

MNB azonosító: D01

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

03. Nyitott pozíciók (külföldi állomány + belföldi állomány)

Értéknapi: _____

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

Sorkód	ISO kód	Nettó számla-állomány	Nettó bankközi kihelyezések/felvétel	Nettó egyéb kihelyezések/felvétel	Nettó egyéb eszköz/forrás	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Visszavonhatatlan garanciák pozíciója	Jövőbeli bevételek/kiadások pozíciója	Opciók ügyletek pozíciója	Mérleg szerinti + mérlegén kívüli nettó nyitott pozíció
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01	USD											
02	CHF											
03	CAD											
04	GBP											
...	...											

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

Értéknapi: _____

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

Sorkód	Megnevezés	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	Mérleg szerinti + mérlegén kívüli nettó nyitott pozíció
		a	b
01	Összes nettó hosszú pozíció		
02	Összes nettó rövid pozíció		
03	Teljes nettó devizapozíció		
04	Szavatoló tőke		

Kitöltési előírások
Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatásnak a benyújtását megelőző napra mint értéknapra vonatkozó 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.

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 forintra történő átszámításhoz valamennyi esetben 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.

Az adatokat a 01., 02. és 06. táblákban tizedesjegy nélkül, kerekítve ezres nagyságrendben kell megadni, a 03. és 04. táblákban tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió forintban. A 05. forgalmi tábla tranzakciós értékeit (ideértve az opciós díjat is) ezres nagyságrendben, 6 tizedesjegy kiírásával kell megadni.

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

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

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.

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

1. 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. A táblák elkészítésénél – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – a „Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás” (azonosító kód: F01) adatszolgáltatásra előírt értékelési elveket kell alkalmazni. A „Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás” sorai és a jelen adatszolgáltatás állományi adatai közötti tartalmi összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

3. Az állományi adatok között a forint állományokat nem kell feltüntetni.

4. Az állományi adatoknak értéknapos egyenlegeket kell tükrözniük. Ennek megfelelően, a nem értéknapos könyvelést alkalmazó adatszolgáltatóknak a mérlegen kívüli nyitott deviza pozíciót eredményező tranzakciók lekönyvelt állományával is korrigálni kell a mérleg tételeket.

5. A deviza eredményszámláikat hónap közben devizában vezető adatszolgáltatók a deviza eredmény tételeket is szerepeltethetik a deviza mérlegtételek között, amíg azokat devizában tartják nyilván.

03. tábla: Nyitott pozíciók

Mind a mérleg szerinti, mind a mérlegen kívüli deviza 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 mérlegen kívüli nyitott pozíciók között, a nettó határidős pozíciótól elkülönítetten kell megjeleníteni.

04. tábla: Nyitott pozíciók összesen

1. A tábla a mérleg szerinti illetve a mérleg szerinti + mérlegen kívüli nettó nyitott pozícióra vonatkozó adatokat tartalmazza, külön-külön oszlopokban.
2. A teljes nettó deviza pozíciót előjelhelyesen kell megjeleníteni.
3. A mérleg szerinti adatok meghatározásához a 03. nyitott pozíciós tábla f) oszlopában szereplő adatokat kell felhasználni, míg a mérleg szerinti+mérlegen kívüli nettó nyitott pozíciós oszlop értékeinek a 03. nyitott pozíciós tábla l) oszlopában szereplő adatokkal kell konzisztensnek lenniük.
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.

05. tábla: Tranzakciós adatok

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 értéknapijának 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 értéknapi 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 értéknapiját 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 értéknapiját.

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 üzlettypus, a deviza pár, a futamidő, az ügyletkötési helyszín (tőzsde, etc), illetve azonosak a „törlés/módosítás”, a „határidős ügylet leszállítása/opció lehívása” és a „technikai tranzakciók” oszlopokban szereplő kódok. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopaikat 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 üzlettypus, a deviza pár, a futamidő, az ügyletkötési helyszín (tőzsde, etc), illetve azonosak a „törlés/módosítás”, a „határidős ügylet leszállítása/opció lehívása” és a „technikai tranzakciók” oszlopokban szereplő kódok. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopaikat ebben az esetben nem kötelező kitölteni. Tranzakciónkénti megjelenítés esetén sem kötelező a tábla, partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopaikat a kitöltése.

3. Rendkívüli esetekben, amikor az adatszolgáltató nem tudja összepárosítani bizonyos tranzakciók vételi és eladási oldalát. 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.

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. Az opciós ügyletek jelentésének módja: az adatszolgáltató által kötött tranzakciókat a szerződéskötés napját követő napi adatszolgáltatásban kell szerepeltetni, 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.

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.

- Tranzakciók törlésekor az eredeti tranzakciót ismételtelen 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.

7. A deviza eredmény számláit az adatszolgáltatásban szerepeltető adatszolgáltatónak az állományi adatként lejelentett eredménytétel forintosításához kapcsolódó konverziókat is szerepeltetnie kell a tranzakciós adatok között, megkülönböztetett jelző használatával. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopait 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.

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 oszlopait üresen kell hagyni.

9. A tábla t) oszlopában kell megjelölni, hogy kapcsolódik-e az ügylet 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 ügylet, 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.

06. tábla: Letéti számla állományok

1. A táblában külön ki kell emelni a 01. és 02. tábla mérlegtételei közül azon letéti számla állományokat, amelyeket partnerkockázat csökkentés céljából helyeznek el. A 01. és 02. táblában jelentendő, devizában fennálló mérlegtételeken kívül a forintban fennálló letéti számla állományokat is szerepeltetni kell a 06. táblában. A bank saját ügyleteihez kapcsolódó letéti számla állományokat kell jelenteni, míg az ügyfél tételekhez kapcsolódó állományokat nem kell megadni. A tábla 01-24. soraiban szerepeltetendő letéti számla állományokat eredeti denominációban tizedesjegyek nélkül kerekítve ezres nagyságrendben kell megadni, míg a 25. sorban összesítve, forintra átszámítva kell megadni a letéti számla állományokat

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) számla állományokból származó követeléseket és tartozásokat ügyletenként kell meghatározni és besorolni amelyet devizanemenként, valamint belföld és külföld bontásban kell megadni a b), d), f) és h) megfelelő oszlopaiban. A c), e), g) és i) oszlopokban ki kell emelni, hogy a b), d), f) és h) oszlopban jelzett állományokból mennyi a swap ügyletekhez kapcsolódó belföldi és külföldi letéti számlaállomány követelés, valamint tartozás. A táblában minden ügylet, amely kapcsolódik letéti számla követelmény állományt jelenteni kell attól függetlenül, hogy bizonyos ügyletek [pl. deviza kamatcsere ügyletek (only interest rate swap)] nem jelentendők csak a K14 azonosító kódú adatszolgáltatásban.

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

3. Előírások a letéti számlák jelentéséhez

- 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).
- 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.
- 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 ügylet szintre történő felosztáshoz/visszaosztáshoz.

Amennyiben az adott partnerrel/ ügyféllel szembeni teljes letétet a következők szerint osztják fel: teljes letét = Initial Margin (IM) + Variation Margin (VM), abban az esetben az alábbi becslési módszerrel történő felosztást javasoljuk az ügylet szintre történő lebontás esetében. Kiemelten fontos, hogy ne ütközzenek a szerződésben foglaltakkal a felosztás során:

- 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 kötésiértéke alapján javasolt az IM szétosztása.
- a Variation Margin-t (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.
- Amennyiben egy ügylet mögött értékpapír fedezet áll, azt is jelenteni kell. Kizárólag az adatszolgáltató saját mérlegében megjelenő értékpapírokat kell jelenteni. A kapott értékpapír óvadékokat, amely nem jelenik meg az adatszolgáltató saját mérlegében, nem kell kimutatni.
- A letétek értékelésekor minden esetben az adatszolgáltató által is alkalmazott értékelési módszer alapján kell jelenteni, nem elvárt a napi piaci értékelés.
- A letéti számla állományok között minden ügylet mögötti letétet jelenteni kell, tehát nem csak a derivatív ügyletekhez kapcsolódóakat. 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 ügyletkezeléshez kapcsolódó letéti állományt jelenteni kell, amely likviditási hatással jár függetlenül attól, hogy kapcsolódik-e hozzá letéti szerződés vagy sem.

Jegybanks felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (forgalmi adatok)

I.1. Adatok a kereskedési tevékenység aktivitásáról

	FX forgalom ³
Forgalom szintje áprilisban ¹	
Áprilist megelőző 6 hónap tendenciája ²	

¹ 1=átlag alatti / 2=átlagos / 3=átlag fölötti

² 1=csökkenő / 2=stabil / 3=növekvő

³ spot, határidős ügylet, FX csereügylet

I.2. Adatok az árfolyamok különbségére kötött határidős ügyletekről, beleértve a leszállításra nem kerülő (eredmény elszámolásos) határidős ügyleteket is

	Kizárólag a G10 devizák közötti ügyletek ¹	Nem G10 devizák közötti ügyletek ²			
		Afrika és Közép-Kelet	Ázsia és Csendes Óceán	Európa	Latin Amerika és a Karib szigetek
Árfolyamkülönbségre kötött határidős ügyletek forgalma (millió USD)					

¹ Az ügylet mindkét oldalán G10 deviza található (USD, EUR, JPY, GBP, CHF, CAD, SEK).

² Az ügylet egyik oldala sem, vagy csak az egyik oldala G10 deviza. Ha az ügyletben kizárólag a G10 csoporton kívül eső és különböző régiókba tartozó devizák szerepelnek, akkor a táblázat kitöltésénél a névleges értéket egyenlő arányban kell szétosztani a szóban forgó régiók között.

I.3. Információk az "internetes ügyfélplatform"-on történő tranzakciókról

	Devizaügyletek
a) A "nagykereskedő" partnerekkel folytatott tranzakciók becsült, százalékos értéke. ¹	
b) A "nem nagykereskedő" partnerekkel folytatott online tranzakciók becsült, százalékos értéke. ¹	
c) A "nem nagykereskedő" partnerekkel folytatott telefonos tranzakciók becsült, százalékos értéke. ¹	

¹ Százalékban, de a százalékjel feltüntetése nélkül. Például a 90%-ot így kell feltüntetni: 90

I. 4. FX csereügyletek internalizációja

	Részesedések becsült, százalékos értéke ügylettípusonként
a) Összes FX csereügylet	
b) Spot	
c) Határidős csereügyletek	
d) FX csereügyletek	
e) Deviza csereügyletek	
f) OTC opciók	
g) Egyéb ügyletek	

¹ Százalékban, de a százalékjel feltüntetése nélkül. Például a 90%-ot így kell feltüntetni: 90

A1 tábla: DEVIZAÜGYLETEK 1
Forgalom névleges értéken 2016 áprilisában

(millió USD-ben, 6 tizedesjeggyel)

Sorszám	Instrumentumok	HUF a következő devizákkal szemben										
		AUD	CAD	CHF	EUR	GBP	JPY	SEK	USD	Egyéb ²	Összesen	
94	nem-rezidens											
95	ÖSSZES KIÍRT OTC OPCIO											
96	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében kötött											
97	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó											
	Vásárolt											
98	a jelentő dealerekkel											
99	rezidens											
100	nem-rezidens											
101	egyéb pénzügyi intézményekkel											
102	rezidens											
103	nem-rezidens											
104	nem jelentő bankok											
105	intézményi befektetők											
106	hedge fundok és PTF ⁹ -ek											
107	az állami szektor pénzügyi intézményei											
108	egyéb											
109	nem besorolható											
110	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel											
111	rezidens											
112	nem-rezidens											
113	ÖSSZES VÁSÁROLT OTC OPCIO											
114	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében kötött											
115	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó											
116	ÖSSZES OTC OPCIO											
117	ÖSSZES FX SZERZŐDÉS											
118	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében kötött											
119	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó											

¹ Minden olyan ügylet, amely egynél több devizának való kilettséget tartalmaz, akár kamatokon, akár árfolyamokon keresztül.² Az "egyéb" devizák teljes forgalmának részletesebb bontását az A4 tábla tartalmazza.³ Nem tartoznak ide a "tomorrow/next day" ügyletek.⁴ Ide kell érteni a nem leszállítási határidős ügyleteket, illetve az egyéb, árfolyam különbözetre vonatkozó ügyleteket is.⁵ Adatot csak az összesen oszlopban kell feltüntetni⁶ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön. Tartalmazza a "tomorrow/next day" ügyleteket is.⁷ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön.⁸ Tartalmazza a deviza-warrantokat és a többdevizás swaption ügyleteket is.⁹ PTF-ek (proprietary trading funds) olyan pénzügyi vállalatok, amelyek nem ügyfélmegbízások végrehajtása céljából, hanem saját kockázatra végeznek devizaügyleteket¹⁰ Prime brokerage keretében kötött ügyletek: olyan, jellemzően nagyobb nem pénzügyi vállalatokkal, vagy vállalatcsoport központokkal kötött ügyletek, melynek keretében az adatszolgáltató meghatározott feltételekkel, szerződésben rögzített módon, külön erre a célra kiépített infrastruktúra segítségével lehetőséget ad az ügyfél treasury-jének a bankközi devizapiacra történő közvetlen ügyletkötésére.¹¹ Elektronikus ügyfélplatformokon keresztül adott megbízások magukban foglalják az adatszolgáltató ügyfélkörének interneten, vagy más elektronikus módon (pl. telefonon) megadott megbízásokat, továbbá olyan egyéb pénzügyi közvetítővel kötött ügyleteket, amelyek fő tevékenysége az elektronikusan megadott ügyfélmegbízások végrehajtása.

A2 tábla: DEVIÁZÜGYLETEK 1

Forgalom névleges értéken 2016 áprilisában

(millió USD-ben, 6 tizedesjeggyel)

Sorszám	Instrumentumok	USD a következő devizákkal szemben																			Egyéb ²	Összesen		
		AUD	BRL	CAD	CHF	CNY	EUR	GBP	HKD	INR	JPY	KRW	MXN	NOK	NZD	PLN	RUB	SEK	SGD	TRY			TWD	ZAR
93	rezidens																							
94	nem-rezidens																							
95	ÖSSZES KÍLIRT OTC OPCIO																							
96	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében kötött																							
97	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó																							
	Vásárolt																							
98	a jelentő dealerekkel																							
99	rezidens																							
100	nem-rezidens																							
101	egyéb pénzügyi intézményekkel																							
102	rezidens																							
103	nem-rezidens																							
104	nem jelentő bankok																							
105	intézményi befektetők																							
106	hedge fundok és PTF ⁹ -ek																							
107	az állami szektor pénzügyi intézményei																							
108	egyéb																							
109	nem besorolható																							
110	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel																							
111	rezidens																							
112	nem-rezidens																							
113	ÖSSZES VÁSÁROLT OTC OPCIO																							
114	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében kötött																							
115	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó																							
116	ÖSSZES OTC OPCIO																							
117	ÖSSZES FX SZERZŐDÉS																							
118	ebből prime brokerage ¹⁰ keretében kötött																							
119	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹¹ -hoz kapcsolódó																							

¹ Minden olyan ügylet, amely egynél több devizának való kitétséget tartalmaz, akár kamatokon, akár árfolyamokon keresztül.

² Az "egyéb" devizák teljes forgalmának részletesebb bontását az A4 tábla tartalmazza.

³ Nem tartoznak ide a "tomorrow/next day" ügyletek.

⁴ Ide kell érteni a nem leszállításos határidős ügyleteket, illetve az egyéb, árfolyam különbözetre vonatkozó ügyleteket is.

⁵ Adatot csak az összesen oszlopban kell feltüntetni

⁶ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön. Tartalmazza a "tomorrow/next day" ügyleteket is.

⁷ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön.

⁸ Tartalmazza a deviza-warrantokat és a többdevizás swaption ügyleteket is.

⁹ PTF-ek (proprietary trading funds) olyan pénzügyi vállalatok, amelyek nem ügyfélmegbízások végrehajtása céljából, hanem saját kockázatra végeznek devizaügyleteket.

¹⁰ Prime brokerage keretében kötött ügyletek: olyan, jellemzően nagyobb nem pénzügyi vállalatokkal, vagy vállalatcsoport központokkal kötött ügyletek, melynek keretében az adatszolgáltató meghatározott feltételekkel, szerződésben rögzített módon, külön erre a célra kiépített infrastruktúra segítségével lehetőséget ad az ügyfél treasury-jének a bankközi devizapiacra történő közvetlen ügyletkötésre.

¹¹ Elektronikus ügyfélplatformokon keresztül adott megbízások magukban foglalják az adatszolgáltató ügyfélkörének interneten, vagy más elektronikus módon (pl. telefonon) megadott megbízásokat, továbbá olyan egyéb pénzügyi közvetítőkkel kötött ügyleteket, amelyek fő tevékenysége az elektronikus megadott ügyfélmegbízások végrehajtása.

A3 tábla: DEVIZAÜGYLETEK 1
 Forgalom névleges értéken 2016 áprilisában

(millió USD-ben, 6 tizedesjeggyel)

Sorszám	Instrumentumok	EUR a következő devizákkal szemben														JPY a következő devizákkal szemben							A többi deviza ³	A1+A2+A3 +A többi deviza ⁴					
		AUD	CAD	CHF	CNY	DKK	GBP	HUF	JPY	NOK	PLN	SEK	TRY	Egyéb ⁵	Összesen	AUD	BRL	CAD	NZD	TRY	ZAR	Egyéb ²			Összesen				
98	a jelentő dealerekkel																												
99	rezidens																												
100	nem-rezidens																												
101	egyéb pénzügyi intézményekkel																												
102	rezidens																												
103	nem-rezidens																												
104	nem jelentő bankok																												
105	intézményi befektetők																												
106	hedge fundok és PTF ¹³ -ek																												
107	az állami szektor pénzügyi intézményei																												
108	egyéb																												
109	nem besorolható																												
110	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel																												
111	rezidens																												
112	nem-rezidens																												
113	ÖSSZES VÁSÁROLT OTC OPCIO																												
114	ebből prime brokerage ¹⁴ keretében kötött																												
115	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹⁵ -hoz kapcsolódó																												
116	ÖSSZES OTC OPCIO																												
117	EGYÉB TERMÉKEK ¹¹																												
118	ÖSSZES FX SZERZŐDÉS																												
119	ebből prime brokerage ¹⁴ keretében kötött																												
120	ebből elektronikus ügyfélplatform ¹⁵ -hoz kapcsolódó																												
121	ebből cégcsoporton belül kötött ügyletek ¹²																												

¹ Minden olyan ügylet, amely egynél több devizának való kitétséget tartalmaz, akár kamatokon, akár árfolyamokon keresztül.

² Az "egyéb" devizák teljes forgalmának részletesebb bontását az A4 tábla tartalmazza.

³ Az összes devizapár, kivéve az USD, EUR és JPY.

⁴ Tartalmazza a A1, A2, A3 tábla összesen oszlopait és a "többi deviza" oszlo

⁵ Kivéve a "tomorrow/next day" tranzakcióka

⁶ Ide kell érteni a nem leszállításos határidős ügyleteket, illetve az egyéb, árfolyam különbözőzetre vonatkozó ügyleteket

⁷ Az adatokat csak az összesen oszlopokban kell feltüntetni

⁸ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön. Tartalmazza a "tomorrow/next day" ügyleteket is.

⁹ A csereügyleteket egy ügyletként kell megadni, nem lábanként külön-külön.

¹⁰ Tartalmazza a deviza-warrantokat és a többdevizás swaption ügyleteket is.

¹¹ Ide tartoznak a többszörösen összetett ügyletek és/vagy amikor a tőkeösszeg (névleges összeg) változó és ahol a plain vanilla összetevőkre való bontás nem célszerű, vagy nem lehetséges.

¹² Ide tartoznak a cégcsoporton belül kötött ügyletek - irodák, fióktelepek, leányvállalatok, tekintet nélkül arra, hogy a partner a jelentő dealerrel ugyanabban az országban rezidens, vagy sem. A belső, könyvelési célú vagy belső, kockázatkezelési céllal kötött ügyleteket viszont nem kell szerepeltetni.

¹³ PTF-ek (proprietary trading funds) olyan pénzügyi vállalatok, amelyek nem ügyfélmegbízások végrehajtása céljából, hanem saját kockázatra végeznek devizaügyleteket.

¹⁴ Prime brokerage keretében kötött ügyletek: olyan, jellemzően nagyobb nem pénzügyi vállalatokkal, vagy vállalatcsoport központokkal kötött ügyletek, melynek keretében az adatszolgáltató meghatározott feltételekkel, szerződésben rögzített módon, külön erre a célra kiépített infrastruktúra segítségével lehetőséget ad az ügyfél treasury-jének a bankközi devizapiacra történő közvetlen ügyletkötésre.

¹⁵ Elektronikus ügyfélplatformokon keresztül adott megbízások magukban foglalják az adatszolgáltató ügyfélkórának interneten, vagy más elektronikus módon (pl. telefonon) megadott megbízásokat, továbbá olyan egyéb pénzügyi közvetítőkkel kötött ügyleteket, amelyek fő tevékenysége az elektronikus megadott ügyfélmegbízások végrehajtása.

C tábla: Adatok az FX szerződéskötések módjáról
Forgalom névleges értékén, 2016 áprilisában

(millió USD-ben, 6 tizedesjeggel)

Sorszám	Instrumentumok	Telefonon keresztül bonyolított ügyletek		Elektronikus					Nem besorolható	Összesen ¹
		Direkt	Indirekt	Direkt		Indirekt				
				Egy bankos kereskedési rendszerek	Egyéb	Automatikus kereskedési rendszereken (Reuters/EBS)	Dark pool	Egyéb elektronikus kommunikációs hálózaton		
	SPOT									
01	a jelentő dealerekkel									
02	rezidens									
03	nem-rezidens									
04	egyéb pénzügyi intézményekkel									
05	egyéb nem pénzügyi intézményekkel									
06	SPOT ÖSSZESEN									
	HATÁRIDŐS ÜGYLETEK									
07	a jelentő dealerekkel									
08	rezidens									
09	nem-rezidens									
10	egyéb pénzügyi intézményekkel									
11	egyéb nem pénzügyi intézményekkel									
12	HATÁRIDŐS ÜGYLETEK ÖSSZESEN									
	FX CSEREÜGYLETEK									
13	a jelentő dealerekkel									
14	rezidens									
15	nem-rezidens									
16	egyéb pénzügyi intézményekkel									
17	egyéb nem pénzügyi intézményekkel									
18	FX CSEREÜGYLET ÖSSZESEN									
	DEVIZA CSEREÜGYLETEK									
19	a jelentő dealerekkel									
20	rezidens									
21	nem-rezidens									
22	egyéb pénzügyi intézményekkel									
23	egyéb nem pénzügyi intézményekkel									
24	DEVIZA CSEREÜGYLETEK ÖSSZESEN									
	OTC OPCÍOK									
25	a jelentő dealerekkel									
26	rezidens									
27	nem-rezidens									
28	egyéb pénzügyi intézményekkel									
29	egyéb nem pénzügyi intézményekkel									
30	OTC OPCÍOK ÖSSZESEN									
31	EGYÉB ÜGYLETEK									
31	ÖSSZES FX CSEREÜGYLET									

¹ Az összes spot, határidős, FX swap, devizaswap és OTC opció tranzakciók értéknek és azok partner szerinti bontásának meg kell egyeznie az A3 táblában jelentett értékekkel.

Jegybanki felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (nyitott kötésállomány)

03. tábla: RÉSZVÉNY-, ÁRU-, HITEL- ÉS "EGYÉB" DERIVATÍVÁK¹
 Nyitott állomány, névleges értéken 2016. június végén
 (millió USD-ben, 6 tizedesjeggyel)

Sorszám	Instrumentumok	Részvény derivatívák						Összesen	Nemesfém derivatívák (kivéve az arany)	Egyéb áru- cikk derivatívák	Hitel derivatívák ⁵	Egyéb derivatívák ⁶
		USA	Japán	Európa ²	Latin Amerika	Egyéb ázsiai ³	Egyéb ⁴					
	HATÁRIDŐS ÉS CSEREÜGYLETEK											
01	a jelentő dealerekkel											
02	egyéb pénzügyi intézményekkel											
	ebből: központi szerződő féllel szemben megkötött ügyletek											
03	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel											
04	ÖSSZESEN											
	OTC OPCIÓK											
	Kiirt											
05	a jelentő dealerekkel											
06	egyéb pénzügyi intézményekkel											
	ebből: központi szerződő féllel szemben megkötött ügyletek											
07	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel											
08	ÖSSZESEN											
	Vásárolt											
09	a jelentő dealerekkel											
10	egyéb pénzügyi intézményekkel											
	ebből: központi szerződő féllel szemben megkötött ügyletek											
11	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel											
12	ÖSSZESEN											
13	OTC OPCIÓK ÖSSZESEN											
14	ÖSSZES SZERZŐDÉS											
15	Egyéb adatok:											
16	Bruttó pozitív piaci érték											
17	Bruttó negatív piaci érték											

¹ Minden ügylet, mely értéke alapvetően a következők valamelyikének értékétől függ: részvény, tőzsdeindex, árucikk, referencia hitel

² Albánia, Bulgária, Magyarország, Lengyelország, Románia, valamint a korábbi Csehszlovákia, Szovjetunió és Jugoszlávia utódköztársaságai kivételével.

³ Ázsia összes országa, Japán kivételével.

⁴ Afrika, Ausztrália, Új Zéland és minden olyan ország, ami nincs feltüntetve a táblán

⁵ Beleértve a CDS-t is.

⁶ Minden olyan instrumentum, amely nincs kitéve deviza-, kamat-, részvény-, áru-, vagy hitelkockázatnak.

