbbá a BÉT-en forgalmazott részvények napi kereskedési adatai

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatást a Budapesti Értéktőzsdére (a továbbiakban: BÉT) bevezetett részvények napi kereskedési adatairól, továbbá a BÉT hivatalos részvényindexének napi adatairól kell benyújtani.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: A BÉT hivatalos részvényindexe (BUX)

Az a) oszlopban a BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi nyitóértékét (pont) kell szerepeltetni, 2 tizedesjegy pontossággal.

A b) oszlopban a BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi minimum értékét (pont) kell szerepeltetni, 2 tizedesjegy pontossággal.

A c) oszlopban a BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi maximum értékét (pont) kell szerepeltetni, 2 tizedesjegy pontossággal.

A d) oszlopban a BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi záró értékét (pont) kell szerepeltetni, 2 tizedesjegy pontossággal.

02. tábla: BÉT-re vonatkozó, részvényenként bontott mutatók

Az a) oszlopban a BÉT tárgynapi kereskedési forgalmában szereplő részvények ISIN kódját kell szerepeltetni.

A b)-d) oszlopban a BÉT tárgynapi részvényforgalmában szereplő értékpapírok egyedi árait a napi kereskedési adatok alapján kell meghatározni. A nyitó, záró, illetve átlagárat forintban piaci értéken, egész számra kerekítve kell szerepeltetni.

Az e) oszlopban a BÉT kereskedési forgalmában szereplő részvények tárgynapi összes forgalmát kell szerepeltetni, árfolyamértéken, ezer forintban, 1 tizedesjegy pontossággal.

Az f) oszlopban a BÉT tárgynapi részvényforgalmában forgott értékpapírok darabszámát kell szerepeltetni.

A g) oszlopban a BÉT tárgynapi (tőzsdenapi) részvényforgalmára vonatkozó üzletkötések számát kell szerepeltetni.

MNB azonosító kód: T10

Állampapír árfolyamok

01. tábla: Államkötvények árfolyamai

Sorszám	Államkötvény ISIN kódja	Államkötvény vételi nettó árfolyama (%)	Államkötvény eladási nettó árfolyama (%)	Államkötvény felhalmozott kamata (%)	Államkötvény vételi hozama (%)	Államkötvény eladási hozama (%)
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
…						
…						
nnn						

02. tábla: Diszkont kincstárjegyek árfolyamai

Sorszám	Diszkont kincstárjegy ISIN kódja	Diszkont kincstárjegy vételi árfolyama (%)	Diszkont kincstárjegy eladási árfolyama (%)	Diszkont kincstárjegy vételi hozama (%)	Diszkont kincstárjegy eladási hozama (%)
	a	b	c	d	e
001					
002					
…					
…					
nnn					

03. tábla: Kamatozó kincstárjegyek árfolyamai

Sorszám	Kamatozó kincstárjegy ISIN kódja	Kamatozó kincstárjegy vételi nettó árfolyama (%)	Kamatozó kincstárjegy felhalmozott kamata (%)	Kamatozó kincstárjegy vételi hozama (%)
	a	b	c	d
001				
002				
…				
…				
nnn				

MNB azonosító kód: T10

Kitöltési előírások
Állampapír árfolyamok

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az állampapírokra vonatkozóan az ÁKK Zrt. által a MÁK részére készített, a hónap utolsó napi árjegyzése alapján kell benyújtani, ISIN kódonként.
2. Amennyiben valamely forgalomban lévő állampapírnak a hónap utolsó munkanapján nincs megállapított ára a MÁK részére készített napi árjegyzésben, akkor annak az állampapírnak a legutolsó ismert árát kell a jelentésben szerepeltetni.
3. Abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételten el kell küldeni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Államkötvények árfolyamai

Az a) oszlopban az államkötvények KELER Zrt. mint „Nemzeti Kódkiadó Szervezet” által kiadott egyedi azonosító (ISIN) kódját kell szerepeltetni.

A b) és c) oszlopban az államkötvények tárgynapi vételi, illetve eladási árfolyamát forintban, százalékban kifejezett nettó árfolyamon, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

A d) oszlopban az államkötvények tárgynapi felhalmozott kamatát százalékban kifejezve, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni. A hónap utolsó napjára árral nem rendelkező, így az utolsó ismert árat tartalmazó államkötvények esetén ebben az oszlopban nullát kell szerepeltetni.

Az e) és f) oszlopban az államkötvények tárgynapi vételi és eladási hozamát százalékban kifejezve, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

02. tábla: Diszkont kincstárjegyek árfolyamai

03. tábla: Kamatozó kincstárjegyek árfolyamai

A 02. és 03. tábla kitöltésére a 01. tábla a)-c), e) és f) oszlopának kitöltési előírásai megfelelően alkalmazandók.

MNB azonosító kód: W08

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

0 - Fejléc

Működési, biztonsági események

Adatszolgáltató neve:		
Elsődleges kapcsolattartó	neve:	
	e-mail címe:	
	telefonszáma:	
Másodlagos kapcsolattartó	neve:	
	e-mail címe:	
	telefonszáma:	

Biztonsági események

Adatszolgáltató neve:		
Elsődleges kapcsolattartó	neve:	
	e-mail címe:	
	telefonszáma:	
Másodlagos kapcsolattartó	neve:	
	e-mail címe:	
	telefonszáma:	

A-B-C-F - Eseti adatszolgáltatás

☐	Kezdeti jelentés	minősítést követő 5 percen belül
☐	Időközi jelentés	a kezdeti jelentés beküldését követő 3 munkanapon belül
☐	Utolsó időközi jelentés	akkor kell beküldeni, amikor a szokásos, napi üzletmenet-folytonosság helyreállt és az adat szolgáltató ismét a szokásos módon működik
☐	Záró adatszolgáltatás	az esemény lezárását követő legkésőbb 30 napon belül
☐	Visszaminősítés	a visszaminősítést követő 1 munkanapon belül

Jelentés napja		Időpontja	
Esemény azonosító száma, adott esetben (az időközi és a záró jelentéshez)			

D - Negyedéves adatszolgáltatás

☐	Negyedéves adatszolgáltatás	a negyedéves adatszolgáltatás tekintetében a negyedévet követő 10. munkanap