Jegybanksi felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (nyitott kötésállomány)

05. tábla: HITELDERIVATÍVÁK: NEMTELJESÍTÉSI CSEREÜGYLETEK (CDS)

Nyitott állomány, névleges értékén 2016. június végén
(millió USD-ben, 6 tizedesjeggyel)

Sorszám		Fennálló, nyitott állomány						Bruttó piaci érték	
		Összesen		Államháztartás		Nem államháztartás (egyéb)		Bruttó pozitív piaci érték	Bruttó negatív piaci érték
		Vásárolt	Kiírt	Vásárolt	Kiírt	Vásárolt	Kiírt		
	ÖSSZES ÜGYLET								
01	a jelentő dealerekkel								
02	egyéb pénzügyi intézményekkel								
03	Központi szerződő féllel ¹								
04	Bankok és értékpapír kereskedők								
05	Biztosítók ² (nyugdíjalapok is)								
06	Speciális céllal (pl. értékpapírosítás) létrehozott egyéb pénzügyi közvetítők								
07	Hedge fundok								
08	Egyéb								
09	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								
	EGY HITELRE KÖTÖTT SWAP								
10	a jelentő dealerekkel								
11	egyéb pénzügyi intézményekkel								
12	Központi szerződő féllel ¹								
13	Bankok és értékpapír kereskedők								
14	Biztosítók ² (nyugdíjalapok is)								
15	Speciális céllal (pl. értékpapírosítás) létrehozott egyéb pénzügyi közvetítők								
16	Hedge fundok								
17	Egyéb								
18	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								
	HITELCSOMAGRA KÖTÖTT SWAP								
19	a jelentő dealerekkel								
20	egyéb pénzügyi intézményekkel								
21	Központi szerződő féllel ¹								
22	Bankok és értékpapír kereskedők								
23	Biztosítók ² (nyugdíjalapok is)								
24	Speciális céllal (pl. értékpapírosítás) létrehozott egyéb pénzügyi közvetítők								
25	Hedge fundok								
26	Egyéb								
27	egyéb, nem pénzügyi partnerekkel								

¹ Központi szerződő fél (central counterparty, CCP) tőzsdei, tőzsdén kívüli tokepiaci ügylet és törvényben meghatározott szervezett piacon kötött ügylet teljesítéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalás végzésére jogosult gazdasági társaság.

² Tartalmazza a pénzügyi garanciát biztosító- és viszontbiztosító vállalatokat is.

Kitöltési előírások

Jegybanks felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (forgalmi adatok)

Jegybanks felmérés a devizapiac és a származékos ügyletek piacának aktivitásáról (nyitott kötésállomány)

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.
2. A D24 azonosító kódú adatszolgáltatásban a 2016 áprilisában kötött tranzakciókat kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy az ügyletek mikor zárulnak le. A saját számlás és a megbízásos ügyletek adatait (összevontan) egyaránt szerepeltetni kell.
3. A D25 azonosító kódú adatszolgáltatásban a 2016. június 30-án meglévő nyitott kötésállományokat kell jelenteni, függetlenül attól, hogy az ügyleteket mikor kötötték.
4. A D24 azonosító kódú adatszolgáltatásban a cégcsoporton belül kötött ügyleteket (pl. fióktelepek, leányvállalatok) is jelenteni kell. A belső, könyvelési célú ügyleteket nem kell szerepeltetni a táblákban.
5. A D25 azonosító kódú adatszolgáltatásban a cégcsoport (pl. fióktelepek, leányvállalatok) tagjainak nyitott állományát az adatszolgáltató anyacégnek konszolidáltan kell jelentenie. A cégen, cégcsoporton belül kötött ügyletekből keletkező nyitott kötésállományt nem kell szerepeltetni a táblákban.
6. Az adatszolgáltatás nem terjed ki a tőzsdei forgalomra.
7. A D24 azonosító kódú adatszolgáltatásban minden egyes ügyletet külön-külön kell számításba venni, azokat nem szabad nettósítani (egymással szemben valamilyen módon elszámolni). Így pl. 1 millió USD vásárlása EUR ellenében és 2 millió USD eladása EUR ellenében 3 millió USD forgalomnak számít.
8. Az adatokat millió USD-ben, minimum 6 tizedesjegy pontossággal kell megadni. Negatív érték és nem numerikus adat a táblákban nem szerepeltethető.
9. A D24 azonosító kódú adatszolgáltatásban az USD értékre történő átszámításokat az ügyletkötés napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon kell elvégezni. Amennyiben egy tranzakció egyik oldalán sem USD szerepel, akkor csak az egyik oldal USD értékét kell meghatározni, preferált a vételi oldal.
10. A D25 azonosító kódú adatszolgáltatásban az átszámításokat a 2016. június 30-án érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon kell elvégezni. Az adatszolgáltatók alkalmazhatják a saját belső árfolyamaikat, amennyiben azok nem térnek el jelentősen a piaci árfolyamoktól.
11. Adatokat csak az üresen hagyott (színezés nélküli) cellákban kell közölni. (Az összegző értékeket tartalmazó, sárga cellákban automatikusan képződnek az adatok.)
12. Az egyes táblák lábjegyzetei minden esetben lényeges információkat tartalmaznak. Ezek figyelembe vétele nélkülözhetetlen a táblák helyes kitöltéséhez.
13. A táblákon belüli és táblák közötti kötelező összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

1. Jelentő dealer: az MNB által a I.1. pont szerint kijelölt adatszolgáltató. A jelentő dealerok listáját a 3. melléklet 14. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
2. A BIS adatszolgáltatási iránymutatását (kizárólag tájékoztatási céllal), valamint az annak alapján összeállított, a táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 15. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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 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 ismételtel 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. F. 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: E06

Kitöltési előírások
Az értékpapírszámlákhoz kapcsolódó ügyletek adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás az elszámolóház által vezetett értékpapírszámlákhoz kapcsolódó valamennyi ügylet adatait tartalmazza ügyletenként.
2. A táblában és a jelen kitöltési előírásban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 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 szállítós repó esetén kell megadni.

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

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

Határidős részvényügyletek a BÉT-en

01. tábla: Napi forgalom a határidős piacon

Sor- szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem-rezidens		Elszámolóár (pont, illetve forint)
			Vétel	Eladás	Vétel	Eladás	
			(kontraktus)		(kontraktus)		
a	b	c	d	e	f	g	
001							
002							
003							
004							
...							
nnn							

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

kontraktus

Sor- szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens		Nem-rezidens		
			Vételi	Eladási	Vételi	Eladási	
			c		d		e
a	b	c	d	e	f		
001							
002							
003							
004							
...							
nnn							

Határidős részvényügyletek a BÉT-en

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						
003						
004						
...						
nnn						

04. tábla: A nyitott pozíciókon keletkezett tőzsdenapi árkülönbözet forint

Sor- szám	Határidős részvénytermék	Határidő	Rezidens	Nem-rezidens
			c	d
	a	b	c	d
001				
002				
003				
004				
005				
...				
nnn				

**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. Például 200403 jelenti 2004. márciust. Mindegyik határidő csak egyszer szerepelhet az egyes táblákban.
4. Valamennyi, aktuálisan létező instrumentumot hiánytalanul szerepeltetni kell. A már létező instrumentumok elnevezése, kódja nem változhat.
5. Az egyes, táblán belüli összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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 értékpapírok állománya**	A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya**
							(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C)-ből Szövetkezeti hitelintézetek és pénzügyi 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
01																			
02																			
03																			
04																			
05																			
...																			
...																			
...																			
nn																			

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

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részeseadést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

**/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad aze-r oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az "s" oszlop szolgál.)

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)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(J)	(K)
						Nem pénzügyi vállalatok	Egyéb monetáris intézmények	Egyéb pénzügyi közvetítők	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	Biztosítók, nyugdíjpénz- tárak	Központi költtségvetés	Helyi önkor- mányzatok	Társadalom- biztosítási alapok	Háztartások	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
	a	b	c	d	e=f+...+n+o	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
01															
02															
03															
04															
05															
...															
nn															

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

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

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
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla

**/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál 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
01							
02							
03							
...							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

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 adatszol- gáltató 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)	(C)-ből	(D)	(E)	(F)-ből	(F)-ből	(G)	(H)	(I)	(J)			(K)
							Nem pénzügyi vállalatok	Szövetkezeti hitelintézetek és pénzügyi alapok	Egyéb pénzügyi közvetítők	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	Biztosítók	Pénztárak	Központi kormányzat	Helyi önkor- mányzatok	Társadalom- biztosítási alapok	Háztartások			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	
01																			
02																			
03																			
04																			
05																			
...																			
...																			
...																			
nn																			

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

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.

**/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az e-r oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az "s" oszlop szolgál.)

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
01															
02															
03															
04															
05															
...															
...															
...															
nn															

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

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

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
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla

**/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál 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
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és a certifikátok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

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 adatszolgá- ltató 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 Szövetkezeti hitelintézetek és pénzügyi és pénzügyi közvetítők alapot	(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 alapot	(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
01																			
02																			
03																			
04																			
05																			
...																			
...																			
...																			
nn																			

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

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) 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.)

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

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számlától* 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
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) 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
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ A papír denominációjának deviza ISO kódja.

MNB azonosító: 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 adatgyűjtésekben szereplő értékpapírok köre

a) Az adatgyűjtések 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 tartalmazzák, tulajdonosi bontásban. Kivételt képeznek az adatszolgáltatók által a KELER Zrt.-től letéti őrzésre átvett értékpapírok, amelyeket az adatszolgáltatásban nem szabad szerepeltetni.

b) Az E20 és E21 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, 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 letéti igazolások aszerint minősülnek rezidens, vagy nem-rezidens kibocsátásúnak, hogy a mögöttes lévő részvény rezidens vagy nem-rezidens kibocsátású értékpapír-e.)

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

A táblákban a jelentett értékpapíroknak sorozatonként kell megjeleníteniük.

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 (Részletesebben lásd II. 1. pont: másodlagos letétkezelés). Az adatszolgáltatónál más jelentő letétkezelő által elhelyezett értékpapír-állományok a 01. táblában nem jelenhetnek meg.

A lejárt értékpapírokat az adatszolgáltatásban nem szabad szerepeltetni.

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, GRD, stb.) is fel kell tüntetni. Az egyes adatok szóközzel kerülnek elválasztásra.

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

Az E20, E21 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:

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában, a jelen pont c) alpontjában leírtak figyelembevételével).

Az E20 és E21 azonosító kódú adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományait darabszám szerint kell a táblákban szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

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 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. 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 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a jelen adatszolgáltatásra vonatkozóan megadott személy részére 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 készítés napja és a tárgy nap között ismertté vált események gyülembévételeivel kell szerepeltetni.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 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

1. Néhány sajátos értékpapírügylet adatszolgáltatásban való szerepeltetése

a) Repó-ügyletek és a kölcsönszerződések

1. Repó-ügyletek: Eladási és visszavásárlási megállapodások, amelyeknek két fajtáját különböztetjük meg az adatszolgáltatásokban: az óvadéki és a szállítási repót (ez utóbbi alá értve a sajátos szállítási repót is).

- Óvadéki repó-ügylet 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.
- Szállítási repó-ügylet esetén az értékpapír vevője teljes körűen 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 szállítási repó-ügyletet, ezért a KELER-számláját nem érinti közvetlenül az ügylet, de ekkor is az előbbiekkal 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.)

2. 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.

- 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.
- 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.
- 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.

b) 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 értékpapírokat a 01. tábla kitöltésekor nem szabad szerepeltetni, ezek a 06. táblába kerülnek. Előfordulhat olyan eset is, hogy az adatszolgáltató a más jelentő letétkezelőtől kapott értékpapírt továbbadja letétkezelésre egy újabb jelentő letétkezelőnek. Ekkor az adott értékpapír-állomálynak a 06. és 05. táblában egyaránt meg kell jelennie (a 01. táblában viszont értelemszerűen nem szerepelhet).

c) Hitel- vagy egyéb megállapodás fedezeteként a jelentőnél elhelyezett értékpapírok: Amennyiben bármilyen hitel- vagy egyéb megállapodás keretében (pl. lombard hitel, értékpapír kölcsön ügylet, értékpapír határidős ügylet) fedezetként az ügyfél értékpapírt helyez el az adatszolgáltatónál, akkor ezeket az értékpapírokat is jelenten 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.

d) Vagyonkezelés, portfóliókezelés (csak az E20 és E21 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 alkalmazni, azaz a 06. táblában szerepeltetnie 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 országcódokat 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.

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 hó végi állományát, tulajdonosi bontásban.

Az E20 és E21 adatszolgáltatásban a Magyarországon kibocsátott, letéti igazolás formájában (ADR, EDR, GDR stb.) külföldön forgalmazott értékpapírokat is jelenten 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 oszlopokban lévő mezők tartalma:

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni. Letéti igazolások esetében (E20 és E21 azonosító kódú adatszolgáltatás) a névben a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni.

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok és a certifikátok esetén a DRB kódjelet (darab) kell megadni. A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében (DRB) kell megadni, hiszen nem jellemző, hogy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lenne a mögöttes letét.

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-től r-ig/ Az adatszolgáltató ügyfelei tulajdonában lévő értékpapír-állományok, megbontva a tulajdonosok szektorai szerint. A h/ oszlopban az „Egyéb monetáris intézmények” közül csak a szövetkezeti hitelintézetek és a pénzügyi alapok szerepelhetnek. Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad ezekben az oszlopokban szerepeltetni (azok jelentésére az s/ oszlop szolgál).

k/ A Biztosítók oszlopban az F szektor következő alszektorainak állományát kell jelenteni: F1 (Biztosító részvénytársaságok), F2 (Biztosító egyesületek) és F7 (Biztosítóként működő magyarországi fióktelepek).

l/ A Pénztárak oszlopban az F szektor következő alszektorainak állományát kell jelenteni: F3 (Magánnyugdíjpénztárak), F4 (Önkéntes nyugdíjpénztárak), F5 (Önkéntes önszegélyező pénztárak) és F6 (Önkéntes egészségpénztárak).

s/ Ebbe az oszlopba a kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állományát kell beírni. 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.)

A 02. táblára vonatkozó előírások csak az E20 és E21 azonosító kódú adatszolgáltatás adatszolgáltatóira vonatkoznak.

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

Az egyes oszlopokban lévő mezők kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók azzal, hogy az f)-o) oszlopokban, a szektorbontásnál az „egyéb monetáris intézmények”-nél az e melléklet I. A. 4. pontjának az ezen szektorra vonatkozó rendelkezéseitől nem kell eltérni.

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.

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 (egyesített összevont értékpapírszámla, biztosíték értékpapír letéti számla) különböző helyen (beleértve a saját értéktárban) elhelyezett értékpapírok állományának jelentésére szolgál.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

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” szerepel.

Az egyéb oszlopokban lévő mezők kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók.

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

A 06. táblában azokat az értékpapírokat kell felsorolni, amelyeket az adatszolgáltatónál egy másik jelentő letétkezelő (rezidens bank, szakosított hitelintézet, letétkezelési tevékenységet végző szövetkezeti hitelintézet, befektetési vállalkozás) helyezett el. E papírok megjelenhetnek az adatszolgáltató KELER Zrt.-nél vezetett számláján, saját értéktárban, illetve – ha a jelentő pl. harmadlagos letétbe adta tovább – egy másik jelentő letétkezelőnél is. (Ez utóbbi esetben természetesen a 05. táblában is szerepeltetnie kell a kérdéses állományt.)

Ezek az állományok a 01. táblában nem jelenhetnek meg.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

e/ A kódlista alapján kell kitölteni.

f/ Annak a jelentő letétkezelőnek a nevét kell beírni, amely az értékpapírt az adatszolgáltatónál elhelyezte.

g/ Az f/ oszlopban megadott cég törzsszámát kell megadni.

Az egyéb oszlopokban lévő mezők kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók.

**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 megneve-zése	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.

*/ Részesevést megtestesítő értékpapírok és certifikátok esetén DRB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO kódja.

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.
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 DB kódjel (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. F. 2. pontja tartalmazza.

Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN kódjai és egyéb alapadatai

02. tábla: Értékpapírok kibocsátásai, tőketörlesztései és kamatfizetései

Sor-szám	ISIN kód	Változáskezelés/Tranzakció kódja	Tranzakció dátuma	Mennyiség megfigyelési egysége	Kibocsátás, tőketörlesztés, kamatfizetés, illetve állományvátadás adatai	Kereszt hivatkozások
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
04						
05						
...						
nn						

03. tábla: KELER Zrt. által vezetett értékpapírszámlán tartott értékpapírok egyéb "Kódkiadó Szervezet" által kiadott ISIN kódja és egyes alapadatai

Sor-szám	ISIN kód	Értékpapír rövid neve	Névérték (alalcímlet)	Devizanem	Értékpapír jogviszony jellege
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
05					
...					
nn					

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 (01.tábla és 02. tábla), valamint azon értékpapírokról, amelyekre ugyan nem a KELER Zrt. adja ki az ISIN kódot, de rendszereiben információval rendelkezik az adott értékpapírról (03. tábla).
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 jelteni.
3. Az eredetileg GMU tagdevizákban denominált értékpapírok devizaértékben megadott állományait minden esetben euróban kell jelteni, EUR deviza ISO kód használata mellett.
4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az értékpapír denominációjának meghatározásánál felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
2. A táblákban alkalmazandó országcódokat 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 oszlopokban lévő mezők tartalma:

- a)** Az ISIN kód kiadásának, megszüntetésének, illetve (esetleges módosítások esetén) a módosítás hatálybalépésének dátuma.
- b), c), h), i), t), u), v), w), y), z)** A kódlista szerint kell kitölteni.
- d)** Maximum 18 hivatkozás, szóközzel elválasztva. Minden egyes hivatkozás tartalmaz egy 12 karakteres ISIN kódot, plusz 1 toldalék kódot, melyeket a kódlista tartalmaz.
- f)** A hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál itt az értékpapír rövid nevét kell szerepeltetni.
- g)** A pénzügyi eszközök osztályozására (Classification for Financial Instruments) vonatkozó ISO 10962 szabványnak megfelelő kód.
- j)** Befektetési jegy esetén ide a befektetési jegyet kibocsátó alapnak a KELER Zrt. által kiadott technikai törzsszámát kell beírni. 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 megjelölés + az alap, részalap és kockázati tőkealap által első sorozatban kibocsátott értékpapír ISIN kódjának utolsó 6 számjegye képezi. Olyan nem-rezidens kibocsátó esetén, amely nem rendelkezik KSH-törzsszámmal, a „0000001” nyolc karakteres kódot kell ebbe a mezőbe írni.
- k)** A kibocsátó cég hivatalos neve. (Befektetési jegy esetén a befektetési alap tekintendő kibocsátónak.)
- l)** Csak befektetési jegyek és kockázati tőkejegyek esetén kell kitölteni.
- q)** Kitöltése kötelező, amennyiben az alapcímet (n) és a kibocsátott összes darabszám (p) mező valamelyike nem határozható meg. (Devizaegységben, az o) mezőben meghatározott devizanemben, MCU esetén HUF-ban.) Rábocsátás esetén a rábocsátással növelt összes kibocsátott értéket kell tartalmaznia.
- r)** Az értékpapír első kibocsátásának dátuma. 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.

s) Lejárattal rendelkező értékpapíroknál kell kitölteni.

v) Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg

Az a)-e) és x) mezők lehetséges kapcsolatait és összefüggéseit a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

02. tábla: Értékpapírok kibocsátásai, tőketörlesztései és kamatfizetései

A tábla az előző adatszolgáltatás óta bekövetkezett, adott értékpapír-sorozatokhoz kapcsolódó állományváltozást (kibocsátási, tőketörlesztési, kamatfizetési és állomány-átcsoportosításra vonatkozó) adatokat tartalmazza. A módosított rekordnál a bizonylat jellege mező értéke "M", a Kitöltés dátuma mező értéke pedig a módosítás dátumát tartalmazza.

Kibocsátási adatokat minden olyan értékpapírra kell szolgáltatni, amelyre a KELER Zrt. azonosítót ad ki, tőketörlesztési adatokat csak az ún. tőketörlesztéses papírokra (amelyek a futamidejük alatt tőkét törlesztenek), kamatfizetési adatokat pedig azokra a hitelviszonyt megtestesítő, fix kamatozású papírokra, amelyeknek cashflow-ja a 01. tábla u)-x) mezőiben szereplő adatokból egyértelműen nem határozható meg.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

b) A kódlista alapján kell kitölteni.

f) A 01 tábla d) oszlopánál leírtak megfelelően irányadónak tekintendők.

d) Értékadatok esetén a papír denominációjának deviza ISO kódja, darabban megadott adatok esetén DB, százalékos adatok esetén PC kódjel.

e) Törlesztés esetén – százalékos érték megadásánál – és kamatfizetésnél a címletérték százalékában megadott mérték. A kibocsátási adatokat a mennyiség megfigyelési egységében kell közölni. Az állományátadásnál: állománynövekedés esetén pozitív, állománycsökkenés esetén negatív számot kell megadni.

03. tábla: KELER Zrt. által vezetett értékpapírszámlán tartott értékpapírok egyéb "Kódkiadó Szervezet" által kiadott ISIN kódja és egyes alapadatai

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

e) A kódlista szerint kell kitölteni.

Opció részvényügyletek a BÉT-en

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

kontraktus

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

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

kontraktus

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

Opció részvényügyletek a BÉT-en

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

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

Opció részvényügyletek a BÉT-en

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

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

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

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

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

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

Kitöltési előírások
Opciók 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.

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

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatás mindazon részvényekre kiterjed, amelyek a tárgy hónapban (annak legalább egy napján) BÉT-es papírok voltak.

A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 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 tartalma:

f/ A részvény havi záró árát forintban kell megadni. 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 címetét.

Az egyes oszlopok tartalma:

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: 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	Eredményszemlé- letű 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	Egy éves lejáratú	HUSTFKTJ0001						
06	Két éves lejáratú	HUSTFKTJ0002						
07	5. Deviza államkötvények							

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 két éves 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. F. 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.

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 oszlopokban lévő mezők tartalma:

Az **a/** és **d/** oszlopok meghatározását e melléklet I. F. 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 oszlopokban lévő mezők tartalma:

Az **a/** és **d/** oszlopok meghatározását e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

Az **f/** és **h/** pontokban 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: Kamatozó kincstárjegy-kibocsátási adatok

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

Az **a/** és **d/** oszlopok meghatározását e melléklet I. F. 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 oszlopokban lévő mezők tartalma:

Az **a/** és **d/** oszlopok meghatározását e melléklet I. F. 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 oszlopokban lévő mezők tartalma:

Az **a/** és **d/** oszlopok meghatározását e melléklet I. F. 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 kibocsátott államkötvények adatai (Magyarországon és külföldön)

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

Az **a/** és **d/** oszlopok meghatározását e melléklet I. F. 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 MNB honlapján 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: E58

Kitöltési előírások
A forgalomban lévő magyar államkötvények és kamatozó kincstárjegyek 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 államkötvényeket, illetve a kamatozó kincstárjegyeket foglalja magába.)

A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 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, ill. a megállapított éves kamat oszlopok nem értelmezhetőek.

01. tábla: A forgalomban lévő magyar államkötvények és kamatozó kincstárjegyek 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 a kamatfizetés hónapjában mint tárgyhónapban kell jelenteni.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

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: E60

Adatszolgáltatás repó-típusú 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, ill. darabban (a "d" oszlop szerinti megfigyelési egységben)
		ISIN kódja	neve		
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
..					
..					
..					
nn					

Kitöltési előírások
Adatszolgáltatás repó-típusú 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.
2. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 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 figyelembe vételével.
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 repó-típusú 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 tartalma

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 sektorkódjai 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.

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. F. 2.3. alpontja szerinti jelentő letétkezelő, és az értékpapírt a saját KELER Zrt. számlájáról, ill. számlájára transzferálják, akkor nem a KELER Zrt.-t, hanem magát kell a Partner1 ill. 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) oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja (Devizakódok) tartalmazza. A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DRB kódjelet (darab) kell megadni.

q) A repó-típusú ügyletben szereplő értékpapírok értéke ezer forintban. Az ügyletkötés során alkalmazott prompt nettó árat kell megadni. Értékpapír kölcsön 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. Értékpapír kölcsön és óvadéki értékpapír esetén megegyezik a q) oszlopban jelentett adattal.

s) Értékpapír-kölcsönzés esetén a készpénz óvadék 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. Értékpapír kölcsön 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 szállítós repó ügylet keretében átvett értékpapír továbbadása (értékpapír mozgással)” vagy „Sajátos szállítós repó ügylet keretében átvett értékpapír továbbadása (értékpapír mozgás nélkül)”, a mezőt csak akkor szabad kitölteni, ha az értékpapír továbbadása repó-típusú ügylet keretében történik. Abban az esetben, ha az értékpapír egyszerű adásvétellel került továbbadásra, a „Második transzfer dátuma” mezőt 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 keretjellelű óvadék esetén (ha ugyanaz az óvadékba adott papír több, 01. táblában szereplő ügylet óvadékként 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 ügyletbe 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: 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 ismételtel 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. Nemleges adatszolgáltatás helyett egy korábbi tárgyhóra vonatkozó tábla újbóli beküldése nem megengedett.
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. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 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.

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 oszlopokban lévő mezők tartalma:

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 tartalmazza. (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 korigált) 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).

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.

A kötvényt kibocsátó önkormányzatoknak becsléssel megadott kamatadatakról 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, 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 3-as eseménycóddal.

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 oszlopokban lévő mezők tartalma:

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) / 360 * megállapított éves kamat (az „f” oszlopban szerepeltett adat).

MNB azonosító: E64

Hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző szervezetek által kibocsátott értékpapírok adatai, illetve a letétkezelési tevékenységet végző szervezetek által letétkezelt egyes értékpapírokra vonatkozó árinformációk

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

darab ill. ezer deviza

Sor- szám	Értékpapír- azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes kibocsátott állomány	Belföldön letétkezelés-ben lévő állomány	Belföldön letétkezelés-ben 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										
03										
04										
05										
...										
...										
...										
nn										

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

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

MNB azonosító: E64

Hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző szervezetek által kibocsátott értékpapírok adatai, illetve a letétkezelési tevékenységet végző szervezetek által letétkezelt egyes értékpapírokra vonatkozó árinformációk

02. tábla: Hitelintézetek és letétkezelési tevékenységet végző szervezetek által birtokolt, ill. letétkezelt magyar értékpapírok adatai

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							
03							
04							
05							
...							
...							
...							
nn							

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

Kitöltési előírások

Hitelintézetek és befektetési szolgáltatást végző szervezetek által kibocsátott értékpapírok adatai, illetve a letétkezelési tevékenységet végző szervezetek által letétkezelt egyes értékpapírokra vonatkozó árinformációk

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a hó végére, mint tárgynapra vonatkozóan kell elkészíteni.
2. A táblák és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblákban szerepeltetni, míg 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 GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig a GMU tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
3. 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 értékpapírok adatai

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

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

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) ár, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál a névérték százalékában, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében egy darabra vetítve, az eredeti denominációban kifejezve, 4 tizedesjegy pontossággal. A BÉT-re bevezetett részvények esetében nem kell ár-adatot szerepeltetni.

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 jelteni.

02. tábla – Hitelintézetek és letétkezelési tevékenységet végző szervezetek által birtokolt, ill. letétkezelt magyar értékpapírok áradatai

1. Az adatszolgáltatás 02. táblájában nem kell szerepeltetni az állampapírokat, a befektetési jegyeket, illetve a BÉT-re bevezetett részvényeket. Kizárólag a magyar rezidensek által kibocsátott értékpapírok ár-adatait kell feltüntetni. A lejárt értékpapírokat a 02. táblában nem kell szerepeltetni.
2. Az adatszolgáltatónál letétkezelt, az 1. pontban nevesített típusokba nem sorolható értékpapírok esetében az árak meghatározásakor az alábbiak szerint kell eljárni. Abban az esetben ha a papírral a tárgyhónapban történt tényleges adásvétel, akkor a megadott árnak a kötések menységgel 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 oszlopokban lévő mezők tartalma:

d/ Az értékpapír árát részesezési viszonyt megtestesítő papír esetében egységárban, hitelviszonyt megtestesítő papír esetén a fennálló (tőketörlesztéssel korigált) névérték százalékában kifejezve kell megadni, 4 tizedesjegy pontossággal (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.)

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. A kódok hierarchikus sorrendben szerepelnek, mindig a legelső rendelkezésre álló árforrást és a hozzá tartozó áradatot kell jelenteni.

f/ A tárgyidőszak során az adott értékpapírra vonatkozó tényleges adásvételi ügyletek száma.

g/ A tárgyidőszak során az adott értékpapírból történt tényleges adásvételi ügyletek mennyisége, darabban vagy ezer devizában kifejezve.

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	1AB0	Eszközök összesen				
		(2+10+75+102+114+275+302+316+333+357)				
002	1AB1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)				
003	1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)				
004	1AB12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)				
005	1AB13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)				
006	1AB14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél				
007	1AB151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél				
008	1AB152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál				
009	1AB16	Elszámolási számlák értékvesztése				
010	1AB2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+74)				
011	1AB2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid				
012	1AB2112	Államkötvény				
013	1AB2113	Konzolidációs államkötvény				
014	1AB2121	TB kötvény - rövid				
015	1AB2122	TB kötvény - hosszú				
016	1AB2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid				
017	1AB2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú				
018	1AB214	ÁHT értékpapírok értékvesztése				
019	1AB215	ÁHT értékpapírok értékelési különbözete				
020	1AB2211	Jegybanki kötvény - rövid				
021	1AB22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
022	1AB22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
023	1AB222	Jegybanki kötvény értékvesztése				
024	1AB223	Jegybanki kötvény értékelési különbözete				
025	1AB2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
026	1AB23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
027	1AB23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
028	1AB2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid				
029	1AB23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
030	1AB23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
031	1AB233	Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése				
032	1AB234	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete				
033	1AB2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid				
034	1AB2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú				
035	1AB2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid				
036	1AB2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú				
037	1AB2431	Biztosítók kötvénye - rövid				
038	1AB2432	Biztosítók kötvénye - hosszú				
039	1AB244	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése				
040	1AB245	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete				
041	1AB2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid				
042	1AB2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú				
043	1AB2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid				
044	1AB2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú				
045	1AB253	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése				
046	1AB254	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete				
047	1AB2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid				
048	1AB2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú				
049	1AB262	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése				
050	1AB263	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete				
051	1AB27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid				
052	1AB27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú				
053	1AB27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid				
054	1AB27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú				
055	1AB271311	GMU MPIK által kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
056	1AB2713121	GMU MPIK által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
057	1AB2713122	GMU MPIK által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
058	1AB271321	GMU MPIK egyéb kötvénye - rövid				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
059	1AB2713221	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
060	1AB2713222	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
061	1AB27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid				
062	1AB27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú				
063	1AB27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid				
064	1AB27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú				
065	1AB272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
066	1AB2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
067	1AB2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
068	1AB272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid				
069	1AB2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
070	1AB2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
071	1AB27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid				
072	1AB27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú				
073	1AB273	Külföldi kötvények értékesítése				
074	1AB274	Külföldi kötvények értékelési különbözete				
075	1AB3	Tulajdoni részesedések összesen (76+...+101)				
076	1AB3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei				
077	1AB3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
078	1AB3113	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése				
079	1AB3114	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete				
080	1AB321	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei				
081	1AB322	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése				
082	1AB323	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete				
083	1AB3311	Egyéb befektetési jegyek				
084	1AB33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek				
085	1AB33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei				
086	1AB3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei				
087	1AB3314	Biztosítók részvényei				
088	1AB332	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése				
089	1AB333	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete				
090	1AB3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei				
091	1AB3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
092	1AB342	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése				
093	1AB343	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete				
094	1AB3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegye				
095	1AB3512	GMU MPIk részvénye				
096	1AB35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye				
097	1AB35132	GMU egyéb szektorok részvénye				
098	1AB3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegye				
099	1AB3522	Egyéb külföldiek részvénye és befektetési jegye				
100	1AB353	Külföldi részvények, bef. jegyek értékesítése				
101	1AB354	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete				
102	1AB4	Jegybanki és bankközi betétek (103+...+113)				
103	1AB411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid				
104	1AB412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú				
105	1AB421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid				
106	1AB422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú				
107	1AB423	Belföldi hitelintézetek - követelés valódi penziós ügyletből				
108	1AB424	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékesítése				
109	1AB4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid				
110	1AB4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
111	1AB4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid				
112	1AB4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú				
113	1AB433	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékvesztése				
114	1AB5	Hitelek (115+...+274)				
115	1AB51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel				
116	1AB511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid				
117	1AB511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú				
118	1AB51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények folyószámlahitel				
119	1AB511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid				
120	1AB511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú				
121	1AB5113	Központi kormányzat hitelének értékvesztése				
122	1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete				
123	1AB5121	TB hitele - rövid				
124	1AB5122	TB hitele - hosszú				
125	1AB5123	TB hitelének értékvesztése				
126	1AB5124	TB hitelének értékelési különbözete				
127	1AB5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel				
128	1AB51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid				
129	1AB51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú				
130	1AB5133	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése				
131	1AB5134	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete				
132	1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel				
133	1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid				
134	1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú				
135	1AB5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel				
136	1AB5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel				
137	1AB5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből				
138	1AB533	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése				
139	1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete				
140	1AB5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel				
141	1AB54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
142	1AB541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
143	1AB541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
144	1AB54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
145	1AB541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
146	1AB541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
147	1AB5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel				
148	1AB54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
149	1AB542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
150	1AB542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
151	1AB54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
152	1AB542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
153	1AB542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
154	1AB5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel				
155	1AB54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
156	1AB543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
157	1AB543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
158	1AB54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
159	1AB543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
160	1AB543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
161	1AB544	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékesztése				
162	1AB545	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete				
163	1AB5511	Járuvékos vállalkozások - folyószámla hitel				
164	1AB55121	Járuvékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid				
165	1AB551221	Járuvékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
166	1AB551222	Járuvékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
167	1AB55131	Járuvékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
168	1AB551321	Járuvékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
169	1AB551322	Járuvékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
170	1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel				
171	1AB55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid				
172	1AB552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
173	1AB552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
174	1AB55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid				
175	1AB552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
176	1AB552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
177	1AB55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid				
178	1AB552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
179	1AB552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
180	1AB55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid				
181	1AB552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
182	1AB552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
183	1AB55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú				
184	1AB55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú				
185	1AB55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
186	1AB552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
187	1AB552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
188	1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékesztése				
189	1AB554	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete				
190	1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel				
191	1AB561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid				
192	1AB5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
193	1AB5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
194	1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid				
195	1AB5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
196	1AB5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
197	1AB561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid				
198	1AB5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
199	1AB5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
200	1AB561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid				
201	1AB5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
202	1AB5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
203	1AB56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid				
204	1AB561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
205	1AB561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
206	1AB56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid				
207	1AB561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
208	1AB561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
209	1AB56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
210	1AB561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
211	1AB561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
212	1AB5616	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése				
213	1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete				
214	1AB5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel				
215	1AB56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid				
216	1AB562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
217	1AB562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
218	1AB56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid				
219	1AB562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
220	1AB562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
221	1AB56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid				
222	1AB562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
223	1AB562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
224	1AB56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
225	1AB562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
226	1AB562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
227	1AB5626	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékvesztése				
228	1AB5627	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékelési különbözete				
229	1AB571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel				
230	1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid				
231	1AB57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
232	1AB57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
233	1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
234	1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
235	1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
236	1AB574	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése				
237	1AB575	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete				
238	1AB58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid				
239	1AB58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú				
240	1AB58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid				
241	1AB58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú				
242	1AB58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid				
243	1AB58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú				
244	1AB58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel				
245	1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
246	1AB5814221	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
247	1AB5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
248	1AB58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel				
249	1AB581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
250	1AB5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
251	1AB5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
252	1AB58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel				
253	1AB581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
254	1AB5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
255	1AB5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
256	1AB58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel				
257	1AB581721	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid				
258	1AB5817221	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
259	1AB5817222	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
260	1AB581731	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid				
261	1AB5817321	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
262	1AB5817322	GMU háztartásnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
263	1AB581741	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
264	1AB5817421	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
265	1AB5817422	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
266	1AB581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
267	1AB5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
268	1AB5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
269	1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid				
270	1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú				
271	1AB58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid				
272	1AB58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú				
273	1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése				
274	1AB584	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
275	1AB6	Vagyoni érdekeltségek (276+...+301)				
276	1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei				
277	1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése				
278	1AB613	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete				
279	1AB6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek				
280	1AB6212	Egyéb pénzügyi közvetítők - részvények				
281	1AB6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek				
282	1AB6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei				
283	1AB6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek				
284	1AB623	Biztosítók részvényei				
285	1AB624	Nyugdíjpénztárakban részesedések				
286	1AB625	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknban, nypénztárakban részesedések értékesítése				
287	1AB626	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknban, nypénztárakban részesedések értékelési különbözete				
288	1AB6311	Járulékos vállalkozások részvényei				
289	1AB6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek				
290	1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) részvényei				
291	1AB6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. vál. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek				
292	1AB633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
293	1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékesítése				
294	1AB635	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete				
295	1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei				
296	1AB6412	GMU egyéb szektorok részvényei				
297	1AB6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
298	1AB6421	Egyéb külföldiek részvényei				
299	1AB6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
300	1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékesítése				
301	1AB644	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete				
302	1AB7	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (303+...+317)				
303	1AB711	- központi kormányzattal szemben				
304	1AB712	- TB-vel szemben				
305	1AB713	- helyi önkormányzatokkal szemben				
306	1AB72	- jegybankkal szemben				
307	1AB731	- hitelintézetekkel szemben				
308	1AB732	- pénzügyi alapokkal szemben				
309	1AB741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben				
310	1AB742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben				
311	1AB743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben				
312	1AB75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben				
313	1AB76	- háztartásokkal szemben				
314	1AB77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben				
315	1AB78	- külföldiekkel szemben				
316	1AB791	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékesítése				
317	1AB792	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékelési különbözete				
318	1AB8	Aktív kamatelhatárolások (319+333+334)				
319	1AB81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (320+...+332)				
320	1AB8111	- központi kormányzattal				
321	1AB8112	- helyi önkormányzatokkal				
322	1AB812	- jegybankkal				
323	1AB8131	- hitelintézetekkel				
324	1AB8132	- pénzügyi alapokkal				
325	1AB8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel				
326	1AB8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
327	1AB8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
328	1AB815	- nem pénzügyi vállalatokkal				
329	1AB8161	- háztartások - lakossággal				
330	1AB8162	- háztartások önálló vállalkozókkal				
331	1AB817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
332	1AB818	- külföldiekkel				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1AB

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
333	1AB82	Értékpapírokra				
334	1AB83	Derivatívákra				
335	1AB91	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (336+352+...+358)				
336	1AB911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (337+...+351)				
337	1AB91111	- központi kormányzattal				
338	1AB91112	- TB-vel				
339	1AB91113	- helyi önkormányzatokkal				
340	1AB9112	- jegybankkal				
341	1AB91131	- hitelintézetekkel				
342	1AB91132	- pénzügyi alapokkal				
343	1AB91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel				
344	1AB91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
345	1AB91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
346	1AB9115	- nem pénzügyi vállalatokkal				
347	1AB91161	- háztartások - lakossággal				
348	1AB91162	- háztartások önálló vállalkozókkal				
349	1AB9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
350	1AB9118	- külföldiekkel				
351	1AB9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás				
352	1AB912	Úton lévő tételek				
353	1AB913	Függő tételek				
354	1AB914	Egyéb				
355	1AB9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet				
356	1AB9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet				
357	1AB916	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése				
358	1AB917	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete				
359	1AB92	Saját eszközök (360+...+380)				
360	1AB92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény				
361	1AB92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény				
362	1AB9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy				
363	1AB922	Egyéb saját eszközök (készletek)				
364	1AB9231	Átvett eszközök				
365	1AB9232	Átvett eszközök és készletek értékvesztése				
366	1AB9241	Immateriális javak - vagyoni jogok				
367	1AB9242	Immateriális javak - szoftverek				
368	1AB9243	Immateriális javak - egyéb				
369	1AB9244	Immateriális javak értékhelyesbítése				
370	1AB9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga				
371	1AB9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok				
372	1AB9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok				
373	1AB9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
374	1AB9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek				
375	1AB9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése				
376	1AB9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok				
377	1AB9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok				
378	1AB9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
379	1AB9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek				
380	1AB9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1B

01 tábla Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
381	1B0	Források összesen				
		(382+486+507+577+610+624+640+664+669)				
382	1B1	Betétek (383+...+485)				
383	1B1111	Központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét				
384	1B11121	Központi kormányzat - lekötött betét - rövid				
385	1B111221	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
386	1B111222	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
387	1B1113	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás				
388	1B1114	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
389	1B1121	TB alapok - látra szóló és folyószámla betét				
390	1B11221	TB alapok lekötött betét - rövid				
391	1B112221	TB alapok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves				
392	1B112222	TB alapok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
393	1B1123	TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás				
394	1B1124	TB alapok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
395	1B1131	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét				
396	1B11321	Helyi önkormányzatok lekötött betét - rövid				
397	1B113221	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
398	1B113222	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
399	1B1133	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás				
400	1B1134	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
401	1B1211	Egyéb pénzügyi közvetítők - látra szóló és folyószámla betét				
402	1B12121	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - rövid				
403	1B121221	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
404	1B121222	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
405	1B1213	Egyéb pénzügyi közvetítők - repó ügyletekből szerzett forrás				
406	1B1214	Egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
407	1B1221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - látra szóló és folyószámla betét				
408	1B12221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - rövid				
409	1B122221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
410	1B122222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
411	1B1223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - repó ügyletekből szerzett forrás				
412	1B1224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
413	1B1231	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - látra szóló és folyószámla betét				
414	1B12321	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - rövid				
415	1B123221	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
416	1B123222	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
417	1B1233	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - repó ügyletekből szerzett forrás				
418	1B1234	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
419	1B1311	Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét				
420	1B13121	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid				
421	1B131221	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
422	1B131222	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
423	1B1313	Járulékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1B

01 tábla Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
424	1B1314	Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
425	1B1321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét				
426	1B13221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid				
427	1B132221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
428	1B132222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
429	1B1323	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás				
430	1B1324	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
431	1B1411	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét				
432	1B14121	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - rövid				
433	1B141221	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
434	1B141222	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
435	1B1413	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás				
436	1B1414	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
437	1B1421	Háztartások - Önálló vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét				
438	1B14221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - rövid				
439	1B142221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
440	1B142222	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
441	1B1423	Háztartások - Önálló vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás				
442	1B1424	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
443	1B151	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét				
444	1B1521	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid				
445	1B15221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
446	1B15222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
447	1B153	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás				
448	1B154	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
449	1B16111	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét				
450	1B161121	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - rövid				
451	1B1611221	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
452	1B1611222	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
453	1B16113	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás				
454	1B16121	GMU egyéb ÁHT - látra szóló és folyószámla betét				
455	1B161221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - rövid				
456	1B1612221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
457	1B1612222	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
458	1B16123	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás				
459	1B16131	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látra szóló és folyószámla betét				
460	1B161321	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid				
461	1B1613221	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1B

01 tábla Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
462	1B1613222	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
463	1B16133	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás				
464	1B16141	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárok - látra szóló és folyószámla betét				
465	1B161421	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid				
466	1B1614221	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
467	1B1614222	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
468	1B16143	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás				
469	1B16151	GMU nem pénzügyi vállalatok - látra szóló és folyószámla betét				
470	1B161521	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid				
471	1B1615221	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
472	1B1615222	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
473	1B16153	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás				
474	1B16161	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látra szóló és folyószámla betét				
475	1B161621	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid				
476	1B1616221	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
477	1B1616222	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
478	1B16163	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.től repó ügyletekből szerzett forrás				
479	1B1617	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
480	1B1621	Egyéb külföldiek - látra szóló és folyószámla betét				
481	1B16221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - rövid				
482	1B162221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
483	1B162222	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
484	1B1623	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás				
485	1B1624	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
486	1B2	Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (487+...+506)				
487	1B2111	Belföldi hitelintézetek - látra szóló és folyószámla betét				
488	1B21121	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - rövid				
489	1B211221	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
490	1B211222	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
491	1B2121	Pénzpiaci alapok - látra szóló és folyószámla betét				
492	1B21221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - rövid				
493	1B212221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
494	1B212222	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
495	1B22111	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - látra szóló és folyószámla betét				
496	1B221121	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - rövid				
497	1B2211221	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
498	1B2211222	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1B

01 tábla Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
499	1B22121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - látra szóló és folyószámla betét				
500	1B221221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - rövid				
501	1B2212221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
502	1B2212222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
503	1B2221	Egyéb külföldi bankok - látra szóló és folyószámla betét				
504	1B22221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - rövid				
505	1B222221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
506	1B222222	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
507	1B3	Felvett hitelek (508+...+576)				
508	1B311	Államháztartástól felvett hitel - rövid				
509	1B3121	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
510	1B3122	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
511	1B321	Jegybanktól felvett hitel - rövid				
512	1B3221	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
513	1B3222	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
514	1B323	Jegybanki aktív repó				
515	1B3311	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid				
516	1B33121	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
517	1B33122	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
518	1B3313	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás				
519	1B3314	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
520	1B3321	Pénzügyi alapoktól repó ügyletekből szerzett forrás				
521	1B3411	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - rövid				
522	1B34121	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
523	1B34122	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
524	1B34131	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
525	1B34132	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
526	1B3421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - rövid				
527	1B34221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
528	1B34222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
529	1B34231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
530	1B34232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves				
531	1B3431	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid				
532	1B34321	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
533	1B34322	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
534	1B34331	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
535	1B34332	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves				
536	1B351	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - rövid				
537	1B3521	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
538	1B3522	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
539	1B361	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - rövid				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1B

01 tábla Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
540	1B3621	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
541	1B3622	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
542	1B363	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid				
543	1B37	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
544	1B38	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
545	1B39111	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid				
546	1B391121	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
547	1B391122	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
548	1B39113	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás				
549	1B39114	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
550	1B391151	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
551	1B391152	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
552	1B39121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid				
553	1B391221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
554	1B391222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
555	1B39123	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás				
556	1B39124	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás				
557	1B391251	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
558	1B391252	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
559	1B39131	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid				
560	1B391321	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
561	1B391322	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
562	1B391331	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
563	1B391332	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
564	1B39211	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid				
565	1B392121	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
566	1B392122	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
567	1B392131	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
568	1B392132	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
569	1B39221	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1B

01 tábla Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
570	1B392221	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
571	1B392222	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
572	1B39231	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid				
573	1B392321	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
574	1B392322	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
575	1B392331	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással				
576	1B392332	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással				
577	1B4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (578+...+609)				
578	1B4111	Kötvény - rövid				
579	1B41121	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
580	1B41122	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
581	1B4121	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú				
582	1B4122	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú				
583	1B4131	Jelzáloglevél - rövid				
584	1B41321	Jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
585	1B41322	Jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
586	1B4141	Letéti jegy - rövid				
587	1B41421	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
588	1B41422	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
589	1B4151	Egyéb értékpapír - rövid				
590	1B41521	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
591	1B41522	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
592	1B4211	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
593	1B42121	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
594	1B42122	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
595	1B4222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid				
596	1B42221	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
597	1B42222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
598	1B43111	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
599	1B431121	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
600	1B431122	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
601	1B43121	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - rövid				
602	1B431221	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
603	1B431222	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
604	1B43211	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
605	1B432121	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
606	1B432122	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
607	1B43221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid				
608	1B432221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
609	1B432222	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
610	1B5	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források összesen (611+...+623)				
611	1B511	- központi kormányzattól				
612	1B512	- TB-től				
613	1B513	- helyi önkormányzatoktól				
614	1B52	- jegybanktól				
615	1B531	- hitelintézetektől				
616	1B532	- pénzügyi alapoktól				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1B

01 tábla Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
617	1B541	- egyéb pénzügyi közvetítőktől				
618	1B542	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől				
619	1B543	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól				
620	1B55	- nem pénzügyi vállalatoktól				
621	1B56	- háztartásoktól				
622	1B57	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől				
623	1B58	- külföldiektől				
624	1B6	Passzív kamatelhatárolások (625+638+639)				
625	1B61	Felvett hitelekre, kapott betétekre (626+...+637)				
626	1B6111	- központi kormányzattal				
627	1B6112	- helyi önkormányzatokkal				
628	1B612	- jegybankkal				
629	1B6131	- hitelintézetekkel				
630	1B6132	- pénzügyi alapokkal				
631	1B6141	- egyéb pénzügyi közvetítőktől				
632	1B6142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
633	1B6143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
634	1B615	- nem pénzügyi vállalatokkal				
635	1B616	- háztartásokkal				
636	1B617	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
637	1B618	- külföldiekkel				
638	1B62	Értékpapírokra				
639	1B63	Derivatívákra				
640	1B7	Egyéb passzív elszámolások (641+642+643+660+...+663)				
641	1B71	Úton levő tételek				
642	1B72	Függő tételek				
643	1B73	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (644+...+659)				
644	1B73111	- központi kormányzattal				
645	1B73112	- TB-vel				
646	1B73113	- helyi önkormányzatokkal				
647	1B7312	- jegybankkal				
648	1B73131	- hitelintézetekkel				
649	1B73132	- pénzügyi alapokkal				
650	1B73141	- egyéb pénzügyi közvetítőktől				
651	1B73142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
652	1B73143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
653	1B7315	- nem pénzügyi vállalatokkal				
654	1B73161	- háztartások - lakossággal				
655	1B73162	- háztartások - önálló vállalkozókkal				
656	1B7317	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
657	1B7318	- külföldiekkel				
658	1B732	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás				
659	1B733	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre				
660	1B741	Származtatott ügyletek - valós értékelők - negatív értékelési különbözet				
661	1B742	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - negatív devizaértékelési különbözet				
662	1B75	Kötelezettségek értékelési különbözete				
663	1B76	Egyéb				
664	1B8	Céltartalék (665+...+668)				
665	1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség utáni kockázati céltartalék				
666	1B82	Általános kockázati céltartalék				
667	1B83	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka				
668	1B84	Egyéb céltartalék				
669	1B9	Saját tőke (670+...+685)				
670	1B9111	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények nélkül				
671	1B9112	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények				
672	1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke				
673	1B921	Tőketartalék - árszió				
674	1B922	Tőketartalék - egyéb				
675	1B931	Eredménytartalék - előző évek után				
676	1B932	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből				
677	1B933	Eredménytartalék - egyéb				
678	1B941	Lekötött tartalék - visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részvény visszavásárlási értéke				
679	1B942	Lekötött tartalék - egyéb				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

Felügyeleti jelentés azonosító: 1B

01 tábla Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
680	1B951	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka				
681	1B9521	Valós értékelés értékelési tartaléka - cash-flow fedezeti ügylet				
682	1B9522	Valós értékelés értékelési tartaléka - egyéb				
683	1B953	Értékelési tartalék - egyéb				
684	1B96	Általános tartalék				
685	1B97	Tárgyévi eredmény (év közben Eredmény)				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

Felügyeleti jelentés azonosító: 1C

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedesse

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	1C01	Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
002	1C011	100% alatti nominális tőkegarancia mellett kibocsátott legfeljebb két éves lejáratú saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya				
003	1C0121	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkájének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alapvető kölcsöntőke				
004	1C0122	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkájének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - járulékos kölcsöntőke				
005	1C0123	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkájének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alárendelt kölcsöntőke				
006	1C0124	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkájének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - egyéb				
007	1C0125	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkájének pozitív összetevőjét NEM képviselő egyéb értékpapírok névértéke				
008	1C02	Központi szerződő féllel szembeni repó követelések és kötelezettségek				
009	1C021	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó követelés				
010	1C022	GMU központi szerződő féllel szembeni repó követelés				
011	1C023	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó kötelezettség				
012	1C024	GMU központi szerződő féllel szembeni repó kötelezettség				
013	1C03	Belföldi és GMU nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni követelések és kötelezettségek				
014	1C0311	Nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel - rövid				
015	1C0312	Nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
016	1C0313	Nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
017	1C0314	Nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni repó követelés				
018	1C0315	Nem pénzügyi befektetési alapok látra szóló és folyószámla betéte				
019	1C0316	Nem pénzügyi befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - rövid				
020	1C0317	Nem pénzügyi befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratra				
021	1C0318	Nem pénzügyi befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
022	1C0319	Nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni repó ügyletekből szerzett forrás				
023	1C0321	GMU nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel - rövid				
024	1C0322	GMU nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
025	1C0323	GMU nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
026	1C0324	GMU nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni repó követelés				
027	1C0325	GMU nem pénzügyi befektetési alapok - látra szóló és folyószámla betét				
028	1C0326	GMU nem pénzügyi befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - rövid				
029	1C0327	GMU nem pénzügyi befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratra				
030	1C0328	GMU nem pénzügyi befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
031	1C0329	GMU nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni repó ügyletekből szerzett forrás				
032	1C04	Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok nélkül) - lekötött betét, felvett hitel				
033	1C051	Transzferálható betét				
034	1C05111	Belföldi hitelintézetek transzferálható betéte				
035	1C05112	Belföldi államháztartás transzferálható betéte				
036	1C05113	Egyéb belföldi szektorok transzferálható betéte				
037	1C051211	GMU hitelintézetek transzferálható betéte				
038	1C051212	GMU államháztartás transzferálható betéte				
039	1C051213	Egyéb GMU szektorok transzferálható betéte				
040	1C051221	Egyéb külföld - bankok transzferálható betéte				
041	1C051222	Egyéb külföld - nem bankok transzferálható betéte				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