Jelentés napja			
Vonatkozó időszak		-	

E – Eseti kiértékelés

☐	Eseti kiértékelés	az MNB felhívását követő 30 munkanapon belül

Jelentés napja			
Vonatkozó időszak		-	

MNB azonosító kód: W08

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

A – Kezdeti jelentés			
A. 1. – AZ ESEMÉNY ÉSZLELÉSE ÉS ELSŐ BESOROLÁSA			
Az esemény észlelésének napja és időpontja			
Az eseményt észlelte: (1)	szolgáltatást igénybe vevő	Egyéb esetben, indokolja:	
Adjon rövid, általános ismertetést az eseményről (ha véleménye szerint az esemény más EU tagállamokban is kifejti hatását, és amennyiben a vonatkozó jelentési határidőben lehetséges, biztosítson angol nyelvű fordítást)			
Mi a következő frissítés becsült időpontja?			

Megjegyzés:
(1) Legördülő menü: szolgáltatást igénybe vevő; belső szervezet; külső szervezet; egyik sem

szolgáltatást igénybe vevő
belső szervezet
külső szervezet
egyik sem

MNB azonosító kód: W08

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

B – Időközi jelentés

B. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK

Utolsó időközi jelentés	☐
Adjon RÉSZLETESEBB ismertetést az eseményről, pl. tájékoztasson az alábbiakról: - mi a konkrét ügy, - hogyan történt, - hogyan alakult ki, - korábbi eseményhez kapcsolható, - következmények (különösen a szolgáltatásokat igénybe vevők számára), - az esemény észlelésének háttere, - érintett területek, - eddigi intézkedések, - érintett vagy résztvevő szolgáltatók/harmadik felek, - válságkezelés elkezdődött (belső, illetve külső (jegybanki válságkezelés), - az esemény besorolása a szolgáltatón belül	
Az esemény kezdetének napja és időpontja (ha már ismert)	
Állapot	☐ Diagnosztizálás ☐ Helyreállítá ☐ Javítás ☐ Visszaállítás
Az esemény visszaállításának vagy várható visszaállításának a napja és időpontja	

B. 2. – AZ ESEMÉNY BESOROLÁSA/TÁJÉKOZTATÁS AZ ESEMÉNYRŐL

Érintett műveletek[2]	a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 10%-a			
	Érintett műveletek száma		☐ Tényadat	☐ Becslés
	A műveletek szokásos száma %-ában		☐ Tényadat	☐ Becslés
	Érintett műveletek értéke (Ft)		☐ Tényadat	☐ Becslés
	Megjegyzések:			
A szolgáltatás érintett igénybe vevői [3]	max. 10%-a			
	A szolgáltatás érintett igénybe vevőinek száma		☐ Tényadat	☐ Becslés
	A szolgáltatás összes igénybe vevőjének %-ában		☐ Tényadat	☐ Becslés
A szolgáltatás kimaradása[4]	≤ 2 óra			
	A szolgáltatás kimaradásának teljes időtartama		☐ Tényadat	☐ Becslés
Gazdasági hatás[5]	≤ 500 millió Ft			
	Közvetlen költségek (Ft)		☐ Tényadat	☐ Becslés
	Közvetett költségek (Ft)		☐ Tényadat	☐ Becslés

A belső eszkaláció magas szintje	☐ IGEN ☐ IGEN, ÉS VÉSZHELYZETI (VAGY ANNAK MEGFELELŐ) ÜZEMMÓD BEVEZETÉSE VALÓSZÍNŰ ☐ NEM	
	Ismertesse az esemény belső eszkalációjának szintjét, jelezze, ha az esemény vészhelyzeti (vagy annak megfelelő) üzemmód bevezetését váltotta ki, vagy a jövőben valószínűleg kivált ilyet, ha igen, ismertesse	
Esetleg érintett egyéb szolgáltatók vagy jelentős infrastruktúrák	☐ IGEN ☐ NEM	
	Ismertesse, hogy az esemény miként érinthet más szolgáltatókat, illetve infrastruktúrákat	
Reputációs hatás	☐ IGEN ☐ NEM	
	Ismertesse, hogy az esemény miként érintheti a szolgáltató reputációját (pl. média visszhang, jogszabályok, rendeletek esetleges megsértése)	

B. 3. – AZ ESEMÉNY ISMERTETÉSE

Az esemény típusa

- ☐ Működési
- ☐ Biztonsági
- ☐ Vizsgálat folyamatban
- ☐ Külső támadás
- ☐ Belső támadás

A támadás típusa:
- ☐ Osztott szolgáltatásmegtagadás (DDoS)
- ☐ Belső rendszerek megfertőzése
- ☐ Célzott behatolás
- ☐ Egyéb
- Egyéb, konkrétan

- ☐ Külső események
- ☐ Emberi hiba
- ☐ Folyamat hiba
- ☐ Rendszerhiba
- ☐ Lassulás (szolgáltatás)
- ☐ Lassulás (rendszer)
- ☐ Tartalék telephely hiba
- ☐ Hálózati hiba
- ☐ Áramellátás hiba
- ☐ Biztonsági rendszer
- ☐ Egyéb (pl. jogosultság - LDAP, DNS hiba)

Egyéb, konkrétan

Összesített hatás

- ☐ Integritás
- ☐ Rendelkezésre állás
- ☐ Titoktartás
- ☐ Hitelesség
- ☐ Folyamatosság
- ☐ Visszakövethetőség

- ☐ Közvetlenül
- ☐ Közvetve

Ha közvetve, adja meg a szolgáltató nevét:

B. 4. – AZ ESEMÉNY HATÁSA

Érintett épület(ek) (cím), adott esetben

Érintett szolgáltatások

Érintett funkcionális területek

- ☐ Hitelesítés/hozzáférés engedélyezése
- ☐ Kommunikáció
- ☐ Elszámolás
- ☐ Közvetlen kiegyenlítés
- ☐ Közvetett kiegyenlítés
- ☐ Egyéb

Érintett rendszerek és részegységek

- ☐ Alkalmazás/szoftver
- ☐ Adatbázis
- ☐ Hardver
- ☐ Hálózat/infrastruktúra
- ☐ Egyéb

Érintett személyi állomány

- ☐ VAN
- ☐ NINCS

Ismertesse, miként befolyásolhatja az esemény a szolgáltató személyi állományát (pl. a személyi állomány nem tud bemenni az irodába az ügyfeleket támogatni stb.)