Felügyeleti jelentés azonosító: 1C

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedesre

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
042	1C052	Felmondásos betétek				
043	1C0521	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - felmondásos betét - legfeljebb 3 hónapos felmondási idővel				
044	1C0522	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - felmondásos betét - 3 hónapon túli felmondási idővel				
045	1C0523	Nem pénzügyi vállalatok - felmondásos betét - legfeljebb 3 hónapos felmondási idővel				
046	1C0524	Nem pénzügyi vállalatok - felmondásos betét - 3 hónapon túli felmondási idővel				
047	1C0525	Egyéb szektorok felmondásos betéte				
048	1C06	Különleges célú gazdasági egységekkel (FVC-vel) kapcsolatos tételek				
049	1C061	Belföldi FVC betét összesen				
050	1C0611	Ebből: legfeljebb két éves lejáratú				
051	1C062	GMU FVC betéte összesen				
052	1C0621	Ebből: legfeljebb két éves lejáratú				
053	1C063	FVC által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír				
054	1C064	GMU FVC által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír				
055	1C065	GMU FVC-nek nyújtott hitelek - rövid				
056	1C066	GMU FVC-nek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
057	1C067	GMU FVC-nek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
058	1C07	Részvények				
059	1C071	Visszavásárolt saját részvény névértéken				
060	1C0721	Különleges osztalékelsőbbségi részvény névértéken				
061	1C0722	Különleges osztalékelsőbbségi részvény kibocsátási értéken				
062	1C0723	Különleges osztalékelsőbbségi részvény visszaváltási értéken				
063	1C0731	Különleges vétőjogot biztosító részvény névértéken				
064	1C0732	Különleges vétőjogot biztosító részvény kibocsátási értéken				
065	1C08	Egyéb tájékoztató adatok				
066	1C081	Munkáltatói és helyi támogatás állománya				
067	1C0821	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken				
068	1C0822	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó értéken				
069	1C0831	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB911-ből)				
070	1C0832	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B73-ből)				
071	1C084	Látra szóló takarékbetétek összesen				
072	1C085	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken - Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek				
073	1C086	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - rövid				
074	1C087	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
075	1C088	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
076	1C091	Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (77+92)				
077	1C0911	Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (78+89)				
078	1C09111	Lakáscélú jelzáloghitelek (79+83+84+85)				
079	1C091111	Jelzáloglevél kamattámogatása mellett nyújtott hitelek (80+...+82)				
080	1C0911111	- Új lakás vásárlásra/építésre				
081	1C0911112	- Használt lakás vásárlásra				
082	1C0911113	- Egyéb célra (bővítés, korszerűsítés)				
083	1C091112	Állami kiegészítő kamattámogatású és jelzáloglevéllel finanszírozott kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja				
084	1C091113	Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől				
085	1C091114	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (86+...+88)				
086	1C0911141	- Új lakás vásárlásra/építésre				
087	1C0911142	- Használt lakás vásárlásra				
088	1C0911143	- Egyéb célra				
089	1C09112	Általános célú jelzáloghitelek (90+91)				
090	1C091121	Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan-célú hitelek				
091	1C091122	Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek				
092	1C0912	Nem Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (93+104)				
093	1C09121	Lakáscélú jelzáloghitelek (94+98+99+100)				
094	1C091211	Állami kiegészítő kamattámogatású (95+...+97)				
095	1C0912111	- Új lakás vásárlásra/építésre				
096	1C0912112	- Használt lakás vásárlásra				
097	1C0912113	- Egyéb célra				
098	1C091212	Egyéb eszközoldali kamattámogatású				
099	1C091213	Állami kamattámogatásos-jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől				
100	1C091214	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (101+...+103)				
101	1C0912141	- Új lakás vásárlásra/építésre				
102	1C0912142	- Használt lakás vásárlásra				
103	1C0912143	- Egyéb célra				
104	1C09122	Általános célú jelzáloghitelek (105+106)				
105	1C091221	Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan-célú hitelek				
106	1C091222	Egyéb felhasználás				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

Felügyeleti jelentés azonosító: 1C

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft tizedesse

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
107	1C092	Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értékén összesen (108+...+110)				
108	1C0921	- Új lakás vásárlásra/építésre				
109	1C0922	- Használt lakás vásárlásra				
110	1C0923	- Egyéb célra				
111	1C093	Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül, nem lakáscélú felhasználásra nyújtott hitelek bruttó értékén				
112	1C101	Folyószámlahitelből nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés				
113	1C101111	Járadékos vállalkozások - nem kamatozó hitelkártyakövetelés				
114	1C101112	Járadékos vállalkozások - kamatozó hitelkártya-követelés				
115	1C101121	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - nem kamatozó hitelkártyakövetelés				
116	1C101122	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - kamatozó hitelkártyakövetelés				
117	1C101211	Háztartások - Lakosság - nem kamatozó hitelkártya-követelés				
118	1C101212	Háztartások - Lakosság - kamatozó hitelkártya-követelés				
119	1C101221	Háztartások - Önálló vállalkozók - nem kamatozó hitelkártya-követelés				
120	1C101222	Háztartások - Önálló vállalkozók - kamatozó hitelkártya-követelés				
121	1C10131	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - nem kamatozó hitelkártya-követelés				
122	1C10132	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - kamatozó hitelkártya-követelés				
123	1C10141	GMU nem püi vállalatok - nem kamatozó hitelkártya-követelés				
124	1C10142	GMU nem püi vállalatok - kamatozó hitelkártya-követelés				
125	1C10151	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - nem kamatozó hitelkártyakövetelés				
126	1C10152	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - kamatozó hitelkártya-követelés				
127	1C111	Konzorciális hitelek				
128	1C1111	Nyújtott hitelek				
129	1C11111	Monetáris pénzügyi intézménynek				
130	1C11112	Államháztartásnak				
131	1C11113	Egyéb belföldinek				
132	1C111131	- ebből nem pénzügyi vállalatoknak				
133	1C11114	GMU monetáris pénzügyi intézménynek				
134	1C11115	GMU államháztartásnak				
135	1C11116	GMU egyéb szektoroknak				
136	1C111161	- ebből nem pénzügyi vállalatoknak				
137	1C1112	Felvett hitel				
138	1C121	Le nem hívott hitelkeretek				
139	1C12101	Monetáris pénzügyi intézmények által le nem hívott hitelkeret				
140	1C12102	Államháztartás által le nem hívott hitelkeret				
141	1C12103	Befektetési alapok (pénzpiaci alapok nélkül) által le nem hívott hitelkeret				
142	1C12104	Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok nélkül) és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők által le nem hívott hitelkeret				
143	1C12105	Nyugdíjpénztárak által le nem hívott hitelkeret				
144	1C12106	Biztosítók által le nem hívott hitelkeret				
145	1C12107	Nem pénzügyi vállalatok által le nem hívott hitelkeret				
146	1C12108	Háztartások által le nem hívott hitelkeret				
147	1C12109	GMU Monetáris pénzügyi intézmények által le nem hívott hitelkeret				
148	1C12110	GMU Államháztartás által le nem hívott hitelkeret				
149	1C12111	GMU Befektetési alapok (pénzpiaci alapok nélkül) által le nem hívott hitelkeret				
150	1C12112	GMU Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok nélkül) és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők által le nem hívott hitelkeret				
151	1C12113	GMU Nyugdíjpénztárak által le nem hívott hitelkeret				
152	1C12114	GMU Biztosítók által le nem hívott hitelkeret				
153	1C12115	GMU Nem pénzügyi vállalatok által le nem hívott hitelkeret				
154	1C12116	GMU Háztartások által le nem hívott hitelkeret				
155	1C12117	Egyéb külföldi szektorok által le nem hívott hitelkeret				
156	1C1311	Csoporthoz tartozó belföldi hitelintézetnek nyújtott hitelek, csoporthoz tartozó belföldi hitelintézetnél elhelyezett bankközi betétek				
157	1C1312	Csoporthoz tartozó belföldi hitelintézet által elhelyezett betétek, csoporthoz tartozó belföldi hitelintézettől felvett hitelek				
158	1C1321	Csoporthoz tartozó GMU hitelintézetnek nyújtott hitelek, csoporthoz tartozó GMU hitelintézetnél elhelyezett bankközi betétek				
159	1C1322	Csoporthoz tartozó GMU hitelintézet által elhelyezett betétek, csoporthoz tartozó GMU hitelintézettől felvett hitelek				
160	1C1411	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

Felügyeleti jelentés azonosító: 1C
02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedesse

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
161	1C1412	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás				
162	1C1413	Nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú				
163	1C1414	Nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás				
164	1C1421	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú				
165	1C1422	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás				
166	1C1423	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú				
167	1C1424	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás				
168	1C1431	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú				
169	1C1432	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás				
170	1C1433	GMU nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú				
171	1C1434	GMU nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás				
172	1C1441	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú				
173	1C1442	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás				
174	1C1443	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú				
175	1C1444	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás				
176	1C1511	Államháztartásnak nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
177	1C1512	Államháztartásnak nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli				
178	1C1521	GMU államháztartásnak nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
179	1C1522	GMU államháztartásnak nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
180	1C1531	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
181	1C1532	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra				
182	1C1541	Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
183	1C1542	Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

Felügyeleti jelentés azonosító: 1C
02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedesse

MNB sorszám	Felügyeleti kód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
184	1C1543	Háztartások - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
185	1C1544	Háztartások - lakáscélú hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra				
186	1C1545	Háztartások - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
187	1C1546	Háztartások - egyéb hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra				
188	1C1551	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
189	1C1552	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények nyújtott hitelek - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra				
190	1C1561	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
191	1C1562	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra				
192	1C1571	GMU háztartások - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
193	1C1572	GMU háztartások - fogyasztási hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra				
194	1C1573	GMU háztartások - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
195	1C1574	GMU háztartások - lakáscélú hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra				
196	1C1575	GMU háztartások - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
197	1C1576	GMU háztartások - egyéb hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra				
198	1C1581	GMU háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
199	1C1582	GMU háztartásokat segítő nonprofit intézmények nyújtott hitelek - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra				
200	1C161	Biztosítók és nyugdíjpénztárak által elhelyezett betétek, tőlük felvett hitelek				
201	1C1611	Biztosítók - látra szóló és folyószámla betét				
202	1C1612	Biztosítók - lekötött betét, felvett hitel - rövid				
203	1C1613	Biztosítók - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
204	1C1614	Biztosítók - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
205	1C1615	Nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét				
206	1C1616	Nyugdíjpénztárak - lekötött betét, felvett hitel - rövid				
207	1C1617	Nyugdíjpénztárak - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
208	1C1618	Nyugdíjpénztárak - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
209	1C17	Felszámolás, végelszámolás alá került belföldi hitelintézetektől tárgyhónap során megvásárolt követelések könyv szerinti bruttó értéke				
210	1C171	Háztartások - lakáscélú hitelek				
211	1C172	Háztartások - szabad felhasználású jelzáloghitelek				
212	1C173	Háztartások - egyéb hitelek				
213	1C174	Nem pénzügyi vállalatok - hitelek				
214	1C175	Egyéb belföldi szektorok - hitelek				
215	1C18	Nem pénzügyi vállalatok - Money market típusú hitel				
216	1C191	Külfölddel szembeni mark-to-market betét követelés				
217	1C192	Külfölddel szembeni mark-to-market betét tartozás				

MNB azonosító: F01, F03, F08, F09, F14, F77-F85

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

ELADOTT ESZKÖZÖK

halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

Felügyeleti azonosító: 1D

03 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

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

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

Felügyeleti azonosító: 1E

04 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Osszesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	1E0	Eszközök				
002	1E1	Hitelleírások (3+...+19)				
003	1E11	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel				
004	1E121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel				
005	1E122	Biztosítókknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel				
006	1E13	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel				
007	1E141	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel				
008	1E142	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel				
009	1E1431	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel				
010	1E1432	Önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel				
011	1E151	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel				
012	1E152	GMU egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel				
013	1E153	GMU biztosítókknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel				
014	1E154	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel				
015	1E1551	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel				
016	1E1552	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel				
017	1E15531	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel				
018	1E15532	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel				
019	1E156	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel				
020	1E21	Államháztartás legfeljebb 2 éves lejáratú értékpapírjainak árváltozása				
021	1E22	2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árváltozása (22+...+30)				
022	1E221	Monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja				
023	1E222	Államháztartás értékpapírja				
024	1E223	Nem pénzügyi vállalatok értékpapírja				
025	1E224	Egyéb pénzügyi vállalatok értékpapírja				
026	1E225	Egyéb belföldi szektorok értékpapírja				
027	1E2261	GMU monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja				
028	1E2262	GMU államháztartás értékpapírja				
029	1E2263	GMU egyéb szektorok értékpapírja				
030	1E2264	Egyéb külföldiek értékpapírja				
031	1E3	Részvények és egyéb üzletrészek árváltozása (32+...+38)				
032	1E31	Monetáris pénzügyi intézmények				
033	1E32	Nem pénzügyi vállalatok				
034	1E33	Egyéb pénzügyi vállalatok				
035	1E34	Egyéb belföldi szektorok				
036	1E351	GMU monetáris pénzügyi intézmények				
037	1E352	GMU egyéb szektorok				
038	1E36	Egyéb külföldiek				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

Felügyeleti azonosító: 1F

05 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szövv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	1F1	A hitelállományokra hatással lévő értékpapírosítás				
002	1F11	Nem GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma				
003	1F1111	Központi kormányzat hitele				
004	1F1112	Egyéb államháztartás hitele				
005	1F1121	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
006	1F1122	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
007	1F113	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
008	1F114	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
009	1F115111	GMU központi kormányzat hitele				
010	1F115112	GMU egyéb államháztartás hitele				
011	1F115121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
012	1F115122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
013	1F11513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				
014	1F11514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
015	1F1152	Egyéb külföldiek hitele				
016	1F12	GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma				
017	1F1211	Központi kormányzat hitele				
018	1F1212	Egyéb államháztartás hitele				
019	1F1221	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
020	1F1222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
021	1F123	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
022	1F124	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
023	1F125111	GMU központi kormányzat hitele				
024	1F125112	GMU egyéb államháztartás hitele				
025	1F125121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
026	1F125122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
027	1F12513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				
028	1F12514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
029	1F1252	Egyéb külföldiek hitele				
030	1F13	Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése NÉLKÜL, GMU MPI-n keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma				
031	1F1311	Központi kormányzat hitele				
032	1F1312	Egyéb államháztartás hitele				
033	1F1321	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
034	1F1322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
035	1F133	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
036	1F134	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
037	1F135111	GMU központi kormányzat hitele				
038	1F135112	GMU egyéb államháztartás hitele				
039	1F135121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
040	1F135122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
041	1F13513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				
042	1F13514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
043	1F1352	Egyéb külföldiek hitele				
044	1F14	Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése NÉLKÜL, nem GMU MPI-n keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma				
045	1F1411	Központi kormányzat hitele				
046	1F1412	Egyéb államháztartás hitele				
047	1F1421	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
048	1F1422	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
049	1F143	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
050	1F144	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
051	1F145111	GMU központi kormányzat hitele				
052	1F145112	GMU egyéb államháztartás hitele				
053	1F145121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
054	1F145122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

Felügyeleti azonosító: 1F

05 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1 a	2 b	3 c	4 d
055	1F14513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				
056	1F14514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
057	1F1452	Egyéb külföldiek hitele				
058	1F2	A hitelállományokra hatással NEM lévő értékpapírosítás				
059	1F211	Központi kormányzat hitele				
060	1F212	Egyéb államháztartás hitele				
061	1F221	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
062	1F222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
063	1F223	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
064	1F224	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
065	1F225111	GMU központi kormányzat hitele				
066	1F225112	GMU egyéb államháztartás hitele				
067	1F225121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
068	1F225122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
069	1F22513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				
070	1F22514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
071	1F2252	Egyéb külföldiek hitele				
072	1F3	A mérlegből nem kivetett hitelek állománya				
073	1F31	Különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivetett hitelek állománya összesen				
074	1F31011	Központi kormányzat hitele				
075	1F31012	Egyéb államháztartás hitele				
076	1F31021	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
077	1F31022	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
078	1F3103	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
079	1F3104	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
080	1F3105111	GMU központi kormányzat hitele				
081	1F3105112	GMU egyéb államháztartás hitele				
082	1F3105121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
083	1F3105122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
084	1F310513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				
085	1F310514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
086	1F31052	Egyéb külföldiek hitele				
087	1F311	- ebből GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivetett hitelek állománya				
088	1F31111	Központi kormányzat hitele				
089	1F31112	Egyéb államháztartás hitele				
090	1F31121	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
091	1F31122	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
092	1F3113	Nem pénzügyi vállalatok hitele				
093	1F3114	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
094	1F3115111	GMU központi kormányzat hitele				
095	1F3115112	GMU egyéb államháztartás hitele				
096	1F3115121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
097	1F3115122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
098	1F311513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele				
099	1F311514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
100	1F31152	Egyéb külföldiek hitele				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Felügyeleti azonosító: 2A

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott
			1 a	2 b
001	2A01	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)		
002	2A011	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (3+17+25+26)		
003	2A0111	Hitelek, betétek és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül) (4+14)		
004	2A01111	Belföldiekkel szembeni követelések (5+6+9+10+13)		
005	2A011111	Államháztartás		
006	2A011112	Monetáris intézmények (7+8)		
007	2A011121	Jegybank		
008	2A011122	Egyéb monetáris intézmények		
009	2A01113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)		
010	2A01114	Háztartások (11+12)		
011	2A011141	Lakosság		
012	2A011142	Önálló vállalkozók		
013	2A01115	Egyéb belföldi szektorok		
014	2A0112	Külföldiekkel szembeni követelések (15+16)		
015	2A01121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok		
016	2A01122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok		
017	2A0112	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (18+19+22+23+24)		
018	2A01121	Államháztartás által kibocsátott értékpapírok		
019	2A01122	Monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok (20+21)		
020	2A011221	Jegybank által kibocsátott értékpapírok		
021	2A011222	Egyéb monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok		
022	2A01123	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott értékpapírok		
023	2A01124	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok		
024	2A01125	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok		
025	2A0113	Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)		
026	2A0114	Származtatott ügyletek (27+...+30)		
027	2A01141	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső		
028	2A01142	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső		
029	2A01143	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - ráfordítás		
030	2A01144	Egyéb célú, valós értékelés alá eső		
031	2A012	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (32+46+52+53)		
032	2A0121	Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül) (33+43)		
033	2A01211	Belföldiektől kapott források (34+35+38+39+42)		
034	2A012111	Államháztartás		
035	2A012112	Monetáris intézmények (36+37)		
036	2A012121	Jegybank		
037	2A012122	Egyéb monetáris intézmények		
038	2A01213	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)		
039	2A01214	Háztartások (40+41)		
040	2A012141	Lakosság		
041	2A012142	Önálló vállalkozók		
042	2A01215	Egyéb belföldi szektorok		
043	2A01212	Külföldiektől kapott források (44+45)		
044	2A012121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok		
045	2A012122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok		
046	2A0122	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (47+...+51)		
047	2A01221	Kötvények (részvényre változtatható kötvények nélkül)		
048	2A01222	Átváltoztatható kötvények		
049	2A01223	Letéti jegyek		
050	2A01224	Jelzáloglevelek		
051	2A01225	Egyéb értékpapírok		
052	2A0123	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)		
053	2A0124	Származtatott ügyletek (54+...+57)		
054	2A01241	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső		
055	2A01242	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső		
056	2A01243	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - bevétel		
057	2A01244	Egyéb célú, valós értékelés alá eső		
058	2A02	Bevételek értékpapírokból - osztalék (59+...+61)		
059	2A021	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott osztalék		
060	2A022	Kapcsolt vállalkozásoktól kapott osztalék		
061	2A023	Egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék		
062	2A03	Jutalék és díjeredmény (63-75)		
063	2A031	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (64+70)		
064	2A0311	Pénzügyi szolgáltatások (65+...+69)		
065	2A03111	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység		
066	2A03112	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység		
067	2A03113	Kártyaüzletág		
068	2A03114	Garancia, kezességvállalás		
069	2A03115	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység		
070	2A0312	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételét) (71+...+74)		
071	2A03121	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység		
072	2A03122	Bizományosi tevékenység		
073	2A03123	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység		
074	2A03124	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység		
075	2A032	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (76+82)		
076	2A0321	Pénzügyi szolgáltatások (77+...+81)		
077	2A03211	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység		
078	2A03212	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység		
079	2A03213	Kártyaüzletág		
080	2A03214	Igénybevett garancia, kezesség		
081	2A03215	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység		
082	2A0322	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordítását) (83+...+86)		
083	2A03221	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység		
084	2A03222	Bizományosi tevékenység		
085	2A03223	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység		
086	2A03224	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység		
087	2A04	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (88+126)		
088	2A041	Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (89-108)		
089	2A0411	Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (90+100+104)		
090	2A04111	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (91+...+99)		
091	2A041111	Árfolyamnyereség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratok, beváltások		
092	2A041112	Árfolyamnyereség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltások		
093	2A041113	Elhatarolt árfolyamnyereség - Névérték alatt vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész		
094	2A041114	Elhatarolt árfolyamnyereség - Kibocsátott értékpapír árszójából a tárgyidőszakra eső rész		
095	2A041115	Nyeresség - Vásárolt követelés értékesítéséből		
096	2A041116	Konverziós árfolyamnyereség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet		
097	2A041117	Átértékelési nyereség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből		
098	2A041118	Hitelezési veszteség megtérülése		

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Felügyeleti azonosító: 2A

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi		Halmozott	
			1		2	
			a	b	a	b
099	2A041119	Egyéb				
100	2A04112	Származtatott ügyletek (101+...+103)				
101	2A041121	Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső				
102	2A041122	(-) Árfolyamvesztés - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső				
103	2A041123	Egyéb				
104	2A04113	Értékelési különbözet (105+...+107)				
105	2A041131	Értékelési nyereség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések				
106	2A041132	Egyéb valós értékelési nyereség				
107	2A041133	(-) Értékelési veszteség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek				
108	2A0412	Ráfordítások - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (109+118+122)				
109	2A04121	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (110+...+117)				
110	2A041211	Árfolyamvesztés - Befektetési célú értékpapírok értékesítései, lejáratakor, beváltásakor				
111	2A041212	Árfolyamvesztés - Tulajdoni részesedések értékesítései, beváltásakor				
112	2A041213	Elhatárolt árfolyamvesztés - Névérték felett vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész				
113	2A041214	Elhatárolt árfolyamvesztés - Kibocsátott értékpapír diszajórából a tárgyidőszakra eső rész				
114	2A041215	Veszteség - Vásárolt követelés értékesítéséből, leírásából				
115	2A041216	Konverziós árfolyamvesztés - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet				
116	2A041217	Átértékelési veszteség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből				
117	2A041218	Egyéb				
118	2A04122	Származtatott ügyletek (119+...+121)				
119	2A041221	Árfolyamvesztés - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső				
120	2A041222	(-) Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső				
121	2A041223	Egyéb				
122	2A04123	Értékelési különbözet (123+...+125)				
123	2A041231	Értékelési veszteség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések				
124	2A041232	Egyéb valós értékelési veszteség				
125	2A041233	(-) Értékelési nyereség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek				
126	2A042	Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény (127-141)				
127	2A0421	Bevételek - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (128+131+132+136)				
128	2A04211	Befektetési szolgáltatások (129+130)				
129	2A042111	Árfolyamnyereség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítései				
130	2A042112	Egyéb				
131	2A04212	Fogatási célú értékpapírok értékesítésének visszaírása				
132	2A04213	Származtatott ügyletek (133+...+135)				
133	2A042131	Árfolyamnyereség - nem valós értékelés alá eső				
134	2A042132	(-) Árfolyamvesztés - valós értékelés alá eső				
135	2A042133	Egyéb				
136	2A04214	Értékelési különbözet (137+...+140)				
137	2A042141	Értékelési nyereség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)				
138	2A042142	(-) Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek				
139	2A042143	Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek				
140	2A042144	Egyéb				
141	2A0422	Ráfordítások - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (142+145+146+150)				
142	2A04221	Befektetési szolgáltatások (143+144)				
143	2A042211	Árfolyamvesztés - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítései				
144	2A042212	Egyéb				
145	2A04222	Fogatási célú értékpapírok értékesítése				
146	2A04223	Származtatott ügyletek (147+...+149)				
147	2A042231	Árfolyamvesztés - nem valós értékelés alá eső				
148	2A042232	(-) Árfolyamnyereség - valós értékelés alá eső				
149	2A042233	Egyéb				
150	2A04224	Értékelési különbözet (151+...+154)				
151	2A042241	Értékelési veszteség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)				
152	2A042242	(-) Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek				
153	2A042243	Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek				
154	2A042244	Egyéb				
155	2A05	Egyéb eredmény (156-169)				
156	2A051	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (157+160)				
157	2A0511	Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (158+159)				
158	2A05111	Lízingbe adott eszközök számlázott értéke				
159	2A05112	Egyéb bevétel - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból				
160	2A0512	Egyéb bevételek (161+...+168)				
161	2A05121	Saját követelés értékesítés bevétele				
162	2A05122	Immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek eladási értéke végleges eladásakor				
163	2A05123	Készletek értékesítésének visszaírása				
164	2A05124	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök eladási értéke eladásakor				
165	2A05125	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékesítésének visszaírása				
166	2A05126	Származtatott ügyletekre képzett egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása				
167	2A05127	Egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása (kivéve származtatott ügyleteket)				
168	2A05128	Egyéb				
169	2A052	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (170+173)				
170	2A0521	Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (171+172)				
171	2A05211	Lízingbe adott eszközök könyv szerinti értéke				
172	2A05212	Egyéb ráfordítás - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból				
173	2A0522	Egyéb ráfordítások (174+...+182+184)				
174	2A052201	Saját követelés könyv szerinti értéke leírásakor, értékesítéskor				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Felügyeleti azonosító: 2A

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott
			1 a	2 b
175	2A052202	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke		
176	2A052203	Immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése		
177	2A052204	Készletek értékvesztése		
178	2A052205	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök könyv szerinti értéke eladásokor		
179	2A052206	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztése		
180	2A052207	Egyéb céltartalékok képzése származtatott ügyletekre		
181	2A052208	Egyéb céltartalékok képzése (kivéve származtatott ügyletek)		
182	2A052209	Ráfordítások terhére elszámolt adók		
183	2A052210	Egyéb		
184	2A0522101	Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója		
185	2A06	Általános igazgatási költségek (186+190)		
186	2A061	Személyi jellegű ráfordítások (187+...+189)		
187	2A0611	Bérlőköltség		
188	2A0612	Személyi jellegű egyéb kifizetések		
189	2A0613	Bérjárulékok		
190	2A062	Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) (191+...+195)		
191	2A0621	Bérlési díjak		
192	2A0622	Számítástechnikai költségek		
193	2A0623	Szakértői díjak		
194	2A0624	Marketing költségek		
195	2A0625	Egyéb		
196	2A07	Értékcsökkenési leírás		
197	2A08	Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása (198-203+208+211-212)		
198	2A081	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre (199+200)		
199	2A0811	Értékvesztés követelések után		
200	2A0812	Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre (201+202)		
201	2A08121	Függő kötelezettségek kockázati céltartaléka		
202	2A08122	Biztos (jövöbeni) kötelezettségek kockázati céltartaléka		
203	2A082	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre (204+205)		
204	2A0821	Értékvesztés visszairása követelések után		
205	2A0822	Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövöbeni) kötelezettségekre (206+207)		
206	2A08221	Függő kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása		
207	2A08222	Biztos (jövöbeni) kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása		
208	2A083	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete (209-210)		
209	2A0831	Általános kockázati céltartalék képzés		
210	2A0832	Általános kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása		
211	2A084	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
212	2A085	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		
213	2A09	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1+58+62+87+155-185-196-197)		
214	2A091	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1+58+62+87+160-173-185-196-197)		
215	2A092	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (157-170)		
216	2A10	Rendkívüli eredmény (217-222)		
217	2A101	Rendkívüli bevételek (218+...+221)		
218	2A1011	Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból		
219	2A1012	Visszavásárolt saját részvény, üzletész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke		
220	2A1013	Véglegesen átvett pénzeszközök, térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke		
221	2A1014	Egyéb		
222	2A102	Rendkívüli ráfordítások (223+...+227)		
223	2A1021	Behajthatatlannak nem minősíthető - szerződésmódosítás alapján - elengedett saját, illetve vásárolt követelések vesztesége		
224	2A1022	Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból		
225	2A1023	Visszavásárolt saját részvény, üzletész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték		
226	2A1024	Véglegesen adott pénzeszközök, térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFA-val		
227	2A1025	Egyéb		
228	2A11	Adózás előtti eredmény (213+216)		
229	2A12	Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg)		
230	2A121	ebből: Hitelintézeti különadó		
231	2A13	Adózott eredmény (228-229)		
232	2A14	Általános tartalék képzése, felhasználása (233-234)		
233	2A141	Általános tartalék képzése		
234	2A142	Általános tartalék felhasználása		
235	2A15	Eredménytartalék igénybevétele osztaléka és részesedésre		
236	2A16	Jóváhagyott osztalék és részesedés		
237	2A161	Ebből: Kapcsolt vállalkozásnak		
238	2A162	Ebből: Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
239	2A17	Tárgyévi eredmény (231-232)		
		Tájékoztató adat		
240	2A18	Évközi számított adófizetési kötelezettség		
241	2A2	Fizetett (fizetendő) tranzakciós illeték		
242	2A3	Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék		

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

Felügyeleti azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: milliárd Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: milliárd Ft 3 tizedes

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Osszesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
001	1AN0	Eszközök összesen (2+9+64+84+94+242+264+278+295+317)				
002	1AN1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+8)				
003	1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)				
004	1AN12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)				
005	1AN13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)				
006	1AN14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél				
007	1AN151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél				
008	1AN152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál				
009	1AN2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+...+19+20+27+34+39+40+41)				
010	1AN2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid				
011	1AN2112	Államkötvény				
012	1AN2113	Konzolidációs államkötvény				
013	1AN2121	TB kötvény - rövid				
014	1AN2122	TB kötvény - hosszú				
015	1AN2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid				
016	1AN2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú				
017	1AN2211	Jegybanki kötvény - rövid				
018	1AN22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
019	1AN22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
020	1AN23	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+...+26)				
021	1AN2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
022	1AN23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
023	1AN23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
024	1AN2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid				
025	1AN23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
026	1AN23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
027	1AN24	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (28+...+33)				
028	1AN2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid				
029	1AN2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú				
030	1AN2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid				
031	1AN2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú				
032	1AN2431	Biztosítók kötvénye - rövid				
033	1AN2432	Biztosítók kötvénye - hosszú				
034	1AN25	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (35+...+38)				
035	1AN2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid				
036	1AN2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú				
037	1AN2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélküli) kötvénye - rövid				
038	1AN2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélküli) kötvénye - hosszú				
039	1AN2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid				
040	1AN2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú				
041	1AN27	Külföldi kötvények összesen (42+...+63)				
042	1AN27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid				
043	1AN27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú				
044	1AN27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid				
045	1AN27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú				
046	1AN271311	GMU MPIK által kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
047	1AN2713121	GMU MPIK által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
048	1AN2713122	GMU MPIK által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
049	1AN271321	GMU MPIK egyéb kötvénye - rövid				
050	1AN2713221	GMU MPIK egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
051	1AN2713222	GMU MPIK egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
052	1AN27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid				
053	1AN27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú				
054	1AN27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid				
055	1AN27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú				
056	1AN272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid				
057	1AN2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
058	1AN2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

Felügyeleti azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedes

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
059	1AN272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid				
060	1AN2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
061	1AN2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
062	1AN27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid				
063	1AN27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú				
064	1AN3	Tulajdoni részesedések összesen (65+68+69+75+76+77)				
065	1AN31	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (66+67)				
066	1AN311	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei				
067	1AN3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
068	1AN32	Pénzpiaci alapok befektetési jegye				
069	1AN33	Egyéb befektetési jegyek, kockázati tőkealapok jegyei, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (70+...+74)				
070	1AN331	Egyéb befektetési jegyek				
071	1AN33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek				
072	1AN33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei				
073	1AN3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei				
074	1AN3314	Biztosítók részvényei				
075	1AN3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei				
076	1AN3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
077	1AN35	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+83)				
078	1AN3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegye				
079	1AN3512	GMU MPlk részvénye				
080	1AN35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye				
081	1AN35132	GMU egyéb szektorok részvénye				
082	1AN3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegye				
083	1AN3522	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye				
084	1AN4	Jegybanki és bankközi betétek (85+...+93)				
085	1AN411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid				
086	1AN412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú				
087	1AN421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid				
088	1AN422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú				
089	1AN423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletből				
090	1AN4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid				
091	1AN4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú				
092	1AN4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek rövid				
093	1AN4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek hosszú				
094	1AN5	Hitelek (95+...+103+107+...+113+135+161+184+198+206)				
095	1AN51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel				
096	1AN511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel rövid				
097	1AN511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel hosszú				
098	1AN51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel				
099	1AN511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid				
100	1AN511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú				
101	1AN5121	TB hitele - rövid				
102	1AN5122	TB hitele - hosszú				
103	1AN513	Helyi önkormányzatok hitele összesen (104+...+106)				
104	1AN5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel				
105	1AN51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid				
106	1AN51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

Felügyeleti azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szövetint.: millió Ft 3 tizedes

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
107	1AN52	Jegybanknak nyújtott hite				
108	1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid				
109	1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú				
110	1AN5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hite				
111	1AN5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hite				
112	1AN5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből				
113	1AN54	Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelösszesen (114+...+134)				
114	1AN5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel				
115	1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
116	1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
117	1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
118	1AN54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
119	1AN541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
120	1AN541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
121	1AN5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel				
122	1AN54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
123	1AN542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
124	1AN542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
125	1AN54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
126	1AN542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
127	1AN542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
128	1AN5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel				
129	1AN54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
130	1AN543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
131	1AN543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
132	1AN54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
133	1AN543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
134	1AN543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
135	1AN55	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (136+...+160)				
136	1AN5511	Járukeos vállalkozások - folyószámla hitel				
137	1AN55121	Járukeos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid				
138	1AN551221	Járukeos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
139	1AN551222	Járukeos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
140	1AN55131	Járukeos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
141	1AN551321	Járukeos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

Felügyeleti azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szov.hit.int.: millió Ft 3 tizedess

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
142	1AN551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
143	1AN5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel				
144	1AN55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid				
145	1AN552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
146	1AN552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
147	1AN55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid				
148	1AN552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
149	1AN552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
150	1AN55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid				
151	1AN552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
152	1AN552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
153	1AN55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid				
154	1AN552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
155	1AN552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
156	1AN55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú				
157	1AN55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú				
158	1AN55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
159	1AN552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
160	1AN552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
161	1AN561	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (162+...+183)				
162	1AN5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel				
163	1AN561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid				
164	1AN5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
165	1AN5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
166	1AN561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid				
167	1AN5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
168	1AN5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
169	1AN561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid				
170	1AN5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
171	1AN5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

Felügyeleti azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szov.hit.int.: millió Ft 3 tizedes

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Osszesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
172	1AN561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid				
173	1AN561242	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
174	1AN5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
175	1AN56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid				
176	1AN561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
177	1AN561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
178	1AN56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid				
179	1AN561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
180	1AN561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
181	1AN56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
182	1AN561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
183	1AN561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
184	1AN562	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek összesen (185+...+197)				
185	1AN5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel				
186	1AN56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid				
187	1AN562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
188	1AN562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
189	1AN56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid				
190	1AN562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
191	1AN562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
192	1AN56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid				
193	1AN562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
194	1AN562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
195	1AN56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
196	1AN562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
197	1AN562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
198	1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (199+...+205)				
199	1AN571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel				
200	1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid				
201	1AN57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
202	1AN57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

Felügyeleti azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szov.hit.int.: millió Ft 3 tizedess

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
203	1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid				
204	1AN57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
205	1AN57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
206	1AN58	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (207+...+241)				
207	1AN58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid				
208	1AN58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú				
209	1AN58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid				
210	1AN58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú				
211	1AN58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid				
212	1AN58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú				
213	1AN58141	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknél nyújtott folyószámla hitel				
214	1AN581421	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknél nyújtott egyéb hitel - rövid				
215	1AN5814221	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknél nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
216	1AN5814222	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknél nyújtott egyéb hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
217	1AN58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel				
218	1AN581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
219	1AN5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
220	1AN5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
221	1AN58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel				
222	1AN581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
223	1AN5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
224	1AN5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
225	1AN58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel				
226	1AN581721	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid				
227	1AN5817221	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
228	1AN5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
229	1AN581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid				
230	1AN5817321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
231	1AN5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
232	1AN581741	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid				
233	1AN5817421	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
234	1AN5817422	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

Felügyeleti azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szövet.int.: millió Ft 3 tizedes

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
235	1AN581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid				
236	1AN5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra				
237	1AN5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra				
238	1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés rövid				
239	1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés hosszú				
240	1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid				
241	1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú				
242	1AN6	Vagyon érdekeltségek (243+244+252+258)				
243	1AN611	Belföldi hitelintézetek részvényei				
244	1AN62	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (245+...+251)				
245	1AN6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek				
246	1AN6212	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei				
247	1AN6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek				
248	1AN6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei				
249	1AN6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek				
250	1AN623	Biztosítók részvényei				
251	1AN624	Nyugdíjpénztárakban részesedések				
252	1AN63	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (253+...+257)				
253	1AN6311	Járulékos vállalkozások részvényei				
254	1AN6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek				
255	1AN6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei				
256	1AN6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek				
257	1AN633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények részesedések, egyéb üzletrészek				
258	1AN64	Külföldi részesedések összesen (259+...+263)				
259	1AN6411	GMU hitelintézetek részvényei				
260	1AN6412	GMU egyéb szektorok részvényei				
261	1AN6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
262	1AN6421	Egyéb külföldiek részvényei				
263	1AN6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek				
264	1AN7	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (265+...+277)				
265	1AN711	- központi kormányzattal szemben				
266	1AN712	- TB-vel szemben				
267	1AN713	- helyi önkormányzatokkal szemben				
268	1AN72	- jegybankkal szemben				
269	1AN731	- hitelintézetekkel szemben				
270	1AN732	- pénzügyi alapokkal szemben				
271	1AN741	- egyéb pénzügyi közvetítővel szemben				
272	1AN742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben				
273	1AN743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben				
274	1AN75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben				
275	1AN76	- háztartásokkal szemben				
276	1AN77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben				
277	1AN78	- külföldiekkel szemben				

FELÜGYELETI MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (nettó adatokkal)

Felügyeleti azonosító: 1AN

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szov.hit.int.: millió Ft 3 tizedes

MNB sorszám	Felügyeleti sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			1	2	3	4
			a	b	c	d
278	1AN8	Aktív kamatelhatárolások (279+293+294)				
279	1AN81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (280+...+292)				
280	1AN8111	- központi kormányzatta				
281	1AN8112	- helyi önkormányzatokká				
282	1AN812	- jegybankkal				
283	1AN8131	- hitelintézetekke				
284	1AN8132	- pénzügyi alapokká				
285	1AN8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkké				
286	1AN8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
287	1AN8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
288	1AN815	- nem pénzügyi vállalatokká				
289	1AN8161	- háztartások - lakosságga				
290	1AN8162	- háztartások - önálló vállalkozókká				
291	1AN817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
292	1AN818	- külföldiekkel				
293	1AN82	Értékpapírokra				
294	1AN83	Derivatívkára				
295	1AN91	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (296+312+...+316)				
296	1AN911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (297+...+311)				
297	1AN91111	- központi kormányzatta				
298	1AN91112	- TB-vel				
299	1AN91113	- helyi önkormányzatokká				
300	1AN9112	- jegybankkal				
301	1AN91131	- hitelintézetekke				
302	1AN91132	- pénzügyi alapokká				
303	1AN91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkké				
304	1AN91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel				
305	1AN91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal				
306	1AN9115	- nem pénzügyi vállalatokká				
307	1AN91161	- háztartások - lakosságga				
308	1AN91162	- háztartások - önálló vállalkozókká				
309	1AN9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel				
310	1AN9118	- külföldiekkel				
311	1AN9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás				
312	1AN912	Úton lévő tételek				
313	1AN913	Függő tételek				
314	1AN914	Egyéb				
315	1AN9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözete				
316	1AN9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők pozitív devizaértékelési különbözete				
317	1AN92	Saját eszközök (318+...+337)				
318	1AN92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény				
319	1AN92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény				
320	1AN9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szov-i részvény				
321	1AN922	Egyéb saját eszközök (készletek)				
322	1AN9231	Átvett eszközök				
323	1AN9241	Immateriális javak - vagyoni jogok				
324	1AN9242	Immateriális javak - szoftverek				
325	1AN9243	Immateriális javak - egyéb				
326	1AN9244	Immateriális javak érték helyesbítése				
327	1AN9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga				
328	1AN9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok				
329	1AN9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok				
330	1AN9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
331	1AN9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegel				
332	1AN9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése				
333	1AN9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok				
334	1AN9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok				
335	1AN9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
336	1AN9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegel				
337	1AN9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése				

Kitöltési előírások
Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás
Átsorolásokra vonatkozó jelentések

Általános előírások

1. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések magyarozatát e melléklet I. F. 6. pontja, valamint az ott hivatkozott, a pénz- és hitelptiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet 1. melléklet 1-3. pontja tartalmazza.

2. A külföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézeteknek tárgydíőszakonként kétféle Felügyeleti mérleg adatszolgáltatást kell beküldeniük: az egyiket (F77, F78, F79, F80, F81 azonosító kódú adatszolgáltatás) a külföldön működtetett fióktelepeik adatait is tartalmazó mérlegadatok alapján, a másikat (F01, F03, F09, F14 azonosító kódú adatszolgáltatás) a külföldi fióktelepeik adataival nem konszolidált adataik alapján. (A külföldön fióktelepet nem működtető hitelintézetek jelentéseinek azonosító kódja változatlanul F01, F03, F08, F09, F14.)

3. Intézményi változás esetén a változás időpontjára vonatkozóan az érintett intézményekkel lefolytatott egyedi egyeztetések alapján kétféle (a változás előtti és utáni állapotot tükröző) mérleget kell beküldeni.

4. Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – a mindenkor hatályos Számv. tv. és Hitkr. az irányadó.

5. A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaiival. A Hitkr. 12. § (2) bekezdése előírja, hogy a pénzügyi intézmény az MNB részére készítendő évközi jelentések alátámasztásául minden hónap utolsó napjára vonatkozóan köteles főkönyvét lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

6. A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

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

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

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

9. A deviza alapú forintheleket a megfelelő deviza oszlopban kell kimutatni. A devizaeszközökre képzett értékvesztést és értékelési különbözetet a megfelelő devizaoszlopokban kell jelenteni.

10. A külfölddel kapcsolatos követelések és tartozások Felügyeleti mérlegben (a követelések esetében a könyv szerinti bruttó értékeket tartalmazó 01. táblában) közölt állománya, valamint a nem-rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állományadatai közötti tartalmi összhang biztosítása érdekében figyelembe kell venni az MNB honlapján közzétett, a 3. melléklet 5. pontja szerinti technikai segédletben közöltek. Amennyiben az R03/R13, R05/R14, R07/R16 és R10 azonosító kódú adatszolgáltatásokban beküldött adatokban a későbbi ellenőrzések, egyeztetések során szükségessé vált javítások érintik a Felügyeleti mérlegben jelentett állományokat is, akkor a megfelelő módosításokat a Felügyeleti mérlegben is el kell végezni, és utólag be kell küldeni. Hasonlóképpen módosítandók az R03/R13, R05/R14, R07/R16 és R10 azonosító kódú adatszolgáltatások adatai is, amennyiben a Felügyeleti mérlegben bekövetkezett javítások a külföldiekre vonatkozó állományokat érintik.

11. A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán a Számv. tv. és a Hitkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat – eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözetek (amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték), illetve be nem fizetett részvénytőke – negatív előjellel kell jelenteni. Amennyiben a hitelintézet – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és – egyéb előírás hiányában – az adott tétel-csoportban kimutatni az értékelési különbözetet.

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

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

14. A befektetési jegyek teljes állományát a Számv. tv.-től eltérően a tulajdoni részesedések között kell kimutatni.

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

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

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

18. A pénzügyi eszközök valódi penziós és sajátos szállítási repó ügylet keretében történt eladásából keletkezett pénzbevétel a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak valódi penziós és sajátos szállítási repó ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell jelenteni. A Felügyeleti mérlegben a valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell a sajátos szállítási repó ügyletekből származó, mérlegként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is.

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

20. Az értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelést nyújtott hitelként, az értékpapírok kölcsönbeviteléből eredő értékpapír-kötelezettséget felvett hitelként kell jelenteni.

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

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

22. Kártyaelszámolásokkal kapcsolatos szabályozás:

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

1. Az I. szint esetében (bankon belüli kör; mind a kártya birtokosa, mind a kártyát elfogadó kereskedő ugyanazon hitelintézet ügyfele, vagy a birtokos a kártyáját a kibocsátó bank, illetve annak megbízottja által üzemeltetett ATM-ből, illetve POS berendezésen keresztül vesz fel készpénzt) az érintett bank elszámolja a saját ügyfeleit érintő műveleteket az ügyfélszámlákon, tehát pénzügyileg a bankon kívül elrendezendő nettó pozíció nem keletkezik.
2. A II. szint esetén (GBC kör) a GBC-vel szembeni nettó követelés, illetve tartozás az E. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkön belül a Pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal szembeni egyéb elszámolások között jelentendő.
3. A III. szint [magyarországi kibocsátású (Visa, illetve MasterCard) bankkártyával, magyarországi elfogadóhelyen lebonyolított olyan tranzakciók, amelyek az I. és II. szintbe nem tartoznak bele], valamint a szponzorált bankok esetében hitelintézetekkel szembeni egyéb aktív, illetve passzív elszámolásként jelentendő a fennálló nettó összeg.
4. A IV. szint (nemzetközi elszámolási körök: Magyarországon kibocsátott kártyával külföldön, vagy külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon lebonyolított tranzakciók) esetében az ilyen jellegű követelés, illetve tartozás a VISA-val, illetve a MasterCard-dal szemben áll fenn, tehát a külfölddel szembeni egyéb aktív, illetve passzív elszámolások közé kerül.

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

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

A forrás oldalon szereplő felmondott hitelek lejárat besorolása:

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

24. Az egyes nemzetközi intézmények ország- és szektorbesorolását a 3. melléklet 13. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett lista alapján kell elvégezni.

25. A késedelmes devizahitelek forintosításának kezelése:

A késedelmes devizahitel forintosításának minősül, ha a hitelintézet az eredeti devizahitel-szerződés, illetve az általános szerződési feltételei alapján a fennálló devizahitel tartozás egy részét (pl. ha a devizahitel törlesztése forintban történik, és a hitelintézet az esedékes, de be nem folyt összeget a teljesítésig forintkövetelésként tartja nyilván; ebben az esetben a hitel nem kerül felmondásra, a követelés késedelemmel nem érintett részét a hitelintézet továbbra is eredeti devizában tartja nyilván) vagy teljes egészét (pl. felmondás esetén) a könyveiben már forintban tartja nyilván, és a kapcsolódó követelésre vagy követelésrésze az ügyféllel szemben árfolyamváltozást ezt követően már nem számol el, azaz árfolyamváltozásból eredően a követelés értéke már nem változhat.

Az alábbi jelentési mód csak azon késedelmes követelések forintosítására vonatkozik, amelyek esetében az eredeti devizahitel-szerződés, illetve a hitelintézet általános szerződési feltételei tartalmazzák a forintosítás feltételeit, azaz a forintra történő átváltásnak nem feltétele a szerződésmódosítás. (Ennél fogva nem vonatkozik például az átstrukturálásokra.)

A Felügyeleti mérlegben és a kapcsolódó táblákban a fent definiált módon forintosított követelés/követelésrész állományát a forint oszlopban, az eredeti hitelcélnek és lejáratnak megfelelő sorban kell kimutatni. Amennyiben a forintosított követelésállomány az árfolyam változásával módosulhat, azaz a hitelintézet a későbbiekben számol el árfolyamváltozást, úgy a hitelt továbbra is az eredeti devizának megfelelő oszlopban kell szerepeltetni.

A teljes fennálló követelésállományhoz kapcsolódó tételeket (pl. követelés-eladás, értékvesztés, hitelleírás) a deviza és forint állományok arányában kell szétosztani a forintosított és deviza

követelésrészek között. Ebből adódóan, amennyiben a teljes devizakövetelést forintosítják, minden kapcsolódó tételt a forint oszlopban kell kimutatni.

Az adott időszakban forintosított devizahiteleket nem kell az átsorolás-jelentésben szerepeltetni.

Az átsorolások miatti kiigazítás adatok jelentése (F82, F83, F84, F85, F86, F87 azonosító kódú adatszolgáltatások)

Az átsorolások miatti kiigazítások nagyságát az F01, F03 azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 11. táblájára vonatkozóan havonta F82, F83 azonosító kódú, az F19, F33 azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájára vonatkozóan negyedévente F86 és F87 azonosító kódú, míg az F09, F14 azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 11. táblájára vonatkozóan évente F84 és F85 azonosító kódú adatszolgáltatásként kell beküldeni. A csökkenéseket negatív előjellel ellátva, a növekedéseket előjel nélkül, az állományokra előírt táblaszerkezetben és formátumban kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatásoknak csak azokat az átsorolásokat kell tartalmazniuk, amelyeknél az átsorolt összeg az érintett mérlegsorok bármelyike esetében eléri az 500 millió forintot, de az MNB elfogadja az 500 millió forint alatti átsorolások jelentését is.

A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (F82_F83_F84_F85_módszertani segédlet) tartalmazza

Biztosítók statisztikai mérlege

Sor- kód	MEGNEVEZÉS	millió Ft		
		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 érték			
004	2/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
005	3/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
006	4/ Részvény			
007	5/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekelttség			
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 érték			
013	c. Egyéb monetáris intézményekkel szembeni követelés (1+...+8)			
014	1/ Betét könyv szerinti bruttó érték			
015	2/ Betét értékvesztése			
016	3/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
017	4/ Hitel könyv szerinti bruttó érték			
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 érdekelttség			
026	4/ Egyéb követelés			
027	e. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szembeni követelés (1+...+3)			
028	1/ Részvény			
029	2/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekelttség			
030	3/ Egyéb követelés			
031	f. Biztosítókkal, nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (1+...+5)			
032	1/ Hitel könyv szerinti bruttó érték			
033	2/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
034	3/ Részvény			
035	4/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekelttség			
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 érték			
050	2/ Betét értékvesztése			
051	3/ Hitel könyv szerinti bruttó érték			
052	4/ Hitel értékvesztése			
053	5/ Készpénz			
054	6/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
055	7/ Részvény			
056	8/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni érdekelttség			
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.)			
	F O R R Á S O K			
064	V. Saját tőke			
065	VI. Alarendelt 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			

Biztosítók statisztikai mérlege

01. tábla

millió Ft

Sor- kód	MEGNEVEZÉS	Forint	Deviza	Összesen
		a	b	c
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.)			
	E G Y É B A D A T O K			
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)			

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.