B. 5. – AZ ESEMÉNY HATÁSÁNAK ENYHÍTÉSE

Az esemény utáni helyreállítás érdekében milyen lépéseket/intézkedéseket hajtottak végre illetve terveznek végrehajtani?

Az üzletmenet-folytonossági, illetve katasztrófa elhárítási tervek érvénybe léptek?

- ☐ IGEN
- ☐ NEM

Amennyiben igen, mikor? (NN/HH/ÉÉÉÉ, ÓÓ:PP)

Ha igen, ismertesse

Amennyiben nem, az alkalmazott intézkedéseket dokumentálta-e a szolgáltató a megismételhetőség és az ellenőrizhetőség végett?
- ☐ IGEN
- ☐ NEM

Amennyiben nem, az alkalmazott intézkedésekből készít-e a szolgáltató új üzletmenet-folytonossági, illetve katasztrófa elhárítási terveket?
- ☐ IGEN
- ☐ NEM

Az életbe léptetett terveken kellett-e módosítani?
- ☐ IGEN
- ☐ NEM

Visszavont vagy gyengített a szolgáltató az esemény miatt bizonyos folyamatba épített megelőző, vagy detektív kontrollokat, ellenőrzéseket?
- ☐ IGEN
- ☐ NEM

Ha igen, a biztonságért felelős terület indokolja

Megjegyzések:
(2) Legördülő menü: a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 10%-a; a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 25%-a; egyik sem
(3) Legördülő menü: a szolgáltatás érintett igénybe vevőinek max.10%-a; a szolgáltatás érintett igénybe vevőinek max. 50%-a; a szolgáltatás érintett igénybe vevőinek több mint 50%-a
(4) Legördülő menü: > 2 óra; ≤ 2 óra
(5) Legördülő menü: > 500 millió Ft; ≤ 500 millió Ft

a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 10%-a	max. 10%-a	≤ 2 óra	≤ 500 millió Ft
a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 25%-a	max. 50%-a	> 2 óra	> 500 millió Ft
egyik sem	több mint 50%-a		

MNB azonosító kód: W08

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

C – Záró adatszolgáltatás		
Ha időközi jelentést nem adott fel, töltse ki a B. táblát is.		
C. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK		
Az adatszolgáltatással kapcsolatos információk összegzése részletes, szöveges adatszolgáltatás formájában, *annak csatolása, beágyazása* . A leírás minimálisan a kitöltési előírások „Az eseti adatszolgáltatás teljesítésére vonatkozó részletes előírások" pontjában meghatározott információkat tartalmazza.	Csatolandó dokumentum helye	
Az esemény lezárásának napja és időpontja		
Az esemény típusa		
Ha az esemény típusa működési, akkor biztonsági esemény történt?	☐ IGEN	☐ NEM
Ha az esemény típusa biztonsági, akkor működési esemény történt?	☐ IGEN	☐ NEM
A szolgáltatónak az esemény miatt bizonyos ellenőrzéseket, mint a folyamatba épített megelőző, vagy detektív kontrollokat ki kellett iktatnia vagy enyhítenie kellett?	☐ IGEN	☐ NEM
Ha igen, akkor a kiiktatást igénylő és végrehajtó szervezeti egység(ek):		
A kiiktatott kontroll kompenzálása	☐ IGEN	☐ NEM
Ha kompenzálta, akkor mikortól, hogyan, meddig, felelős		
Ha nem kompenzálta, indokolja		
A kiiktatott kontroll ismét működik	☐ IGEN	☐ NEM
Ha ismét működik, mikortól		
Ha nem indokolja és miért, mikorra várható a működése		
C. 2. – ALAPVETŐ OK ELEMZÉS ÉS NYOMONKÖVETÉS		
Mi volt az alapvető ok, ha már ismert? (részletes leírást tartalmazó fájl mellékelhető)		
Az esemény ismételt jövőbeli előfordulásának megakadályozására már megtett vagy tervbe vett főbb helyesbítő/megelőző lépések/intézkedések, amennyiben ismertek		
C. 3. – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK		
Más szolgáltatók tájékoztatási céllal kaptak ismertetést az eseményről?	☐ IGEN	☐ NEM
Ha igen, adja meg a részleteket		
Történt jogi intézkedés a szolgáltató ellen?	☐ IGEN	☐ NEM
Ha igen, adja meg a részleteket		

MNB azonosító kód: W08

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

D - Rendszeres adatszolgáltatás		
	Csatolmány, beágyazott dokumentum	
a) Amennyiben az adatszolgáltatónak nem keletkezett az 1. pontban foglaltak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége, az adatszolgáltató negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 10. munkanapjáig köteles nyilatkozni arról, hogy nem történt - az adatszolgáltatás alapjául szolgáló - működési és biztonsági esemény.	Csatolandó dokumentum helye	
b) Amennyiben W08 MNB azonosító kódú eseti adatszolgáltatás keretében nem kerül benyújtásra, akkor jelen adatszolgáltatás szerint az adatszolgáltató negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 10. munkanapjáig köteles a bejelentésköteles eseménynek nem minősülő, de az adatszolgáltató szervezetében működési, biztonsági eseményként, incidensként, hibaként számon tartott (pl. hibajegy, üzemeltetési napló, biztonsági incidens) valamennyi esetet egyedi azonosítóval ellátva, listázva jelenteni. E listának tartalmaznia kell az esetek rövid leírását, kezdetét, idejét, aktuális státuszát, prioritását és elsősorban a W08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás körülményeihez köthető, annak okaként vagy eredményeként felsorolható belső események bemutatását.	Működési	Biztonsági
	Csatolandó dokumentum helye	Csatolandó dokumentum helye