Az értéknapi a fizetési megbízások pénzügyi teljesítésének napja. Az értéknapi állományok megállapításához az értéknapi lekönyvelt állományokat a következőképp kell helyesbíteni:

- először az állományokból ki kell venni a későbbi értéknapiakra vonatkozó tételeket,
- azután az állományokba bele kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapi ismertté vált, le nem könyvelt, de a hó végével, mint értéknappal teljesített tételeket.

2. Az adatok tartalmára, értékelésére, stb. vonatkozóan – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – a Számv. tv. és a biztosítók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 192/2000. (XI. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. rendelet) szabályai az irányadók. A statisztikai mérleg a lefedett vagyon tekintetében annyiban tér el a számviteli mérlegtől, hogy a külföldi fióktelep 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 érdekelttség sorokon kell, hogy megjelenjen.

3. 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.

A külföldi alapító által befizetett és még fel nem használt alaptőke (törzstőke) értékelése azonos a többi devizatételével.

4. Az átvezetési számla a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője és a pénzeszközökkel együtt kell kimutatni. A biztosítóknál a különböző néven vezetett egyéb átvezetési, elszámolási, technikai stb. számlák állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között, így szektoronként az egyéb követelés, illetve a passzív időbeli elhatárolás soron kell kimutatni.

6. A statisztikai mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat (továbbiakban: vagyontárgyak) – eredeti szerződés szerinti lejáratával, a Számv. tv. előírásai alapján az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, az értékvesztés visszaírt összegével, valamint az értékelési különbözettel növelt könyv szerinti nettó értéken kell szerepeltetni ott, ahol külön soron nem kell megadni az eszköz könyv szerinti bruttó értékét és negatív előjellel értékvesztését, pozitív előjellel értékelési különbözétét. A vagyontárgyak állományát a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével nem kell csökkenteni.

7. A vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt eladásából keletkező pénzbevételt a biztosító kötelezettségeként a források között az egyéb kötelezettségek soron, a vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között, amennyiben a penzió tárgya értékpapír akkor a hitelek között, amennyiben egyéb vagyontárgy akkor az egyéb követelések között, a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell jelenteni. A valódi penziós ügylet keretében eladott, illetve átvett értékpapírok és egyéb vagyontárgyak állományával nem szabad csökkenteni, illetve növelni a biztosító tulajdonában lévő vagyontárgyak állományát. (A vagyontárgyak nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét a Számv. tv.-nek megfelelően tényleges eladásként/vételként kell kezelni a statisztikai mérlegben is.)

8. A megvásárolt követelések és a leszámított váltók helyét a statisztikai mérlegben az dönti el, hogy a végső adós melyik szektorba tartozik. 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.

9. Az eszköz oldal egyes szektorainak egyéb követelés sorain kell kimutatni a biztosítási ügyletekből, áruszállításból és szolgáltatásból, a nem értékpapír tárgyú valódi penziós ügyletből eredő követeléseket (könyv szerinti nettó értéken). Itt szerepeljenek az adott szektorral szemben fennálló aktív időbeli elhatárolások, a kamatok aktív időbeli elhatárolása kivételével. Ez utóbbi – aktív kamatelhatárolásokat – szektorbontás nélkül, a III.1. soron kell jelenteni.

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

Befektetési alapok statisztikai mérlege

01. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege

millió forint

Sorsz.	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
		a	b	c	d
1	Eszközök összesen (2+9+13+17+21+25+26+27)				
2	Készpénz és betétek (3+...+8)				
3	Éven belüli lejáratú - Belföld				
4	Éven belüli lejáratú - GMU				
5	Éven belüli lejáratú - Egyéb külföld				
6	Éven túli lejáratú - Belföld				
7	Éven túli lejáratú - GMU				
8	Éven túli lejáratú - Egyéb külföld				
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+...+12)				
10	Belföld				
11	GMU				
12	Egyéb külföld				
13	Részvények (14+...+16)				
14	Belföld				
15	GMU				
16	Egyéb külföld				
17	Befektetési jegyek (18+...+20)				
18	Belföld				
19	GMU				
20	Egyéb külföld				
21	Nem pénzügyi eszközök (22+...+24)				
22	Belföld				
23	GMU				
24	Egyéb külföld				
25	Pénzügyi derivatívák - belföld				
26	Pénzügyi derivatívák - külföld				
27	Egyéb eszközök				
28	ebből betéteken felhalmozott kamat				
29	Források összesen (30+31+42+43+44)				
30	Befektetési jegyek nettó eszközértéke				
31	Felvett hitelek (32+...+41)				
32	Éven belüli lejáratú - Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények				
33	Éven belüli lejáratú - Belföld - Nem monetáris pénzügyi intézmények				
34	Éven belüli lejáratú - GMU - Monetáris pénzügyi intézmények				
35	Éven belüli lejáratú - GMU - Nem monetáris pénzügyi intézmények				
36	Éven belüli lejáratú - Egyéb külföld				
37	Éven túli lejáratú - Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények				
38	Éven túli lejáratú - Belföld - Nem monetáris pénzügyi intézmények				
39	Éven túli lejáratú - GMU - Monetáris pénzügyi intézmények				
40	Éven túli lejáratú - GMU - Nem monetáris pénzügyi intézmények				
41	Éven túli lejáratú - Egyéb külföld				
42	Pénzügyi derivatívák - belföld				
43	Pénzügyi derivatívák - külföld				
44	Egyéb források				
45	ebből hiteleken felhalmozott kamat				

Befektetési alapok statisztikai mérlege

02. tábla: Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Sor- szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Névérték (ezer deviza)	Állomány (millió forint)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
...				
...				
...				
nn				

Befektetési alapok statisztikai mérlege

03. tábla: Részvények állománya

Sor- szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Mennyiség (db)	Állomány (millió forint)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
...				
...				
...				
nn				

Befektetési alapok statisztikai mérlege

04. tábla: Befektetési jegyek állománya

Sor- szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Mennyiség (db)	Állomány (millió forint)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
...				
...				
...				
nn				

Befektetési alapok statisztikai mérlege

05. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege, átsorolások

millió forint

Sorsz.	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
		a	b	c	d
1	Eszközök összesen (2+9+13+17+21+25+26+27)				
2	Készpénz és betétek (3+...+8)				
3	Éven belüli lejáratú - Belföld				
4	Éven belüli lejáratú - GMU				
5	Éven belüli lejáratú - Egyéb külföld				
6	Éven túli lejáratú - Belföld				
7	Éven túli lejáratú - GMU				
8	Éven túli lejáratú - Egyéb külföld				
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+...+12)				
10	Belföld				
11	GMU				
12	Egyéb külföld				
13	Részvények (14+...+16)				
14	Belföld				
15	GMU				
16	Egyéb külföld				
17	Befektetési jegyek (18+...+20)				
18	Belföld				
19	GMU				
20	Egyéb külföld				
21	Nem pénzügyi eszközök (22+...+24)				
22	Belföld				
23	GMU				
24	Egyéb külföld				
25	Pénzügyi derivatívák - belföld				
26	Pénzügyi derivatívák - külföld				
27	Egyéb eszközök				
28	ebből betéteken felhalmozott kamat				
29	Források összesen (30+31+42+43+44)				
30	Befektetési jegyek nettó eszközértéke				
31	Felvett hitelek (32+...+41)				
32	Éven belüli lejáratú - Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények				
33	Éven belüli lejáratú - Belföld - Nem monetáris pénzügyi intézmények				
34	Éven belüli lejáratú - GMU - Monetáris pénzügyi intézmények				
35	Éven belüli lejáratú - GMU - Nem monetáris pénzügyi intézmények				
36	Éven belüli lejáratú - Egyéb külföld				
37	Éven túli lejáratú - Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények				
38	Éven túli lejáratú - Belföld - Nem monetáris pénzügyi intézmények				
39	Éven túli lejáratú - GMU - Monetáris pénzügyi intézmények				
40	Éven túli lejáratú - GMU - Nem monetáris pénzügyi intézmények				
41	Éven túli lejáratú - Egyéb külföld				
42	Pénzügyi derivatívák - belföld				
43	Pénzügyi derivatívák - külföld				
44	Egyéb források				
45	ebből hiteleken felhalmozott kamat				

Befektetési alapok statisztikai mérlege

06. tábla: Tájékoztató adatok

millió forint

Ssz	Megnevezés	Összesen
1	Befektetési alap tulajdonosi jövedelme (2+3+4):	
2	-kapott (tárgydőszakra járó) kamatok	
3	-kapott (tárgydőszakra járó) osztalék, részesedés	
4	-kapott (tárgydőszakra járó) bérleti díjak	
5	Nem pénzügyi eszközök árváltozása	
6	Pénzügyi derivatívák árváltozása - eszköz oldal	
7	Pénzügyi derivatívák árváltozása - forrás oldal	
8	Eladott befektetési jegyek	
9	Visszavásárolt befektetési jegyek	

Befektetési alapok statisztikai mérlege

08. tábla: Kibocsátott befektetési jegyek adatainak részletezése

Sor- szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Mennyiség (db)	1 befektetési jegyre jutó nettó eszközérték (forintban)
	a	b	c
01			
02			
03			
...			
...			
nn			

**Kitöltési előírások
Befektetési alapok statisztikai mérlege**

I. Általános előírások

1. Az adatokat befektetési alaponként külön táblában kell jelenteni.
2. Abban az esetben, ha egy alap a hónap utolsó napján szűnik meg, akkor annak tekintetében már nem kell a megszűnés hónapjára mint tárgyidőszakra vonatkozóan adatszolgáltatást teljesíteni.
3. Az adatszolgáltatás kitöltésénél a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 215/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet előírásait kell figyelembe venni.
4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak tartalmára a befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 215/2000. (XII. 11.) Korm. rendeletben, valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvényben foglaltak az irányadók.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblákon belüli összefüggéseket és a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat, illetve a táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 5., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

01. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege

A táblában a megnevezett eszköz, illetve forrástételek állományi adatait kell jelenteni.

A statisztikai mérleg minden sora forint (a), euro (b), egyéb deviza (c), és összesen (d) oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a (b) és (c) devizaoszlopokban szerepeltetni. A forint követeléseket és kötelezettségeket, valamint a devizával vagy külföldiekkel kapcsolatos, de forintban fennálló állományokat a forint (a) oszlopban kell kimutatni. A (b) és (c) oszlopokban szereplő deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát a nettó eszközérték számításánál használt devizaárfolyamon, forintra átszámított értéken kell közölni.

A befektetési alap portfóliójában lévő valamennyi eszközt piaci értéken kell szerepeltetni.

A Kézpénz és betétek soron a monetáris pénzügyi intézmények szektorába tartozó intézményekkel kötött betétszerződések alapján fennálló betétek állományát kell jelenteni. A további szektorokkal szemben fennálló követeléseket az Egyéb eszközök között kell kimutatni.

A befektetési alapnak a befektetett pénzügyi eszközök és a forgóeszközök között kimutatott értékpapírok után, a tárgyévben időarányosan járó kamatok és osztalékok összegét nem szabad aktív időbeli elhatárolásként, illetve követelésként a bevételekkel szemben elszámolni, mivel annak összegét az értékkülönbözet magában foglalja.

A derivatív ügyletek tárgynapi nettó eszközértékét ügyletenként kiértékelve kell közölni. Ennek értelmében a pozitív egyenlegű ügyletek az eszköz-, míg a negatív egyenlegűeket a forrásoldalon kell jelenteni.

02-04. tábla: Értékpapírok állománya

A 01. tábla különböző típusú értékpapírjainak egyedi részletezése. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában), illetve piaci értéken, millió forintban kell a táblában szerepeltetni.

05. tábla: Befektetési alapok statisztikai mérlege, átsorolások

Az alábbi esetekben kell átsorolások miatt kiigazítási adatokat jelenteni:

- változás történik az adatszolgáltató ügyfeleinek szektorbesorolásában (pl. egy nem pénzügyi alap pénzügyi alakul vagy fordítva, egy hitelintézet egyéb pénzügyi intézménnyé alakul át,

vagy egy alapítási engedéllyel rendelkező, még nem pénzügyi vállalként kezelt új hitelintézet megkapja működési engedélyét),

- változás történik az egyes állományok instrumentum, lejárat vagy denomináció szerinti besorolásában (akár az előírások változásának következtében is).

Az átsorolás miatti csökkenéseket negatív előjellel ellátva, a növekedéseket előjel nélkül, az előírt táblaszerkezetben és formátumban kell jelenteni. A táblának csak azokat az átsorolásokat kell tartalmaznia, amelyeknél az átsorolt összeg az érintett mérleg sorok bármelyike esetében meghaladja a 100 millió forintot.

Az átsorolásokat segíti a 3. melléklet 1. pontja szerinti listákat tartalmazó, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet.

Ha nem történt átsorolás az adott hónapban, akkor a táblát nemleges státusszal kell beküldeni.

A 100 millió forintos korlát az átsorolás miatt érintett sorok összesen oszlopára is vonatkozik.

Saját feltárt hiba miatti besorolás-javítás is átsorolásnak tekintendő, amennyiben a javítás nem visszamenőlegesen, az összes érintett időpontra vonatkozóan történt, hanem egyik időpontról a másikra.

06. tábla: Tájékoztató adatok

A befektetési alap tulajdonosi jövedelme a tulajdonában lévő különféle eszközök (betétek, értékpapírok, részvények, befektetési jegyek, tárgyi eszközök) után a tárgyidőszakban kapott (a tárgyidőszakra járó) jövedelem, amelyet kamatok, osztalékok és bérleti díjak bontásban kell bemutatni, millió forintban kifejezve. Kamatjövedelmet kell elszámolni a betétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után, ideértve a diszkontpapírokat is. Kamatjövedelemnek kell tekinteni továbbá a birtokolt befektetési jegyek tárgyidőszaki hozamából az adott hónapra járó kamatot.

Nem szerepeltethetők ugyanakkor a tulajdonosi jövedelmek (és ezen belül a kamatok) között a derivatív ügyletek kamatjellegű bevételei vagy kiadásai.

Árváltozás

Árváltozás alatt ebben az esetben a piaci értékben (és bizonyos esetekben a deviza árfolyamban) bekövetkezett változást értjük, melyet legkönnyebben indirekt módszerrel lehet kiszámolni.

A nem pénzügyi eszközök árváltozása az eszközök mérleg szerinti állományának változása a tárgy hónapban, csökkentve a tárgyhavi adásvétel miatti forgalommal.

A pénzügyi derivatívák árváltozása: a mérleg szerinti – előző hónaphoz viszonyított – állományváltozást korrigálni kell az összes derivatívákkal kapcsolatos pénzforgalommal és – amennyiben volt az adott hónapban, akkor – az átsorolással is.

Eladott és visszavásárolt befektetési jegyek

Ebben a két sorban a saját kibocsátású befektetési jegyek havi forgalmát kell jelenteni, piaci értéken, külön soron az eladott és a visszavásárolt tételeket.

07. tábla: Egyes eszköz- és forrás tételek devizanem szerinti bontása

A 01. tábla egyéb deviza oszlopában szereplő egyes tételek devizanem szerinti részletezése. Az adatokat millió forintban kell feltüntetni. Az euróban fennálló állományokat ebben a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

08. tábla: Kibocsátott befektetési jegyek adatainak részletezése

A 01. tábla Befektetési jegyek nettó eszközértéke sorában jelentett hó végi nettó eszközérték kiszámításához figyelembe vett darabszámokat, valamint a befektetési jegyekhez tartozó, 1 befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket kell értékpapír-sorozatonként (ISIN kódonként) megjeleníteni.

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euro b	Egyéb deviza c	Összesen d
001	ESZKÖZÖK				
002	Nyújtott hitel, elhelyezett betét könyv szerinti bruttó értéken				
003	Helyi önkormányzatok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
004	TB alapok hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
005	GMU központi kormányzatnak nyújtott hitel				
006	GMU tagállami/tartományi kormányzat - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel				
007	GMU tagállami/tartományi kormányzat - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú				
008	GMU tagállami/tartományi kormányzat - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
009	GMU helyi önkormányzatok - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel				
010	GMU helyi önkormányzatok - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel				
011	GMU helyi önkormányzatok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
012	GMU TB alapok - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel				
013	GMU TB alapok - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel				
014	GMU TB alapok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
015	Egyéb külföldi ÁHT-nak nyújtott hitel				
016	Egyéb külföldi szektorok hitele összesen				
017	Európai Beruházási Banknak (EIB) nyújtott hitel				
018	Európai Stabilitási Mechanizmusnak (ESM) nyújtott hitel				
019	Nem pénzügyi vállalatoknak ingatlanfedezet mellett nyújtott hitel				
020	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott				
021	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
022	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
023	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott lakáscélú hitel				
024	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott egyéb hitel				
025	GMU nem pénzügyi vállalatoknak ingatlanfedezet mellett nyújtott hitel				
026	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott fogyasztási hitel - rövid				
027	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
028	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
029	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott lakáscélú hitel				
030	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - ingatlanfedezet mellett nyújtott egyéb hitel				
031	Hitelintézetek tulajdonában lévő értékpapírok könyv szerinti nettó értéken				
032	GMU tagállami/tartományi kormányzat értékpapírja - rövid				
033	GMU tagállami/tartományi kormányzat értékpapírja - hosszú				
034	GMU helyi önkormányzati kötvény - rövid				
035	GMU helyi önkormányzati kötvény - hosszú				
036	GMU TB alapok kötvénye - rövid				
037	GMU TB alapok kötvénye - hosszú				
038	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és püi kieg. tev-et végzők kötvénye - rövid				
039	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és püi kieg. tev-et végzők kötvénye - hosszú				
040	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak kötvénye - rövid				
041	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak kötvénye - hosszú				
042	GMU nem pénzügyi vállalatok kötvénye - rövid				
043	GMU nem pénzügyi vállalatok kötvénye - hosszú				
044	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid				

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euro b	Egyéb deviza c	Összesen d
045	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú				
046	Egyéb külföldi bankok kötvénye				
047	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye				
048	Egyéb külföldiek kötvénye				
049	Európai Beruházi Bank (EIB) kötvénye - rövid				
050	Európai Beruházási Banknak (EIB) kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
051	Európai Beruházási Banknak (EIB) kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
052	Európai Stabilitási Mechanizmus (ESM) kötvénye - rövid				
053	Európai Stabilitási Mechanizmus (ESM) kötvénye - hosszú - legf. 2 éves lejáratú				
054	Európai Stabilitási Mechanizmus (ESM) kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
055	Európai Beruházi Bank (EIB) részvényei				
056	Európai Stabilitási Mechanizmus (ESM) részvényei				
057	GMU egyéb püi közvetítők és püi kieg. tev. végzők részvényei				
058	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak részvényei				
059	GMU nem pénzügyi vállalatok részvényei				
060	Egyéb külföldi nem pénzügyi alapok befektetési jegyei				
061	Előre kifizetett biztosítási díjak és károk miatti biztosítókkal szembeni követelések				
062	FORRÁSOK				
063	Betétek, felvett hitelek és hátrasorolt kötelezettségek				
064	GMU tagországi/tartományi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét				
065	GMU tagországi/tartományi kormányzat - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség				
066	GMU tagországi/tartományi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás				
067	GMU helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét				
068	GMU helyi önkormányzatok - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség				
069	GMU helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás				
070	GMU TB alapok - látra szóló és folyószámla betét				
071	GMU TB alapok - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség				
072	GMU TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás				
073	Egyéb külföldi bankok - betétek, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség, repó ügyletekből szerzett forrás				
074	Egyéb külföldi ÁHT - betétek, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség, repó ügyletekből szerzett forrás				
075	Egyéb külföldiek - betétek, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség, repó ügyletekből szerzett forrás				
076	Európai Beruházási Banknak (EIB) - betétek, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség, repó ügyletekből szerzett forrás				
077	Európai Stabilitási Mechanizmus (ESM) - betétek, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség, repó ügyletekből szerzett forrás				
078	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK				
079	Derivatívák miatti követelések állománya (az MNB kivételével) a belföldiekkel szemben				
080	Derivatíva követelések hitelintézettel szemben				
081	Derivatíva követelések pénzügyi alappal és egyéb pénzügyi vállalattal szemben				
082	Derivatíva követelések nem pénzügyi vállalattal szemben				
083	Derivatíva követelések államháztartással szemben				
084	Derivatíva követelések háztartással, háztartásokat segítő nonprofit intézménnyel szemben				

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euro b	Egyéb deviza c	Összesen d
085	Derivatíva követelések tranzakciója (az MNB kivételével) a belföldiekkel szemben				
086	Derivatíva követelések hitelintézettel szemben				
087	Derivatíva követelések pénzügyi alappal és egyéb pénzügyi vállalattal szemben				
088	Derivatíva követelések nem pénzügyi vállalattal szemben				
089	Derivatíva követelések államháztartással szemben				
090	Derivatíva követelések háztartással, háztartásokat segítő nonprofit intézménnyel szemben				
091	Derivatívák miatti tartozások állománya (az MNB kivételével) a belföldiekkel szemben				
092	Derivatíva tartozások hitelintézettel szemben				
093	Derivatíva tartozások pénzügyi alappal és egyéb pénzügyi vállalattal szemben				
094	Derivatíva tartozások nem pénzügyi vállalattal szemben				
095	Derivatíva tartozások államháztartással szemben				
096	Derivatíva tartozások háztartással, háztartásokat segítő nonprofit intézménnyel szemben				
097	Derivatíva tartozások tranzakciója (az MNB kivételével) a belföldiekkel szemben				
098	Derivatíva tartozások hitelintézettel szemben				
099	Derivatíva tartozások pénzügyi alappal és egyéb pénzügyi vállalattal szemben				
100	Derivatíva tartozások nem pénzügyi vállalattal szemben				
101	Derivatíva tartozások államháztartással szemben				
102	Derivatíva tartozások háztartással, háztartásokat segítő nonprofit intézménnyel szemben				
103	Nem pénzügyi vállalatoknak megítélt hitelkeretek - rulírozó				
104	Ebből: lehívott állomány				
105	103. sorból: Nem pénzügyi vállalatoknak megítélt multicurrency hitelkeretek - rulírozó				
106	Ebből: lehívott állomány				
107	Nem pénzügyi vállalatoknak megítélt hitelkeretek - nem rulírozó				
108	Ebből: lehívott állomány (törlesztéssel nem korrigált)				
109	107. sorból: Nem pénzügyi vállalatoknak megítélt multicurrency hitelkeretek - nem rulírozó				
110	Ebből: lehívott állomány (törlesztéssel nem korrigált)				
111	Háztartásoknak megítélt hitelkeretek - rulírozó				
112	Ebből: lehívott állomány				
113	Háztartásoknak megítélt hitelkeretek - nem rulírozó				
114	Ebből: lehívott állomány (törlesztéssel nem korrigált)				
115	Nem MPI-k által kibocsátott elektronikus pénz				

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

03 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szövv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorszám	Megnevezés	Egyéb EU devizák				
		Cseh korona (CZK) a	Lengyel zloty (PLN) b	Bolgár leva (BGN) c	Román lei (RON) d	Horvát kuna (HRK) e
001	ESZKÖZÖK					
002	Valutakészlet					
003	Hitelek, elhelyezett betétek, repó					
004	Központi kormánzatnak nyújtott hitel					
005	Helyi önkormányzatoknak nyújtott hitel					
006	Belföldi monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét					
007	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
008	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid					
009	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves					
010	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli					
011	Háztartásoknak nyújtott hitel					
012	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitel					
013	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek, náluk elhelyezett betétek					
014	GMU rezidenseknek (monetáris pénzügyi intézmények kivételével) nyújtott hitel					
015	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - rövid					
016	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - hosszú					
017	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid					
018	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú					
019	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
020	Központi kormányzat által kibocsátott értékpapírok					
021	Társadalombiztosítás által kibocsátott értékpapírok					
022	Helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok					
023	Belföldi monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok					
024	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok					
025	GMU monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok					
026	GMU egyéb szektorok által kibocsátott értékpapírok					
027	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott értékpapírok					
028	Egyéb külföldiek által kibocsátott értékpapírok					
029	Külföldi részesedések					
030	FORRÁSOK					
031	Betétek, felvett hitelek, repó					
032	Központi kormányzattól					
033	Helyi önkormányzatoktól					
034	Belföldi monetáris pénzügyi intézményektől					
035	Egyéb pénzügyi vállalatoktól					
036	Nem pénzügyi vállalatoktól - rövid					
037	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves					
038	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - 2 éven túli					
039	Háztartásoktól - rövid					
040	Háztartásoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves					
041	Háztartásoktól - hosszú - 2 éven túli					
042	Háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
043	GMU monetáris pénzügyi intézményektől					
044	GMU egyéb szektoroktól					
045	Egyéb külföldi bankoktól - rövid					
046	Egyéb külföldi bankoktól - hosszú					
047	Egyéb külföldiektől - rövid					
048	Egyéb külföldiektől - hosszú					
049	Belföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
050	Külföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
051	Egyéb eszközök					
052	Egyéb források					

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

04 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
		1	2	3	4
		a	b	c	d
001	Nem GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy egyébként átruházott hitelek nettó forgalma: az eladás és a szerzés különbségeként számított ügyletek, amelyek a jelentett hitelállományokra hatással vannak				
002	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
003	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
004	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
005	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
006	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
007	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
008	Önálló vállalkozóknak nyújtott hitel				
009	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
010	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
011	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
012	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
013	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
014	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
015	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott hitel				
016	GMU rezidens különleges célú gazdasági egységek (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy egyébként átruházott nettó forgalma: az eladás és a szerzés különbségeként számított ügyletek, amelyek a jelentett hitelállományokra hatással vannak				
017	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
018	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
019	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
020	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
021	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
022	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
023	Önálló vállalkozóknak nyújtott hitel				
024	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
025	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
026	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
027	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
028	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
029	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
030	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott hitel				