MNB azonosító kód: W08

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

E – Eseti kiértékelés	
	Csatolmány, beágyazott dokumentum
I. a) az eseti és a negyedéves adatszolgáltatások során az MNB által kiválasztott működési, vagy biztonsági események biztonsági naplókiértékelése, és az eseményhez kapcsolódó összes naplóállomány (érintett rendszer és komponensek) átadása – további naplókiértékelést, elemzést irodai környezetben lehetővé tevő formátumban.	Csatolandó dokumentum helye
I. b) az eseményhez tartozó teljes dokumentáció (a témához kapcsolódó belső és külső levelek, ügyfél tájékoztatók, hibajegyek, felelősök stb).	Csatolandó dokumentum helye
II. Az adatszolgáltató továbbá köteles az általa végzett rendszeres kiértékeléseket megküldeni, amelyek közvetlen, vagy közvetett módon kapcsolódnak eseti és a negyedéves adatszolgáltatásokhoz, vagy bejelentésköteles eseménynek nem minősülő, de az adatszolgáltató szervezetében működési, biztonsági eseményként, incidensként, hibaként számon tartott esetekhez kapcsolódnak.	Csatolandó dokumentum helye

MNB azonosító kód: W08

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

F – Visszaminősítés	
	Csatolmány, beágyazott dokumentum
Az adatszolgáltatónak lehetősége van a Kezdeti, Időközi vagy Záró jelentésben jelentett biztonsági, illetve működési esemény visszaminősítésére, amennyiben azt megfelelően indokolja és bizonyítékokkal alátámasztja.	Csatolandó dokumentum helye

MNB azonosító kód: W08

Kitöltési előírások

Pénzügyi infrastruktúrák jelentése működési és biztonsági eseményekről

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás teljesítésre az adatszolgáltató működési, valamint biztonsági esemény bekövetkezése esetén köteles.

a) Működési eseménynek minősül a fizetési rendszer működtetése vagy a Tpt. szerint elszámolóházi, központi szerződő fél, központi értéktári tevékenység ellátása – ideértve a központi értéktár alapvető és nem banki jellegű szolgáltatásait – vagy a központi szerződő fél egyéb szolgáltatásai során (a továbbiakban együtt: üzleti szolgáltatás) az üzleti szolgáltatás üzemidejében bekövetkező, a szolgáltató által előre nem tervezett olyan egyedi esemény vagy egymáshoz kapcsolódó események olyan sorozata, amely a nyújtott üzleti szolgáltatásra, annak folyamatosságára vagy az ahhoz szükséges technikai támogató feladatok rendelkezésre állására negatív hatással van (pl. telephely-átállás), függetlenül annak eredetétől (külső vagy belső) és szándékosságától (szándékos vagy véletlenszerű), és attól, hogy ez az esemény, eseménysorozat az üzletmenet-folytonossági terv (a továbbiakban: BCP) vagy a katasztrófa-elhárítási terv (a továbbiakban: DRP) része-e.

b) Biztonsági eseménynek minősül az a nem kívánt vagy nem várt egyedi esemény vagy eseménysorozat, amely

ba) az elektronikus információs rendszer biztonságát érintő kedvezőtlen változás vagy bármely előzőleg ismeretlen helyzet miatt következik be, és az elektronikus információs rendszer vagy annak folyamatba épített kontrolljára alkalmazott biztonsági rendszer sérül, vagy

bb) során az elektronikus információs rendszer vagy a biztonsági rendszer által hordozott információ bizalmassága, sértetlensége, hitelessége, letagadhatatlansága, funkcionalitása vagy rendelkezésre állása elvész vagy megsérül, vagy

bc) a fizetési rendszer működtetése tevékenységre vonatkozó részletes szabályokról szóló 33/2021. (IX. 15.) MNB rendelet szerinti logikai biztonsági szervezet feladatai ellátását negatívan érinti, vagy sérült az emberi beavatkozásból fakadó esetleges hibák megelőzését segítő, folyamatba épített kontroll, függetlenül attól, hogy a logikai biztonsági szervezet az adott eseményről értesült-e.

c) Biztonsági eseménynek tekintendő a biztonsági rendszerrel kimutatott működési esemény, továbbá az is, amennyiben az üzleti szolgáltatás működtetése során nem történt szolgáltatáskiesés, azonban sérült az elektronikus információs rendszerben tárolt információ bizalmassága, sértetlensége, hitelessége, letagadhatatlansága. A b) pontnak megfelelő események (pl. céges adatok kikerülése, adatok tulajdonságának és forrásának sérülése, 4 szem elv megsértése, nem megfelelő jogosultság vagy tanúsítvány használat) attól függetlenül minősülnek biztonsági eseménynek, hogy miből fakadnak (külső vagy belső tényezők), szándékosak-e, és attól, hogy ez az esemény, eseménysorozat a BCP vagy DRP része-e.

A működési esemény bekövetkezéséről történő adatszolgáltatás keretében az adatszolgáltató minden esetben legkésőbb a Záró adatszolgáltatáshoz csatolandó Záró jelentésben köteles információt adni arról, hogy biztonsági esemény történt-e.

Az adatszolgáltató az adatszolgáltatásban minden általa nyújtott szolgáltatás tekintetében jelenti a működési és biztonsági eseményeket.

2. Az eseti adatszolgáltatás alapelvei

a) Részletes, szöveges adatszolgáltatást kell teljesíteni a működési és biztonsági eseményről, így különösen az olyan működési és biztonsági eseményről, amely az adatszolgáltató
   aa) BCP, DRP, incidenskezelési, illetve egyéb terve vagy nyilvános és belső szabályzatai szerint működési vagy biztonsági eseménynek, incidensnek, üzemzavarnak, krízisnek vagy katasztrófának minősül, vagy
   ab) üzleti szolgáltatásai nyújtása során – akár az ügyfelek számára nem is érzékelhető – olyan szolgáltatáskiesést vagy az üzleti szolgáltatás olyan késedelmét (pl. kapacitáscsökkenés, belső munkafolyamatok csúszása) okozza, amely szolgáltatáskiesés, illetve késedelem a működési vagy biztonsági esemény bekövetkezését követően a 10 percet elérte vagy meghaladta – az azonnali elszámolás kivételével, ahol a szolgáltatáskiesés, illetve késedelem a működési vagy biztonsági esemény bekövetkezésétől számítandó – vagy amely esemény egynél többször okozott 10 percnél rövidebb szolgáltatáskiesést, illetve késedelmet, de a szolgáltatáskiesések, illetve késedelmek adott napra számított kumulált időtartama a 20 percet meghaladja, vagy
   ac) üzleti szolgáltatása kapcsán vállalt egyéb kötelezettségek (pl. nem megfelelő formátum, számszaki eltérés) nem vagy nem megfelelő teljesítését okozza, vagy
   ad) szokásos üzletmenetétől eltérő elkerülő megoldás alkalmazásával biztosította az üzleti szolgáltatást, annak folyamatosságát és az ahhoz szükséges technikai támogató feladatok rendelkezésre állását, függetlenül attól, hogy az adott eset a szolgáltató BCP-jével vagy DRP-jével érintett-e,
   ae) üzleti szolgáltatásait, illetve az azokat támogató funkciók (pl. tartaléktelephely, hálózati szolgáltatások, biztonsági funkciók) sérülését, továbbá kapacitásbeli, teljesítmény problémákat, nem megfelelő jogosultság vagy tanúsítvány használatát, részleges erőforrás kiesést vagy a szolgáltatás lassulását okozza, [hiszen amennyiben a tevékenységet támogató funkciók nem elérhetők, nem biztosított az üzletmenet-folytonosság (pl. telephely-átállás) képessége].

b) Ha az adatszolgáltató adatszolgáltatását más szervezet nyújtja be az MNB részére, az adatszolgáltatás tartalmazza, hogy mely adatszolgáltató vonatkozásában merült fel a működési és biztonsági esemény.

c) Ha a működési és biztonsági esemény a teljesítő félnek vagy külső szolgáltatónak felróható ok miatt következett be, akkor az adatszolgáltatás ezt a tényt rögzíti. Ebben az esetben az együttműködő teljesítő fél vagy külső szolgáltató által megadott információkat az adatszolgáltatásba be kell építeni.

d) Az eseti adatszolgáltatás alapelveinek teljeskörű teljesítéséhez az adatszolgáltató a részletes, szöveges adatszolgáltatást legkésőbb a „C – Záró adatszolgáltatás” táblába köteles csatolni. Ez következetesen tartalmaz minden, az Időközi jelentés(ek)ben szereplő információt.

e) Az adatszolgáltatónak lehetősége van a Kezdeti, Időközi vagy Záró jelentésben jelentett biztonsági, illetve működési esemény visszaminősítésére, amennyiben azt megfelelően indokolja és bizonyítékokkal alátámasztja.

3. Az eseti adatszolgáltatás tartalma

Az eseti adatszolgáltatásnak legalább a következő információkat kell tartalmaznia:

a) a működési és biztonsági esemény
   aa) részletes leírását,
   ab) bekövetkezésének idejét és időtartamát, lezárásának dátumát,
   ac) helyét,
   ad) okát (beleértve a kiváltó okok leírását),
   ae) annak megjelölését, hogy az adatszolgáltató vagy egyéb (külső szolgáltató) fél felelősségéből következett be a hiba,
   af) amennyiben van besorolási rendszer, akkor a működési és biztonsági esemény szintjét,
   ag) a működési és biztonsági esemény szolgáltatás(ok)ra, illetve belső munkafolyamatokra gyakorolt hatását, az érintett tranzakciók körét (pl. típusok), nagyságát (pl. darabszám, amennyiben értelmezhető: érték),

ah) az érintett elektronikus információs rendszerek megnevezését, valamint a kiesett erőforrásokat,

ai) a működési és biztonsági esemény észlelésének körülményeit és időpontját,

aj) bekövetkezése esetén a működési és biztonsági esemény által okozott kapacitáscsökkenés, vagy a szolgáltatás részleges leállásának, lassulásának körülményeit,

ak) bekövetkezése esetén a működési és biztonsági esemény által okozott tartalék telephely kiesésének körülményeit, mivel működési és biztonsági esemény idején a szolgáltatás átállása nem valósítható meg,

al) a működési és biztonsági esemény által érintett üzleti szolgáltatásokat;

b) a szolgáltatáskiesésre vonatkozó mutatókat:

ba) a működési és biztonsági esemény időtartamát,

bb) szolgáltatásonként az okozott fennakadás, késedelem időtartamát (amennyiben elkerülő megoldások alkalmazására került sor, akkor azok leírását, s hogy azok mikortól működtek),

bc) (ha értelmezhető) szolgáltatásonként az ügyfelek részére közvetlenül érzékelhető szolgáltatáskiesés időtartamát,

bd) (ha értelmezhető) szolgáltatásonként a működési és biztonsági esemény által érintett nap(ok)ra számított rendelkezésre állási mutatókat,

be) a kapcsolódó üzemidő-hosszabbításokat, ügyfél-reklamációkat és javításokat,

bf) szolgáltatáskiesés során az üzleti szolgáltatást támogató, kiesett rendszerelem kiesési időtartamát és rendelkezésre állását,

bg) szolgáltatáskiesés során az üzleti szolgáltatáskiesés időtartamát és az üzleti szolgáltatás rendelkezésre állását,

bh) a szolgáltatáskiesés mérés módját [automatizált (figyelmeztetésre képes) vagy manuális] az üzleti szolgáltatás és az üzleti szolgáltatást támogató rendszer esetében,

bi) szolgáltatáskiesés bejelentőjének azonosítóját: szervezeten kívüli (pl. hitelintézet, MNB) vagy szervezeti egység;

c) a működési és biztonsági esemény kezelésével és annak elhárításával kapcsolatos eseményeket:

ca) hibafeltárás és -elhárítás lépéseit,

cb) a meghozott döntéseket és a szükséges intézkedéseket (döntési szintekkel), azok részletes leírásával,

cc) a meghozott döntések helyét, időpontját,

cd) alkalmazott hibakezelő eljárást, BCP vagy DRP,

ce) BCP vagy DRP alkalmazásának hiányában a megismételhetőség és az ellenőrizhetőség érdekében a hibakezelő eljárás dokumentálását, szükség esetén új BCP vagy DRP készítését;