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

04 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
		1	2	3	4
		a	b	c	d
031	Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése NÉLKÜL, GMU MPI-n keresztül értékpapírosított vagy egyébként átruházott nettó forgalma: az eladás és a szerzés különbségéként számított ügyletek, amelyek a jelentett hitelállományokra hatással vannak				
032	Lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
033	Lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
034	Lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
035	Önálló vállalkozóknak nyújtott hitel				
036	GMU lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
037	GMU lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
038	GMU lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
039	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott hitel				
040	Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése NÉLKÜL, nem GMU MPI-n keresztül értékpapírosított vagy egyébként átruházott nettó forgalma: az eladás és a szerzés különbségéként számított ügyletek, amelyek a jelentett hitelállományokra hatással vannak				
041	Lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
042	Lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
043	Lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
044	Önálló vállalkozóknak nyújtott hitel				
045	GMU lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
046	GMU lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
047	GMU lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
048	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott hitel				
049	A hitelintézet gondozásában lévő értékpapírosított hitelek állománya				
050	Különleges célú gazdasági egység (FVC) részére összesen				
051	Központi kormányzat hitele				
052	Egyéb államháztartás hitele				
053	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
054	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
055	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
056	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
057	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
058	Lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
059	Lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
060	Lakosságnak és háztartásokot segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
061	Önálló vállalkozóknak nyújtott hitel				
062	GMU központi kormányzat hitele				
063	GMU egyéb államháztartás hitele				
064	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

04 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
		1	2	3	4
		a	b	c	d
065	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
066	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
067	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
068	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
069	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott fogyasztási hitel				
070	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott lakáscélú hitel				
071	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott egyéb hitel				
072	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott hitel				
073	Egyéb külföldiek hitele				
074	Ebből: GMU különleges célú gazdasági egység (FVC) részére				
075	Központi kormányzat hitele				
076	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
077	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
078	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
079	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
080	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
081	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
082	GMU központi kormányzat hitele				
083	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele				
084	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele				
085	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid				
086	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú				
087	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú				
088	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele				
089	Egyéb külföldiek hitele				

MNB azonosító: F19, F33, F86, F87

Kitöltési előírások
A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés

Általános előírások

1. A Felügyeleti mérleg kitöltési előírásaiban leírt tartalmi előírások, definíciók és elvek itt is érvényesek.
2. Az adatszolgáltatás a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatásban szereplő állományok továbbrészelezését tartalmazza, ezért az adatszolgáltatásban szereplő – a külföldön működtetett fióktelepek adatai nélküli – állományoknak összhangban kell lenniük az aktuális mérlegadatokkal. Az adatszolgáltatást módosítani kell, ha az F01, illetve F03 azonosító kódú adatszolgáltatás mérlegadataiban javítások történtek, vagy ha a decemberre vonatkozó pontosított (F08 azonosító kódú adatszolgáltatás) vagy auditált (F09, illetve F14 azonosító kódú adatszolgáltatás) mérlegadatokat tartalmazó adatszolgáltatások összevontabb adatai és az itt részletezett adatok ellentmondanak egymásnak. Az adatszolgáltatásban a hiteleket könyv szerinti bruttó, az értékpapírokat és részesedéseket könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni.
3. A Felügyeleti mérleg kitöltési előírásaiban leírtaknak megfelelően az ott meghatározott tartalmú, a negyedév során végrehajtott átsorolásokat a negyedéves adatszolgáltatás 01. táblájára vonatkozóan az F86, illetve az F87 azonosító kódú adatszolgáltatásban kell jelenteni. Az adott negyedévre jelentett átsorolás-adatoknak összhangban kell lenniük a Felügyeleti mérleg megfelelő soraira jelentett havi átsorolásokkal. Ha a negyedév során nem történt átsorolás, nemleges jelentést kell beküldeni.
4. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
5. Az egyes nemzetközi intézmények ország- és szektorbesorolását a 3. melléklet 13. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett lista alapján kell elvégezni.

NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ALAP BEVÉTELEI ÉS KIADÁSAI

01. tábla

ezer Ft-ban

NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSI ALAP BEVÉTELEI ÉS KIADÁSAI	Törvényi előirányzat	Teljesítés
1. Nyugdíjbiztosítási ellátások fedezetéül szolgáló bevételek		
1.1 Szociális hozzájárulási adó Ny. Alapot megillető része és munkáltatói nyugdíjbiztosítási járulék		
1.2 Biztosított nyugdíjjárulék		
1.2.1 Biztosított által fizetett nyugdíjjárulék		
1.3 Egyéb járulékok és hozzájárulások		
1.3.1 Megállapodás alapján fizetők járulékai		
1.3.2 Egyszerűsített foglalkoztatás utáni közteher		
1.4 Késedelmi pótlék, bírság		
1.5 Nyugdíjbiztosítási tevékenységgel kapcsolatos egyéb bevételek		
1.5.1 Kifizetések visszatérülése és egyéb bevételek		
1.6 Ellátások fedezetére szolgáló vagyongazdálkodás bevétele		
2. Nyugdíjbiztosítási ellátások kiadásai		
2.1 Nyugellátások		
2.1.1. Öregségi nyugdíj		
2.1.2 Hozzá tartozói nyugellátás		
2.1.2.1 Árvaelátás		
2.1.2.2 Özvegyi nyugellátás		
2.1.3 Egyösszegű méltányossági kifizetések		
2.1.3.1 Egyszeri segély		
2.2 Nyugdíjbiztosítás egyéb kiadásai		
2.2.1 Egyéb, ellátáshoz kapcsolódó kiadások		
2.2.1.1. Postaköltség		
2.2.1.2. Egyéb kiadások		
2.3 Ellátások fedezetére szolgáló vagyongazdálkodás kiadása		
3. Vagyongazdálkodás		
3.1 Ellátások fedezetére szolgáló vagyongazdálkodás bevétele		
3.2 Ellátások fedezetére szolgáló vagyongazdálkodás kiadása		
4. Nyugdíjbiztosítási költségvetési szervek bevételei		
4.1 Működési célú céltámogatások államháztartáson belülről		
4.2 Felhalmozási célú céltámogatások államháztartáson belülről		
4.3 Közhatalmi bevételek		
4.4 Működési bevételek		
4.5 Felhalmozási bevételek		
4.6 Működési célú átvett pénzeszközök		
4.7 Felhalmozási célú átvett pénzeszközök		
5. Nyugdíjbiztosítási költségvetési szervek kiadásai		
5.1 Személyi juttatások		
5.2 Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó		
5.3 Dologi kiadások		
5.4 Egyéb működési célú kiadások		
5.5 Felhalmozási kiadások		
5.5.1 Beruházások		
5.5.2 Felújítások		
5.5.3 Egyéb felhalmozási célú kiadások		

EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI ALAP BEVÉTELEI ÉS KIADÁSAI

02. tábla

ezer Ft-ban

EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI ALAP BEVÉTELEI ÉS KIADÁSAI	Törvényi előirányzat	Teljesítés
1. Egészségbiztosítási ellátások fedezetül szolgáló bevételek		
1.1 Szociális hozzájárulási adó E. Alapot megillető része és munkáltatói egészségbiztosítási járulék		
1.2 Biztosított egészségbiztosítási járulék		
1.3 Egyéb járulékok és hozzájárulások		
1.3.1 Egészségügyi szolgáltatási járulék		
1.3.2 Megállapodás alapján fizetők járulékai		
1.3.3 Munkáltatói táppénz hozzájárulás		
1.3.4 Egyszerűsített foglalkoztatás utáni közteher		
1.4 Egészségügyi hozzájárulás		
1.5 Késedelmi pótlék, bírság		
1.6 Költségvetési hozzájárulások		
1.7 Egészségbiztosítási tevékenységgel kapcsolatos egyéb bevételek		
1.7.1 Terhességmegszakítás egyéni térítési díja		
1.7.2 Baleseti és egyéb kártérítési megtérítések		
1.7.3 Kifizetések visszatérítése és egyéb bevételek		
1.7.4 Gyógyszergyártók és forgalmazók befizetései		
1.7.4.1 Szerződések szerinti gyógyszergyártói és forgalmazói befizetések		
1.7.4.2 Folyamatos gyógyszerellátást biztosító gyógyszergyártói és forgalmazói befizetések és egyéb gyógyszerforgalmazással kapcsolatos bevételek		
1.7.5 Nemzetközi egyezményből eredő ellátások megtérítése		
1.7.6 Egészségügyi szolgáltatók visszafizetése		
1.7.7 Baleseti adó		
1.7.8 Népegészségügyi termékadó		
1.7.9 Dohányipari vállalkozások 2015. évi egészségügyi hozzájárulása		
1.8 Vagyongazdálkodás bevételei		
2. Egészségbiztosítási ellátások kiadásai		
2.1 Egészségbiztosítás pénzbeli ellátásai		
2.1.1 Csecsemőgondozási díj, Terhességi-gyermekágyi segély		
2.1.2 Táppénz		
2.1.3 Betegséggel kapcsolatos segélyek		
2.1.4 Kártérítési járadék		
2.1.5 Baleseti járadék		
2.1.6 Gyermekgondozási díj		
2.1.7 Rokkantsági, rehabilitációs ellátások		
2.2 Természetbeni ellátások		
2.2.1 Gyógyító-megelőző ellátás		
2.2.2 Gyógyfürdő és egyéb gyógyászati ellátás támogatása		
2.2.3 Anyatej-ellátás		
2.2.4 Gyógyszertámogatás		
2.2.4.1 Gyógyszertámogatás kiadásai		
2.2.4.2 Speciális beszerzésű gyógyszerkiadás		
2.2.4.3 Gyógyszertámogatási céltartalék		
2.2.5 Gyógyászati segédesszék támogatás		
2.2.6 Utazási költségtérítés		
2.2.7 Nemzetközi egyezményből eredő és külföldön történő, tervezett ellátások kiadásai		
2.2.8 Természetbeni ellátások céltartaléka		
2.3 Egészségbiztosítás egyéb kiadásai		
2.3.1 Egyéb, ellátásokhoz kapcsolódó kiadások		
2.3.1.1 Kifizetendőket megillető költségtérítés		
2.3.1.2 Postaköltség		
2.3.1.3 Egyéb kiadások		
2.3.1.4 Gyógyszergyártók ellentételezése, elszámolási különbözet rendezése		
2.3.1.5 Gyógyszertárak juttatása		
2.3.1.6 Gyógyszertárak szolgáltatási díja		
2.4 Vagyongazdálkodás kiadásai		
3. Egészségbiztosítási költségvetési szervek bevételei		
3.1 Működési célú céltámogatások államháztartáson belülről		
3.2 Felhalmozási célú céltámogatások államháztartáson belülről		
3.3 Közhatalmi bevételek		
3.4 Működési bevételek		
3.5 Felhalmozási bevételek		
3.6 Működési célú átvett pénzeszközök		
3.7 Felhalmozási célú átvett pénzeszközök		
4. Egészségbiztosítási költségvetési szervek kiadása		
4.1 Személyi juttatások		
4.2 Munkaadókat terhelő járulékok és szociális hozzájárulási adó		
4.3 Dologi kiadások		
4.4 Egyéb működési célú kiadások		
4.5 Felhalmozási kiadások		
4.5.1 Beruházások		
4.5.2 Felújítások		
4.5.3 Egyéb felhalmozási célú kiadások		

MNB azonosító: F20

Kitöltési előírások
Költségvetési szervek mérleg-jelentése alrendszerenként (vagyonmérleg)

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartási törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 170. §-a, illetve 7. melléklet 27. pontja szerinti mérleg-jelentéseket kell megküldeni. Az évközi negyedévek jelentéseit az év végéről szóló előzetes (gyors) mérleg és a végleges mérleg egészíti ki.

Az adatszolgáltatást a központi költségvetési szervekre vonatkozóan fejezetenként és összesítve; a TB és elkülönített alapokra alaponként és alrendszerekre összesítve; a helyi önkormányzatokra megyénként és alrendszerre 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: F21

Kitöltési előírások
Társadalombiztosítási alapok költségvetési jelentése

Általános előírások

A 01. táblát az ONYF-nek, a 02. táblát az OEP-nek kell kitöltenie, és beküldenie. A táblákban a két alap és költségvetési szerveik törvényi előirányzataira, valamint az ezen előirányzatok teljesítéséről szóló országos összesítésű bevételekre és kiadásokra vonatkozó adatokat kell jelenteni. 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: 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, a többcélú kistérségi társulásokra, a jogi személyiségű 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: 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.

Nem monetáris pénzügyi közvetítők statisztikai mérlege
(A Magyar Nemzeti Bank által kijelölt pénzügyi szervezetek negyedéves adatszolgáltatása)

01. tábla	Millió forintban
Mérlegfőtételek megnevezése	Összesen
1. 1. Készpénz készlet (forint, illetve valuta pénztár)	
2. 2. Bankbetétek (folyószámlák és lekötött betétek)	
3. 3. Hitel követelések (nettó értéken) (3.=3.1.+...+3.7.)	
4. 3.1. Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	
5. 3.2. Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	
6. 3.3. Államháztartásnak nyújtott hitel	
7. 3.4. Háztartásoknak nyújtott hitel (dolgozóknak is)	
8. 3.5. Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek	
9. 3.6. Külföldieknek nyújtott hitel	
10. 3.7. Hitelek értékvesztése (-)	
11. 4. Nem részvény típusú (hitelviszonyú) értékpapírok	
12. 5. Részvények, részesedések, befektetési jegyek	
13. 6. Egyéb pénzügyi eszközök, időbeli elhatárolások (6.=6.1.+...+6.3.)	
14. 6.1. Követelések áruszállításból, szolgáltatásból	
15. 6.2. Aktív kamatelhatárolás	
16. 6.3. Egyéb követelések és elhatárolások	
17. 7. Nem pénzügyi eszközök (immateriális, tárgyi eszközök)	
18. 8. Mérlegfőösszeg (8.=1.+...+7.=9.+...+13.)	
19. 9. Saját tőke (9.=9.1.+...+9.3.)	
20. 9.1. Jegyzett tőke	
21. 9.2. Tartalékok (tőketartalék, eredménytartalék, egyéb tőkeelemek)	
22. 9.3. Eredmény (évközi, illetve éves előzetes, osztalékkal együtt)	
23. 10. Céltartalékok	
24. 11. Hiteltartozások összesen (11.=11.1.+...+11.4.)	
25. 11.1. Nem pénzügyi vállalatoktól felvett hitel	
26. 11.2. Pénzügyi vállalatoktól felvett hitel	
27. 11.3. Háztartásoktól felvett hitel	
28. 11.4. Külföldről felvett hitel	
29. 12. Kibocsátott nem részvény típusú értékpapírok	
30. 13. Egyéb kötelezettségek, időbeli elhatárolások (13.=13.1.+...+13.4.)	
31. 13.1. Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból	
32. 13.2. Passzív kamatelhatárolás	
33. 13.3. Tulajdonosokkal szembeni tartozás (osztalékból)	
34. 13.4. Egyéb kötelezettségek és elhatárolások	
35. Tájékoztató: Derivatívák pozitív értékelési különbözete	
36. Tájékoztató: Derivatívák negatív értékelési különbözete	
37. Tájékoztató: Kamatbevételek (éven belül halmozott)	
38. Tájékoztató: Kamatkiadások (éven belül halmozott)	
39. Adatszolgáltató-specifikus tájékoztató adat	

Kitöltési előírások
Nem monetáris pénzügyi közvetítők statisztikai mérlege

I. Általános előírások

1. A statisztikai mérleget a magyar számviteli szabályok szerint vezetett nyilvántartások alapján kell összeállítani. A statisztikai mérlegben szerepeltetett adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan egyéb előírások hiányában a felügyeleti mérleg összeállítására (ha az adatszolgáltató ilyet készít), illetve az adatszolgáltató könyvvezetési és beszámolási kötelezettségeire vonatkozó jogszabályok az irányadók.
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.
3. A kockázati tőkealap-kezelőknek a kezelésükben lévő alapokról külön-külön kell jelenteniük.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A különféle eszközök, követelések összesen sorait értékvesztéssel csökkentett, értékelési különbözettel korrigált nettó értéken kell kitölteni.

A nyújtott hitelek és kölcsönök közé tartozik minden hitel vagy hitel jellegű követelés. Ide kell sorolni a halasztott fizetésből és a pénzügyi lízingből, illetve a faktoring ügyletből eredő követeléseket, továbbá valódi penziós ügyletből származó követeléseket 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: F57

Kitöltési előírások
A Magyar Államkincstár napi gyorsjelentése

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.

A táblák tartalmának, szerkezetének esetleges változásait év elején a MÁK köteles egyeztetni az MNB-vel. Az évközi változásokról az MNB-t (a 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a jelen adatszolgáltatásra vonatkozóan megadott személyt) az adatküldést megelőzően tájékoztatni kell.

MNB azonosító: F58

Kitöltési előírások
A Magyar Államkincstár havi jelentése az állami költségvetés alrendszerének 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

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

Állami, önkormányzati nagy vállalatok éves pénzügyi adatai

01. tábla millió forint

Sor- szám	Tételek megnevezése	Összesen a	Összesenből	
			Deviza b	Forint c
1	Befektetett pénzügyi eszközök			
2	Tartós értékpapirokból: Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok			
3	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban			
4	Tartósan adott kölcsön jelentős és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban			
5	Egyéb tartósan adott kölcsönök			
6	Követelések összesen (forgóeszközök része)			
7	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (bruttó)			
8	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelésből: Vevő követelések			
9	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelésből: Adott kölcsönök			
10	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelésből: Egyéb követelések			
11	Egyéb követelések közül: Adott kölcsönök			
12	Egyéb követelések közül: Államháztartással szembeni követelések			
13	Egyéb követelések közül: Egyéb			
14	Követelések értékvesztése (-)			
15	Értékpapírok (forgóeszközök része)			
16	Forgatási célú értékpapirokból: Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok			
17	Pénzeszközök			
18	Mérlegfőösszeg			
19	Hosszú lejáratú és hátrasorolt kötelezettségek			
20	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek			
21	Jelentős és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettségek			
22	Hosszú lejáratra kapott bankhitelek			
23	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök államháztartástól			
24	Hosszú lejáratra kapott egyéb kölcsönök			
25	Kibocsátott értékpapirokból származó kötelezettségek			
26	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek			
27	Átvett állami, önkormányzati vagyon miatti hosszú lejáratú kötelezettség			
28	Rövid lejáratú kötelezettségek			
29	Kötelezettségek áruszállításból, szolgáltatásból			
30	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségből: Szállítói tartozások			
31	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségből: Kapott kölcsönök			
32	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségből: Egyéb tartozások			
33	Rövid lejáratra kapott bankhitelek			
34	Rövid lejáratra kapott kölcsönök államháztartástól			
35	Rövid lejáratra kapott egyéb kölcsönök			
36	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek államháztartással szemben			
37	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek: Egyéb			
38	Államháztartástól kapott pénzeszközök (éves pénzforgalom)			
39	Tárgyévben leírt követelések (-)			
40	Birtokolt részvények, részesedések év végi állománya saját tőke értéken			
41	Ebből: Kapcsolt vállalkozásban			
42	Birtokolt részvények, részesedések éves forgalma (tőkebefektetés-kivonás)			
43	Ebből: Kapcsolt vállalkozásban			
44	Saját tőke év végi állománya			
45	Saját tőke éves forgalma (pénzbeni tőkebefektetés-kivonás)			

Kitöltési előírások
Állami, önkormányzati nagy vállalatok éves pénzügyi adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti. Az adatszolgáltatást a kijelölt adatszolgáltatónak akkor is teljesítenie kell, ha a tárgyév végén már nem áll többségi állami vagy önkormányzati tulajdonban.
2. Az adatszolgáltatást a magyar számviteli előírások szerint elkészített éves beszámoló alapján, az ott megadott adatokkal összhangban kell teljesíteni. Az adatokat a tárgyév utolsó napjára vonatkozóan kell megadni, millió forintban, egész számra kerekítve. Az adatszolgáltatás az év végi mérlegadatokat forint, deviza és összesen bontásban tartalmazza. A valutában, devizában fennálló tételeket is hazai fizetőeszközben kifejezve kell megjeleníteni, forintra történő átszámításuk az adatszolgáltató által használt (tárgyidőszak végi) árfolyamok segítségével, ennek hiányában az MNB által közzétett, a tárgyidőszak utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon történhet. Becslést kell alkalmazni, amennyiben az adatszolgáltató a naptári évtől eltérő üzleti évet választott, vagy a zárás az adatszolgáltatási határidő előtt nem történik meg.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A tábla vastagon szedett, kiemelt sorain jelentett adatoknak meg kell egyezniük az éves beszámoló vonatkozó soraiban megadott adatokkal. A kiemelt sorok alatti, az adott mérlegcsoporthoz tartozó egyes mérlegtételek, alábontások, illetve egyéb kiemelések összege nem feltétlenül adja ki a vastagon szedett fő mérlegtételt.

A tábla egyes sorainak tartalma:

1-5. sorok: Befektetett pénzügyi eszközök

A tartósan adott kölcsönök között kell feltüntetni az egy évnél hosszabb lejáratra nyújtott kölcsönöket.

6-14. sorok: Követelések összesen (forgóeszközök része)

Adott kölcsönök alatt a rövid lejáratú 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. Vevőkövetelések (8. sor) alatt az áruszállításból és szolgáltatásból származó követeléseket kell figyelembe venni.

Az államháztartással szembeni követelések (12. sor) elsősorban adójellegű követeléseket tartalmaz, és a központi kormányzattal, az önkormányzatokkal valamint a társadalombiztosítási alapokkal szembeni követelések együttes értékét kell megadni.

A 13. sorban kell jelenteni minden olyan egyéb követelést, amelyet a részletező sorok külön nem nevesítenek.

A követelések összesen adatát (6. sor) mérleg szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni, a részletező tételeket azonban bruttó (értékvesztéssel nem csökkentett) értéken. A követelésekre elszámolt értékvesztés összegét külön soron (14. sor), negatív előjellel kell szerepeltetni.

15. és 16. sorok: Értékpapírok (forgóeszközök része)

A 16. sorban a Magyar Állam által kibocsátott, forgóeszközként nyilvántartott értékpapírok (államkötvények, kincstárjegyek, kincstári takarékjegyek) állományát kell feltüntetni.

17. sor: Pénzeszközök

Pénzeszközök alatt a készpénz- és betétállomány összegét kell feltüntetni.

19-27. sorok: Hosszú lejáratú és hátrasorolt kötelezettségek

Átvett állami, önkormányzati vagyon miatti kötelezettségként kell jelenteni a koncesszióba, vagyonkezelésbe átvett állami, önkormányzati vagyonnal kapcsolatosan képzett, egyéb hosszú lejáratú kötelezettségeket (27. sor).

A 26. sorban kell jelenteni minden olyan egyéb hátrasorolt és tartós kötelezettséget, amelyet a részletező sorok külön nem nevesítenek.

28-37. sorok: Rövid lejáratú kötelezettségek

A rövid lejáratú kötelezettségeken belül meg kell bontani a kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségeket, amelyekből kiemelésre kerülnek a kapott kölcsönök és a szállítói állomány (áruszállításból és szolgáltatásból származó kötelezettségek). Kapott rövid kölcsön, hitel alatt a kötelezettségek között szereplő, bármely belföldi vagy külföldi partnertől kölcsön kapott pénzeszköz állományát kell érteni. Kölcsönként kell kimutatni a kötelezettségek között nyilvántartott, más vállalkozással szembeni cash-pool és elszámolási számla kötelezettséget is. A kapott rövid kölcsönök és hitelek közül külön soron kell szerepeltetni a banki hiteleket és az államháztartástól kapott kölcsönöket.

Az egyéb kötelezettségeken belül kell jelenteni az államháztartással szembeni kötelezettségállományt (36. sor), amely a központi költségvetéssel, a társadalombiztosítással vagy az önkormányzatokkal szemben fennálló adó és járulék kötelezettségeket tartalmazza.

A 37. sorban kell jelenteni minden olyan egyéb rövid lejáratú kötelezettséget, amelyet a részletező sorok külön nem nevesítenek.

38-45. sorok: Kiegészítő adatok

Az államháztartástól kapott pénzeszközök soron (38. sor) az államháztartástól vagy az államháztartás tulajdonosi jogait gyakorló vagy kezelő szervezettől kapott tőkeemelés, transzfer vagy kölcsön tárgyú pénzforgalmát kell feltüntetni, beleértve az Európai Uniótól származó pénzeszközöket is.

A 39. soron szereplő, tárgyévben leírt követeléseket negatív előjellel kell szerepeltetni.

A 40. sorban az adatszolgáltató más vállalatban birtokolt részvényeinek és részesedéseinek saját tőke értékét kell megadni, amely a tulajdonolt társaságok saját tőkéjének tulajdoni hányaddal szorzott összege.

A 45. soron kizárólag a tulajdonos(ok) részéről pénzben (pénzeszköz vagy értékpapír átadásával) megvalósított tőkeemelést vagy tőkekivonást kell megjeleníteni.