d) az adatszolgáltatás elkészítésének időpontjában fennálló helyzetet (a működési és biztonsági esemény kezelése, illetve elhárítása, valamint a kiváltó okok felkutatása szempontjából);

e) az esetből levont tanulságokat;

f) a hasonló helyzet, illetve az ismételt előfordulás bekövetkezésének elkerülésére tett intézkedések leírását (határidőkkel és felelősökkel), vagy azok terveit, valamint az ahhoz kapcsolódó dokumentációkat;

g) az esetlegesen tervezett további lépéseket;

h) a működési és biztonsági eseménnyel kapcsolatban keletkezett belső dokumentumokat (beszámolókat, feljegyzéseket, jelentéseket és üzemeltetési, illetve változáskezelési dokumentumokat);

i) (ha értelmezhető) az ügyfeleket ért kár megtérítésének (tervezett) módját, valamint az esetlegesen már kifizetett kártérítés összegét;

j) amennyiben a szolgáltatónak az esemény miatt bizonyos ellenőrzéseket (folyamatba épített megelőző vagy detektív kontrollokat) ki kellett iktatnia vagy enyhítenie kellett, ezen ellenőrzések kiiktatásának okát, a kiiktatást igénylő és jóváhagyó azonosítását, státuszát;

k) figyelemmel arra, hogy működési esemény során elvárt a biztonsági események folyamatos ellenőrzése, ezért a működési eseményt összefoglaló adatszolgáltatást (a II. 5. pontnak megfelelően, Záró jelentés formájában) az adatszolgáltató köteles az informatikai szakterület és a biztonsági szervezet vezetőjének aláírásával hitelesített módon benyújtani;

l) figyelemmel arra, hogy a jelen pont b) alpontja az üzleti szolgáltatások rendelkezésre állásához kapcsolódó adatok szolgáltatását várja, a működési eseményt összefoglaló adatszolgáltatást (a II. 5. pontnak megfelelően, Záró jelentés formájában) az adatszolgáltató köteles az üzleti szakterület vezetőjének aláírásával hitelesített módon benyújtani;

m) működési esemény kapcsán nyilatkozatot arról, hogy történt-e biztonsági esemény, biztonsági esemény kapcsán nyilatkozatot arról, hogy történt-e működési esemény.

4. A negyedéves adatszolgáltatás alapelvei

a) Amennyiben az adatszolgáltatónak nem keletkezett az 1. pontban foglaltak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége, az adatszolgáltató negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 10. munkanapjáig köteles nyilatkozni arról, hogy nem történt – az adatszolgáltatás alapjául szolgáló – működési és biztonsági esemény.

b) Amennyiben W08 MNB azonosító kódú eseti adatszolgáltatás keretében nem kerül benyújtásra, akkor jelen adatszolgáltatás szerint az adatszolgáltató negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 10. munkanapjáig köteles a bejelentésköteles eseménynek nem minősülő, de az adatszolgáltató szervezetében működési, biztonsági eseményként, incidensként, hibaként számontartott (pl. hibajegy, üzemeltetési napló, biztonsági incidens) valamennyi esetet egyedi azonosítóval ellátva, listázva jelenteni. E listának tartalmaznia kell az esetek rövid leírását, kezdetét, időtartamát, aktuális státuszát, prioritását és elsősorban a W08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás körülményeihez köthető, annak okaként vagy eredményeként felsorolható belső események bemutatását.

A negyedéves adatszolgáltatás tartalmát az adatszolgáltató a „D – Negyedéves adatszolgáltatás” tábla részeként köteles csatolni.

5. Az eseti kiértékelés alapelvei

a) Az eseti és a negyedéves adatszolgáltatásokhoz kapcsolódóan az adatszolgáltató köteles az MNB által kiválasztott működési és biztonsági eseményekhez kapcsolódóan benyújtani:

aa) a biztonságinapló-kiértékelést, és az eseményhez kapcsolódó összes naplóállományt (érintett rendszer és komponensek), a biztonságinapló-kiértékelést, elemzést irodai környezetben is lehetővé tevő formátumban, továbbá

ab) az eseményhez tartozó teljes dokumentációt (pl. a témához kapcsolódó belső és külső levelek, ügyfél tájékoztatók, hibajegyek).

b) Az adatszolgáltató továbbá köteles az általa végzett rendszeres kiértékeléseket megküldeni, amelyek közvetlen vagy közvetett módon kapcsolódnak az általa teljesített eseti, illetve negyedéves adatszolgáltatásokhoz, vagy bejelentésköteles eseménynek nem minősülő, de az adatszolgáltató szervezetében működési, biztonsági eseményként, incidensként, hibaként számontartott esetekhez kapcsolódnak.

Amennyiben a kért működési és biztonsági eseményhez kapcsolódó összes naplóállomány (érintett rendszer és komponensek) mérete túl nagy, az adatszolgáltató tájékoztatja erről az MNB-t annak érdekében, hogy egyeztetésre kerüljön az adatok átadásának alternatív formája.

Az MNB által kiválasztott vagy az adatszolgáltató által készített, működési, biztonsági eseményekre vonatkozó biztonsági napló-kiértékelések megküldésének határideje az MNB felhívásától számított 30 munkanap.

Az eseti kiértékelés tartalmát az adatszolgáltató az „E – Eseti kiértékelés” tábla részeként köteles csatolni.

II. Részletes előírások

1. Amennyiben a működési vagy a biztonsági esemény minősítését az adatszolgáltató az észleléstől számított 10 perc alatt nem végezte el, a működési és biztonsági eseményt jelenteni kell. Amennyiben a kezdeti adatszolgáltatás már elküldésre került, de még az időközi adatszolgáltatás beküldését megelőzően kiderül, hogy a működési és biztonsági esemény mégsem jelentésköteles, akkor az időközi és záró adatszolgáltatás kiváltható az incidensek@mnb.hu címre történő titkosított elektronikus levél küldésével, melyben az adatszolgáltató az üzleti, informatikai és biztonsági szakterületek felsővezetőinek együttes aláírásával hitelesített módon, az okok megjelölésével tájékoztatja az MNB-t a működési és biztonsági esemény minősítéséről.

2. A „Fejléc” tábla minden adatszolgáltatás esetében kitöltendő. Az adatszolgáltatás további tábláit az adatszolgáltató annak függvényében köteles kitölteni, hogy a működési és biztonsági esemény feldolgozási folyamatának melyik fázisában jár.

3. A – Kezdeti jelentés

A működési és biztonsági esemény kezdeti jelentését összefoglaló táblát a minősítést követő 5 percen belül, titkosított elektronikus levélben kell az MNB részére az incidensek@mnb.hu e-mail címre megküldeni.

4. B – Időközi jelentés

A táblát első alkalommal az „A – Kezdeti jelentés” beküldését követő 3 munkanapon belül, ezt követően a „C – Záró adatszolgáltatás” tábla megküldéséig hetente kell megküldeni az MNB részére, az ERA rendszeren keresztül. Az első időközi jelentés megküldésekor a titkosított elektronikus levélben megküldött kezdeti jelentést is fel kell tölteni az ERA rendszerbe.

5. C – Záró adatszolgáltatás

Az adatszolgáltató ezen adatszolgáltatás keretében végzi el a kezdeti és az időközi jelentések során érkezett információk egységesítését és az incidens leírásának aktualizálását.

Az adatszolgáltató akkor tekintheti úgy, hogy ismét a szokásos módon működik, amennyiben a tevékenységek, illetve műveletek visszatérnek arra a szolgáltatási szintre, illetve azokhoz a feltételekhez, amelyeket az adatszolgáltató maga határozott meg, vagy amelyeket kívülről, egy szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodás rögzít a feldolgozási időket, a kapacitást, a biztonsági követelményeket stb. illetően, és a működési és biztonsági eseményhez kapcsolódó, rendkívüli intézkedések már nincsenek érvényben.

A táblát az adatszolgáltató a működési és biztonsági esemény lezárását követő 30 napon belül köteles benyújtani az ERA rendszeren keresztül. A „C – Záró adatszolgáltatás” táblához beágyazott dokumentumként csatolni kell a „Záró jelentést”, amely az eseménnyel érintett szakterületek által aláírandó, különálló dokumentumként tartalmazza az esemény részletes leírását, hatókörét, üzleti szolgáltatáskiesés mértékét.

Az adatszolgáltató a „C – Záró adatszolgáltatás” tábla kitöltése mellett a csatolt „Záró jelentésben” köteles mindenre kiterjedő információkat adni.

Az adatszolgáltatás tartalmát az adatszolgáltató az I.2. pontban foglaltaknak megfelelően köteles megadni.

6. D – Negyedéves adatszolgáltatás

Az adatszolgáltató a negyedéves adatszolgáltatás során köteles az alábbi adattartalmat a „D – Negyedéves adatszolgáltatás” táblához beágyazott, csatolt dokumentumként, aláírva megküldeni:

a) amennyiben nem keletkezett az 1. pontban foglaltak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége, akkor a nyilatkozat arról, hogy nem történt – az adatszolgáltatás alapjául szolgáló – működési és biztonsági esemény,

b) az adatszolgáltatás szerint bejelentésköteles eseménynek nem minősülő működési és biztonsági incidensek, hibák, események listázása. Az adatszolgáltatás tartalmát az adatszolgáltató az I.4. pontban foglaltaknak megfelelően köteles megadni.

Az érintett szakterületek kötelesek aláírni a „D – Negyedéves adatszolgáltatás” táblához beágyazott dokumentumként csatolandó negyedéves adatszolgáltatásokat tartalmazó, különálló dokumentumokat.

7. E – Eseti kiértékelés

Az adatszolgáltató az eseti és a negyedéves adatszolgáltatások során köteles az „E – Eseti kiértékelés” táblához beágyazott dokumentumként csatolni a kért adatokat.

Az adatszolgáltatás tartalmát az adatszolgáltató az I.5. pontban leírtaknak megfelelően köteles megadni.

Az érintett szakterületek kötelesek aláírni az „E – Eseti kiértékelés” táblához beágyazott dokumentumként csatolandó eseti kiértékeléseket tartalmazó, különálló dokumentumokat.

8. F – Visszaminősítés

Az adatszolgáltatónak lehetősége van a Kezdeti, Időközi vagy Záró jelentésben jelentett biztonsági, illetve működési esemény visszaminősítésére, amennyiben azt megfelelően indokolja és bizonyítékokkal alátámasztja. Az adatszolgáltatónak a visszaminősítést a visszaminősítést követő 1 munkanapon belül jelentenie kell az MNB-nek.

Az érintett szakterületek kötelesek aláírni az „F – Visszaminősítés” táblához beágyazott dokumentumként csatolandó, a visszaminősítés indokolását tartalmazó, azt bizonyítékokkal alátámasztott dokumentumot.

9. Az adatszolgáltatáshoz csatolandó további adatok, dokumentumok

Az adatszolgáltató az adott adatszolgáltatáshoz köteles mellékelni a működési és biztonsági eseményre, valamint annak megszüntetésére vonatkozó minden további, az adott adatszolgáltatásban meghatározottakon kívüli, rendelkezésre álló és megítélése szerint az MNB számára fontosnak tartott információt, dokumentumot.

MNB azonosító kód: W09

Kitöltési előírások
Összehasonlítással kapcsolatos problémák

I. Általános előírások

A kitöltési előírásokban használt fogalmak a CSDR, valamint a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi értéktárakra vonatkozó engedélyezési, felügyeleti és működési követelményekről szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. november 11-ei (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint értelmezendők.

Jelen adatszolgáltatással az adatszolgáltató a CSDR 37. cikk (1) bekezdése és az (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 65. cikke szerinti kötelezettségét is teljesíti.

Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltató köteles feltüntetni azt az uniós jogi rendelkezést, amelynek az adatszolgáltatással meg kíván felelni.

II. Részletes előírások

Az adatszolgáltató az alábbiak szerinti adatszolgáltatásokban jelenti, amennyiben az általa központilag és nem központilag vezetett értékpapírszámla tekintetében az előző nap végi egyenlegnek a nap folyamán feldolgozott kiegyenlítésekkel és a folyó nap végi egyenleggel való napi összehasonlítása során problémát – meg nem felelést, illetve ellentmondást – állapít meg.

A) eset: a kiegyenlítés felfüggesztése esetén az adatszolgáltató a kiegyenlítés felfüggesztésétől számított 2 munkaórán belül köteles részletesen tájékoztatni az MNB-t arról, ha indokolatlan értékpapír-teremtésre vagy -törlésre lehet következtetni, megadva a felfüggesztés kezdő időpontját, az érintett értékpapír-sorozat megjelölését, valamint az adatszolgáltató által esetlegesen már megtett, illetve tervezett intézkedéseket.

B) eset: az adatszolgáltató az indokolatlan értékpapír-teremtés vagy -törlés orvoslása érdekében megtett lépésekről naponta – a kereskedési napot követő munkanapon 9 óráig – beszámol az MNB-nek mindaddig, amíg az értékpapír-teremtés vagy -törlés orvoslása meg nem történik. A megtett intézkedéseket igazoló dokumentumokat az adatszolgáltatáshoz csatolni szükséges.

C) eset: az adatszolgáltató az indokolatlan értékpapír-teremtés vagy -törlés orvoslását követően – a kiegyenlítés folytatásától számított három munkanapon belül – összefoglaló jelentést küld, melyben részletesen beszámol a történtekről, kitérve a megoldás pontos idejére, módjára, és arra is, hogy a probléma a kiegyenlítésben fennakadást okozott-e. Továbbá ezen adatszolgáltatáshoz csatolni szükséges az ismételt előfordulás megakadályozása érdekében megtett intézkedések leírását és az esetlegesen módosított szabályzatokat, jelölve a módosítás pontos helyét.

D) eset: ha az indokolatlan értékpapír-teremtések vagy -törlések száma egy hónapon belül meghaladja az ötöt, akkor az adatszolgáltatónak a hatodik indokolatlan értékpapír-teremtés vagy törlés megállapításától számított egy hónapon belül meg kell küldenie az MNB-nek a hasonló esetek előfordulását mérséklő intézkedési tervet, majd azt havonta aktualizálnia kell, és az intézkedési terv végrehajtásáról havonta jelentést kell tennie az MNB-nek mindaddig, amíg az említett esetek száma havi öt alá nem csökken.

MNB azonosító kód: W12

Kitöltési előírások
Jelentés nagyértékű pénzforgalmi visszaélésről

Általános előírások

1. Az eseti adatszolgáltatás tartalma:

a) Részletes, szöveges adatszolgáltatás minden 10 millió forint összeget elérő sikeres, pénzforgalommal kapcsolatos visszaélésről, amely nem a hitelintézettel munkaviszonyban álló személy által vagy közreműködésével következett be.

b) Az adatszolgáltatásban meg kell jelölni:

ba) a visszaélésben érintett befogadási csatornát (pl. internetbank, telebank),
bb) amennyiben értelmezhető a visszaélés időtartamát (pl. többszöri visszaélés esetén),
bc) a visszaélés végrehajtásának módját,
bd) a megtett és a jövőben a hasonló visszaélések elkerülésére tervezett intézkedéseket.

2. Az eseti adatszolgáltatáson túlmenően az adatszolgáltató negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 10. munkanapjáig köteles nyilatkozni arról, hogy a tárgynegyedév során keletkezett-e az 1. pontban foglaltak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége és amennyiben igen, úgy köteles feltüntetni az adatszolgáltatás alapjául szolgáló visszaélések számát.

MNB azonosító kód: Z01

Kitöltési előírások
Munkaerő-felmérés anonimizált adatai

A KSH az általa gyűjtött, egyedi szintű munkaerő-felmérési adatokat az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: Z02

Kitöltési előírások
A háztartások jövedelmére és fogyasztására vonatkozó anonimizált adatok

A KSH az általa készített „Felvétel a háztartások jövedelméről és fogyasztásáról (HKF)" megnevezésű adatgyűjtés egyedi szintű adatait az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegüktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: Z03

Kitöltési előírások
A fogyasztói árindex számításához felhasznált bolti szintű, anonimizált áradatok

A KSH az általa gyűjtött, egyedi szintű, a fogyasztói árindex számításához felhasznált, bolti szintű árak anonimizált adatait az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegüktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: Z04

Kitöltési előírások
Természetes személyek anonimizált jövedelmi adatai

A NAV az általa gyűjtött, egyedi szintű, a természetes személyek jövedelmét leíró, valamint a munkahelyükre, foglalkoztatottságukra és járulékfizetésükre vonatkozó anonimizált adatait az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegüktől megfosztva és anonim kapcsolati kóddal ellátva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: Z05

Kitöltési előírások
Központi hitelinformációs rendszer anonimizált adatai

A központi hitelinformációs rendszert működtető pénzügyi vállalkozás a központi hitelinformációs rendszerben tárolt, illetve az annak működtetése során kezelt egyedi adatokat az MNB-vel

megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegüktől megfosztva és anonim kapcsolati kóddal ellátva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: Z06

Kitöltési előírások
Természetes személyek anonimizált egészségügyi adatai

A NEAK köteles a természetes személyek körének egészségügyi ellátására, jogviszonyára és pénzbeli ellátására vonatkozó, személyazonosításra alkalmatlan – a NEAK által gyűjtött és az MNB alapvető feladataihoz kapcsolódó – egyedi szintű adatait – az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően – anonimizálva, a személyes jellegüktől megfosztott adatokat anonim kapcsolati kóddal ellátva megküldeni az MNB részére, kutatási és elemzési célból. Az adatátadási szerződésben kerül meghatározásra az érintett természetes személyek köre, valamint az adatátadás pontos tartalma, formája és módja.

MNB azonosító kód: Z07

Kitöltési előírások
Anonimizált konszolidált biztosított betéti adatok

Az Országos Betétbiztosítási Alap az általa gyűjtött konszolidált biztosított betéti adatokból az egyedi bankszámlák egyenlegére, a számla típusára és a számla tulajdonosaira vonatkozó adatokat az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegüktől megfosztva és anonim kapcsolati kóddal ellátva köteles megküldeni az MNB részére.