Állami, önkormányzati, illetve közszolgáltató vállalatok főbb pénzügyi adatai

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, immat.)		
03	Tartósan adott kölcsönök (részesezési viszonyban is)		
04	Hitelviszonyú értékpapírok (tartós+rövid együtt)		
05	Részvények, részesezések (tartós+rövid együtt)		
06	Követelések összesen (forgóeszközök része)		
07	ebből: Vevő követelések (részesezési viszonyban is)		
08	ebből: Adott kölcsönök (részesezési viszonyban is)		
09	Pénzeszközök (pénztár, csekk, bankbetétek)		
10	ebből: Készpénz (pénztár)		
11	Aktív időbeli elhatárolások (év közben becsléssel is)		
12	ebből: Nem számlázott szolgáltatás, előleg		
13	Mérlegfőösszeg (év közben becsléssel is)		
14	Saját tőke (év közben becsléssel is)		
15	ebből: Eredmény (évközi/előzetes/mérleg szerinti)		
16	Kötelezettségek összesen		
17	ebből: Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök (részesezési v. és hátrasorolt is)		
18	ebből: Átvett állami, önkormányzati vagyon miatti kötelezettség		
19	ebből: Hitelviszonyú értékpapír (hosszú+rövid)		
20	ebből: Rövid lej. hitelek, kölcsönök (részesezési v. is)		
21	ebből: Vevőtől kapott előlegek (részesezési viszonyban is)		
22	ebből: Szállítói tartozások (részesezési viszonyban is)		
23	ebből: Kötelezettség tulajdonos felé (osztalékból)		
24	Passzív időbeli elhatárolás (év közben becsléssel is)		
25	ebből: Passzív kamatelhatárolás		
26	ebből: Nem számlázott szolgáltatás, előleg		
Kiegészítő adatok:			
27	Belföldi vállalatnak adott forint kölcsön (hosszú+rövid állomány)		
28	Belföldi vállalatnak adott deviza kölcsön (hosszú+rövid állomány)		
29	Államháztartástól kapott pénzeszközök (éven belül halmozott)		
30	Működési költségek összesen (éven belül halmozott)		
31	Értékesítés nettó árbevétele (éven belül halmozott)		
32	Fizetett osztalék, részesezés, osztalékkelőleg (tárgynegyedévi pénzforgalom)		

Kitöltési előírások
Állami, önkormányzati, illetve közszolgáltató vállalatok főbb pénzügyi adatai

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 negyedévééről készül. A tárgyév négy negyedévére vonatkozó adatszolgáltatást annak a kijelölt adatszolgáltatónak is el kell készítenie, amely tulajdonosi körében (szektorában) vagy tevékenységében a tárgyév folyamán változás történt.

2. Az adatszolgáltatás tábláját a számviteli előírások figyelembevételével, a számviteli nyilvántartások alapján, millió forintban kell kitölteni. A jelentendő adatok a kijelölt adatszolgáltatóra, mint önálló cégnévvel és azonosítóval működő szervezetre vonatkoznak, vállalatcsoportra vonatkozó, konszolidált adatokat szerepeltetni nem szabad.

Minden alkalommal adatot kell szolgáltatni a tárgyévet megelőző naptári évről, illetve a tárgyév adott negyedévééről (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.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A tábla egyes sorainak tartalma:

12. Ebből: Nem számlázott szolgáltatás, előleg

Az aktív időbeli elhatárolásokból ki kell emelni a bevételek és a ráfordítások elhatárolásának azt a részét, amely (még) nem számlázott 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.

13. 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:

13. sor = 1. sor + 3. sor + 4. sor + 5. sor + 6. sor + 9. sor + 11. sor, illetve

13. sor > 14. sor + 16. sor + 24. sor (mivel a tábla a céltartalékokra nem kérdez rá)

14. Saját tőke

Év közben, illetve év végi előzetes (első) adatszolgáltatáskor évközi halmozott, illetve előzetes, megszavazott osztalékkal nem csökkentett eredményt tartalmazó saját tőkét kell jelenteni. Az éves adatot a későbbiekben módosítani kell az éves beszámolóban megfelelő összegre. Az évközi, illetve év végi első (tárgynegyedévi) adatközlésben az egyértelmű elszámolás érdekében akkor is a saját tőkében kell szerepeltetni a megszavazott osztalékot, ha annak összege már egyébként ismert, vagy esetleg már kifizették.

15. Ebből: Eredmény

Év közben illetve év végén az első adatközléskor (negyedik negyedévi tárgyidőszak esetén) előzetes, osztalékot is tartalmazó számviteli eredmény. Amennyiben az adatszolgáltató könyvei a tárgynegyedévre vonatkozóan még nincsenek lezárva, az eredményt (az elhatárolások becsülésével 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.

18. Ebből: Átvett állami, önkormányzati vagyon miatti kötelezettség

A koncesszióba, vagyonkezelésbe átvett állami, önkormányzati vagyonnal kapcsolatosan képzett, egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek között kimutatott összeget kell szerepeltetni ezen a soron (amennyiben az adatszolgáltató ilyen kötelezettséget kimutat).

23. Ebből: Kötelezettségek tulajdonos felé

Jellemzően osztalékból, részesedésből fakadó kötelezettség az alapítókkal, tulajdonosokkal szemben, függetlenül attól, hogy a mérlegben milyen tételen helyezkedik el (részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség, egyéb rövid lejáratú kötelezettség). Az adat tartalmát a saját tőkével, az eredménnyel, illetve a fizetett osztalékkal (32. sor) összhangban kell megállapítani.

27. Belföldi vállalatnak adott forint kölcsön

A 3. és a 8. sorban szerepeltetett adott kölcsönök azon része tartozik ide, amelyet más belföldi gazdálkodó szervezetnek nyújtott az adatszolgáltató forintban. A részesedési viszonyban lévő partnereket is figyelembe kell venni.

28. Belföldi vállalatnak adott deviza kölcsön

A 3. és a 8. sorban szerepeltetett adott kölcsönök azon része tartozik ide, amelyet más belföldi gazdálkodó szervezetnek nyújtott az adatszolgáltató külföldi pénznemben. A részesedési viszonyban lévő partnereket is figyelembe kell venni.

29. Államháztartástól kapott pénzeszközök

Az államháztartástól, tulajdonosi jogokat gyakorló vagyonkezelő szervezettől kapott tőkeemelés, kölcsön, támogatás pénzforgalma a tárgyévben. Ide kell sorolni az uniós támogatásokból átvett pénzüsszeget is.

30. 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.

MNB azonosító: F98

Kitöltési előírások

Részletes éves beszámolót készítő vállalatok mérlege és eredménykimutatása

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az Igazságügyi Minisztérium az általa elektronikusan feldolgozott, normál (nem egyszerűsített), nem konszolidált éves vállalati beszámolók „A”, illetve „B” típusú mérlegeit és eredménykimutatásait köteles megküldeni, egy szöveges állományban, CSV formátumban. 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 adatállományban – vállalatonként egy sorban – szerepeltetni kell a vállalatok KSH-törzsszámát (az adószám első nyolc karakterét), az üzleti év végének dátumát, a beszámoló pénznemét és pénzegységét, valamint a bázisévi és tárgyévi mérleg és eredménykimutatás adatokat.

Vagyonkezelő és csoportfinanszírozó tevékenységet végző vállalatok pénzügyi adatai

01. tábla

millió forint

Sor- szám	Tételek megnevezése	Összesen (mérlegérték) tárgynegyedév elején	Összesen (mérlegérték)	Összesenből (b oszlop) forint	Összesenből (b oszlop) deviza	Névérték	Piaci érték						
								Tárgynegyedév végén					
								a	b	c	d	e	f
01	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	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 belföldi anyavállalatnak												
14	Tartósan adott kölcsönök belföldi leányvállalatnak												
15	Tartósan adott kölcsönök egyéb belföldieknek												
16	Tartósan adott kölcsönök külföldre												
17	Követelések összesen (forgóeszközök része)												
18	Adott rövid kölcsönök belföldi magánszemélynek												
19	Adott rövid kölcsönök belföldi hitelintézetnek												
20	Adott rövid kölcsönök belföldi anyavállalatnak												
21	Adott rövid kölcsönök belföldi leányvállalatnak												
22	Adott rövid kölcsönök egyéb belföldieknek												
23	Adott rövid kölcsönök külföldre												
24	Osztalék követelés belföldiekkel szemben												
25	Osztalék követelés külföldiekkel szemben												
26	Követelés államháztartással szemben												
27	Egyéb követelések belföldiekkel szemben												
28	Egyéb követelések külföldiekkel szemben												
29	Követelések értékvesztése (-)												
30	Pénzeszközök (pénztár, csekk, bankbetétek)												
31	Elszámolási számlák belföldi hitelintézetnél												
32	Lekötött betétek belföldi hitelintézetnél												
33	Bankszámlák, betétek külföldi hitelintézetnél												
34	Aktív időbeli elhatárolások (év közben becsléssel is)												
35	ebből: aktív kamatelhatárolás												
36	Nem pénzügyi eszközök (tárgyi, immat., készlet)												
37	Külföldi fióktelep eszközei												
38	Mérlegfőösszeg (év közben becsléssel is)												

Vagyonkezelő és csoportfinanszírozó tevékenységet végző vállalatok pénzügyi adatai

01. tábla

millió forint

Sor- szám	Tételek megnevezése	Összesen (mérlegérték) tárgynegyedév elején	Összesen (mérlegérték)	Összesenből (b oszlop) forint	Összesenből (b oszlop) deviza	Névérték	Piaci érték
		a	b	c	d	e	f
39	Céltartalékok						
40	Saját tőke (év közben becsléssel is)						
41	ebből: jegyzett tőke belföldi tulajdonban						
42	ebből: jegyzett tőke külföldi tulajdonban						
43	Kötelezettségek összesen						
44	Hosszú lejáratú hitelek belföldi hitelintézetektől						
45	Hosszú lejáratú kölcsönök belföldi magánszemélytől						
46	Hosszú lejáratú kölcsönök belföldi anyavállalattól						
47	Hosszú lejáratú kölcsönök belföldi leányvállalattól						
48	Hosszú lejáratú kölcsönök egyéb belföldiektől						
49	Hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök külföldről						
50	Rövid lejáratú hitelek belföldi hitelintézetektől						
51	Rövid lejáratú kölcsönök belföldi magánszemélytől						
52	Rövid lejáratú kölcsönök belföldi anyavállalattól						
53	Rövid lejáratú kölcsönök belföldi leányvállalattól						
54	Rövid lejáratú kölcsönök egyéb belföldiektől						
55	Rövid lejáratú hitelek, kölcsönök külföldről						
56	Tartozás kibocsátott értékpapírból (hosszú+rövid)						
57	Osztalék tartozás belföldiekkel szemben						
58	Osztalék tartozás külföldiekkel szemben						
59	Tartozás államháztartással szemben						
60	Egyéb kötelezettségek (hosszú+rövid), belföldi						
61	Egyéb kötelezettségek (hosszú+rövid), külföldi						
62	Passzív időbeli elhatárolások (év közben becsléssel is)						
63	ebből: passzív kamatelhatárolás						
64	Külföldi fióktelep kötelezettségei						
65	Belföldi részvények, részesedések forgalma (02-04. sorhoz)						
66	Saját tőke forgalma (tőkeemelés, leszállítás) (40. sorhoz)						

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 –, számviteli előírások 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 (38. sor) az adatszolgáltató saját, nem konszolidált, külföldi fiókteleppel együttes adata, de a külföldi fióktelep eszközeit (37. sor) és kötelezettségeit (64. sor) külön kell kimutatni. Más sorokon a fióktelep tételei nem szerepelhetnek, csak az adatszolgáltató vállalat rezidens részének eszközei és kötelezettségei jelentendők.
4. Az évközi negyedéves 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.
5. A táblában a kiszürkített mezőbe adatot írni nem lehet.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az adatszolgáltató szempontjából az anyavállalati, illetve leányvállalati viszony a számvitelről szóló törvényben meghatározottak szerint értendő.

A 01-09. sorban az adatszolgáltató tulajdonában lévő részvényekre, egyéb részesedésekre, illetve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozó, könyv szerinti nettó (érték helyesbítéssel, értékelési különbözettel vagy értékvesztéssel korrigált) mérlegértéket, valamint névértéket és piaci értéket kell megadni. A névérték részvények, részesedések esetében a birtokolt vállalatok jegyzett tőkjének az adatszolgáltatóra eső részét jelenti. Amennyiben valamely mérlegtétel esetében a piaci értéken számított állományi adat nem áll rendelkezésre, részvényeknél, részesedéseknél a legfrissebb rendelkezésre álló saját tőke adatot kell használni, figyelembe véve az adatszolgáltató tulajdoni hányadát az érintett vállalkozásokban, hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknál pedig a könyv szerinti nettó érték használható.

A 10-66. sorokban a forint és deviza bontásban közölt tételek összegének meg kell egyeznie a tárgynegyedév végi összesen értékkel. A valutában, devizában fennálló tételeket is forintban kell jelenteni, az adatszolgáltató által használt árfolyamok, ennek hiányában a hivatalos MNB devizaárfolyam alkalmazásával. Az állományi adatok esetében a tárgyidőszak végi árfolyamot, a forgalmi adatok esetében a tárgyidőszakra vonatkozó átlagárfolyamot kell alkalmazni.

A táblában – a 65. és a 66. sor kivételével – a negyedév végi állományi adatokat kell jelenteni. A 65. és 66. sor (belföldi részvények, részesedések forgalma és saját tőke forgalma) a oszlopában a tárgynegyedévet megelőző negyedévben történt tranzakciók összegét, b oszlopában pedig a tárgynegyedévben történt tranzakciók összegét kell jelenteni, nettó módon (a növekedést és a csökkenést összevontan). Az adatszolgáltatás szempontjából forgalomnak, tranzakciónak számít az alapítás, a tőkeemelés, a tőkeleszállítás vagy a megszüntetés, az átvett vagy átadott eszközök összegével. Nem számít tranzakciónak a saját tőke elemeinek átrendezésével megvalósított tőkeemelés vagy tőkeleszállítás.

A tábla egyes sorainak tartalma:

01-05. sor: Részvények, egyéb részesedések

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: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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.

10-16. sor: Tartósan adott kölcsönök

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.

17-29. sor: Követelések összesen és részletezése

A követeléseket mérleg szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni. Az elszámolt értékvesztést külön sorban (29. 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.

34-35. sor: Aktív időbeli elhatárolások

A magyar számviteli előírások szerinti mérlegnek megfelelő tartalmú tételek. Az aktív időbeli elhatárolásokból ki kell emelni a kamatelhatárolás állományát (35. sor).

36. sor: Nem pénzügyi eszközök

A magyar számviteli előírások szerinti immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek mérlegcsoportok együttes összege (állománya) az időszak végén, mérleg szerinti nettó értéken.

38. sor: Mérlegfőösszeg

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 egyeznie a mérlegfőösszeggel.

40-42. sorok: Saját tőke

Év végi adatszolgáltatáskor az üzleti évre vonatkozó osztalékkal nem csökkentett eredményt tartalmazó saját tőkét kell jelenteni. Az osztalékot annak megszavazásáig a saját tőkében kell kimutatni. Amennyiben év közben, illetve az adatszolgáltatás határidejéig nem készül teljes körű zárás, a saját tőke meghatározásánál becslést kell alkalmazni a pontosabb adatok megadása érdekében.

43-61. sorok: 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.

62. és 63. sorok: Passzív időbeli elhatárolások

Amennyiben az adatszolgáltató könyvei a tárgyidőszakra vonatkozóan nincsenek lezárva, becsléssel is meghatározható.

65. sor: Belföldi részvények, részesedések forgalma

Az adatszolgáltató tulajdonában lévő belföldi részvények és részesedések forgalmát nettó módon (a növekedést és a csökkenést összevontan) kell megadni.

66. sor: Saját tőke forgalma

Ebben a sorban az adott negyedévben történt alapítás, tőkeemelés illetve tőkeleszállítás vagy megszüntetés tranzakcióit nettó módon (a növekedést és a csökkenést összevontan) kell megadni. A saját tőke elemeinek átrendezésével megvalósított tőkeemelés vagy tőkeleszállítás, illetve az osztalékfizetés nem számít tranzakciónak.

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

01. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli forint hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor- szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Éven túli forint hitelek
		200..... záró állomány a
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	
02	Bányászat, bányászati szolgáltatás	
03	Feldolgozó ipar	
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	
05	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	
07	gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	
08	textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, máshová nem sorolt feldolgozóipari tevékenység	
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása	
10	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	
11	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyződésmentesítés	
12	Építőipar	
13	Kereskedelem, gépjárműjavítás	
14	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	
15	Információ, kommunikáció	
16	Szállítás, raktározás	
17	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	
18	Ingatlanügyek	
19	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	
20	Egyéb tevékenységek	
21	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	
22	Tárgyévi folyósítás	

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

02. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belüli forint hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor- szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Folyószámlahitelek	Egyéb éven belüli hitelek
		200..... .. záró állomány	200..... .. záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás		
02	Bányászat, bányászati szolgáltatás		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása		
05	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, máshová nem sorolt feldolgozóipari tevékenység		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása		
10	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás		
11	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyazdálkodás, szennyveződésmentesítés		
12	Építőipar		
13	Kereskedelem, gépjárműjavítás		
14	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
15	Információ, kommunikáció		
16	Szállítás, raktározás		
17	Pénzügyi, biztosítási tevékenység		
18	Ingtatlanügyek		
19	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		
20	Egyéb tevékenységek		
21	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN		

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

03. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott deviza hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor- szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Éven túli deviza hitelek	Éven belüli deviza hitelek
		200..... .. záró állomány	200..... .. záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás		
02	Bányászat, bányászati szolgáltatás		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása		
05	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtérkép gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, máshová nem sorolt feldolgozóipari tevékenység		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása		
10	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás		
11	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés		
12	Építőipar		
13	Kereskedelem, gépjárműjavítás		
14	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
15	Információ, kommunikáció		
16	Szállítás, raktározás		
17	Pénzügyi, biztosítási tevékenység		
18	Ingtatlanügyek		
19	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		
20	Egyéb tevékenységek		
21	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN		

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

04. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott összes forint- és deviza hitel könyv szerinti nettó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel módosított) állománya

(Bankok, szakosított hitelintézetek: millió forintban tizedesjegy nélkül, szövetkezeti hitelintézetek: millió forintban 3 tizedesjeggyel)

Sor- szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Összes forint hitel	Összes deviza hitel
		200..... záró állomány	200..... záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás		
02	Bányászat, bányászati szolgáltatás		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása		
05	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, máshová nem sorolt feldolgozóipari tevékenység		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása		
10	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás		
11	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés		
12	Építőipar		
13	Kereskedelem, gépjárműjavítás		
14	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
15	Információ, kommunikáció		
16	Szállítás, raktározás		
17	Pénzügyi, biztosítási tevékenység		
18	Ingatlanügyek		
19	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		
20	Egyéb tevékenységek		
21	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN		

MNB azonosító: H01, H09

Kitöltési előírások

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

I. Általános előírások

1. A szövetkezeti hitelintézetek vonatkozásában a H09 azonosító kódú adatszolgáltatás esetében, illetve az EGT-fióktelepek vonatkozásában a H01 azonosító kódú adatszolgáltatás esetében az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-i F01 és F03 azonosító kódú adatszolgáltatás (a továbbiakban Felügyeleti mérleg) alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő szövetkezeti hitelintézeteknek, EGT-fióktelepeknek a mérleghatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek.

2. Az adatszolgáltatást a KSH mindenkor érvényes TEÁOR listájának (A Gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere) segítségével kell kitölteni. A TEÁOR szerint pénzügyi jellegű főtevékenységet végző nem pénzügyi vállalatok adatait a „17. Pénzügyi, biztosítási tevékenység” soron kell jelenteni. A nemzetgazdasági ágak, ágazatok szerinti besorolást segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

3. Az adatszolgáltatásban a késedelmes devizahitelek részben vagy teljes egészében forintosított állományát - a Felügyeleti mérlegben jelentett adatokkal összhangban – az eredeti deviza-hitelszerződésnek megfelelő ágazati, illetve lejáratú kategóriában, a forint állományok között kell jelenteni. Amennyiben a forintosított követelésállomány az árfolyam változásával módosulhat, azaz a hitelintézet a későbbiekben számol el árfolyamváltozást, úgy a hitelt továbbra is a devizaoszlopban kell szerepeltetni. Késedelmes devizahitelek forintosításának minősül, ha a hitelintézet az eredeti devizahitel-szerződés, illetve az általános szerződési feltételei alapján a fennálló devizakölcsön tartozás egy részét (pl. ha a devizahitel törlesztése forintban történik, és a hitelintézet az esedékes, de be nem folyt összeget a teljesítésig forintkövetésként tartja nyilván; ebben az esetben a hitel nem kerül felmondásra, a követelés késedelemmel nem érintett részét a hitelintézet továbbra is eredeti devizában tartja nyilván), vagy teljes egészét (pl.: felmondás esetén) a könyveiben már forintban tartja nyilván, és a kapcsolódó követelésre vagy követelésrészre az ügyféllel szemben árfolyamváltozást ezt követően már nem számol el, azaz árfolyamváltozásból eredően a követelés értéke már nem változhat

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az adatszolgáltatás táblái és a Felügyeleti mérleg adatai között kötelező egyezőség áll fenn, amely összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Azoknak a bankoknak és szakosított hitelintézeteknek, melyeknek van külföldi fióktelepük, a fióktelepek adataival bővített felügyeleti mérleggel kell az egyezőséget biztosítaniuk.

2. A 01-03. és 05. táblákban a hitel állományi adatokat könyv szerinti bruttó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel nem módosított) értéken kell megadni. A 04. tábla az összes forint és deviza hitelállományt tartalmazza, könyv szerinti nettó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel módosított) értéken.

3. A 05. tábla kitöltése során a megnevezésük alapján egyértelműen besorolható hitelállományokat az elnevezésüknek megfelelő soron kell jelenteni. Ha valamely tételt e szempont alapján több sorba is be lehet sorolni, akkor ott a támogatás végső ismert forrása az irányadó. Ha pedig az elnevezés alapján eltérés van, de tartalmilag egyértelműen meghatározható a hitel (például egy program elnevezése időközben megváltozott, de tartalma lényegesen nem), akkor azt a tartalomnak megfelelő soron kell jelenteni.

A támogatott hitelek között nem kell szerepeltetni az MNB által meghirdetett Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott refinanszírozott hitelek állományát.

4. A 05. tábla 09-11. sorainál a nem pénzügyi vállalatok besorolására a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvénynek (a továbbiakban: Kkv tv.) a kis- és középvállalkozások meghatározására vonatkozó 3-5. §-ában foglalt szabályokat kell alkalmazni.

A Kkv tv. alapján KKV-nak nem minősülő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket a 12. „Nagyvállalatok és egyéb vállalkozások részére” nyújtott hitel soron kell kimutatni.

5. A 05. tábla e)-j) oszlopaiban kell feltüntetni a vonatkozó hitelállományok azon részét, amelyek mögött a CRR 201. cikk (1) bekezdés a)-d) és f) pontjában meghatározottak által nyújtott garancia, illetve készfizető kezességvállalás áll. A belföldiek által vállalt garancia vagy készfizető kezességvállalás mellett nyújtott hiteleken belül külön kell feltüntetni a központi kormány és helyi önkormányzatok által nyújtottakat, valamint az ezek által a CRR 214. cikkében meghatározott módon viszontgarantált hitelállományt. A tábla csak azokat a fedezeteket tartalmazhatja, amelyeket az adatszolgáltató kockázat csökkentő fedezetként ténylegesen figyelembe vett. Az e)-j) oszlopokban a hitelállománynak azt a részét kell kimutatni, amely mögött a megnevezett garancia, vagy készfizető kezességvállalás áll, azon az értéken, amelyen azt az adatszolgáltató fedezetként figyelembe vette. Amennyiben a fedezeti érték egyidejűleg több hitelhez tartozik, és ezen fedezett hitelek a táblában több soron megbontva szerepelnek, akkor a fedezeti értékeket az érintett állományok arányában szétosztva kell jelenteni.

A HÁZTARTÁSI SEKTOR RÉSZÉRE NYÚJTOTT HITELÁLLOMÁNY ÖSSZETÉTELE

02. tábla: A lakáscélú és a szabad felhasználású jelzáloghitelek megoszlása LTV arány és hitelcél szerint

millió Ft

Sor- szám	Megnevezés	Lakáshitelek								Szabad felhasználású jelzáloghitelek			
		Tárgyfedétségben folyósított hitelállomány				Fennálló tőketartozás				Tárgyfedétségben folyósított hitelállomány		Fennálló tőketartozás	
		forint - piaci kamatozású és egyéb	forint - támogatott	deviza	a, b, c-ből közalkalmazotti, köztisztviselői és Fézfekrakó hitel	forint - piaci kamatozású és egyéb	forint - támogatott	deviza	e, f, g-ből közalkalmazotti, köztisztviselői és Fézfekrakó hitel	forint	deviza	forint	deviza
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01	Jelzálogfedezet nélkül												
02	20% alatti												
03	20-30% közötti												
04	30-40% közötti												
05	40-50% közötti												
06	50-60% közötti												
07	60-70% közötti												
08	70-80% közötti												
09	80-90% közötti												
10	90% feletti												
11	Összesen												
12	Új lakás vásárlására / építésére												
13	Használt lakás vásárlására												
14	Egyéb cél												

LTV (Loan to Value) = hitel aránya az ingatlan legfrissebb rendelkezésre álló piaci értékéhez képest

Kitöltési előírások

A háztartási szektor részére nyújtott hitelállomány összetétele

I. Általános előírások

1. Az EGT-fióktelepek vonatkozásában az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai Felügyeleti mérleg alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő EGT-fióktelepeknek a mérleghatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek. Az adatszolgáltatás tábláiba a saját dolgozók részére nyújtott hitelek állományát is be kell sorolni, ebből következően az adatszolgáltatást a csak saját dolgozói hitelállománnyal rendelkező adatszolgáltatóknak is el kell készíteniük.

2. A saját dolgozók részére nyújtott, államilag nem támogatott forint lakáshiteleket a „piaci kamatozású és egyéb” megnevezésű sorokban/oszlopokban kell szerepeltetni. Amennyiben saját dolgozói lakáshitel nyújtása deviza alapon történik, azt – elkülönítés nélkül – a deviza lakáshitelek között kell szerepeltetni.

3. Az adatszolgáltatáson belüli és a Felügyeleti mérleghez kapcsolódó kötelező egyezőségeket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az adatszolgáltatás kitöltését segítő módszertani útmutatást pedig a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az adatszolgáltatás tábláiban szereplő, összesített hitelportfólióra vonatkozó adatoknak meg kell egyezniük a Felügyeleti mérlegben (F01, F08, F09), a külföldön fióktelepet működtető hitelintézetek esetében a külföldi fióktelepek adatait is tartalmazó adatszolgáltatásban (F77, F79, F80) a háztartások részére nyújtott hitelek összesített állományával.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: A hitel portfólió megoszlása fizetési késedelem szerint és a szerződések száma

A portfólió fizetési késedelem szerinti megbontásakor szerződésenként a legrégebben lejárt követelés szerint kell besorolni. Ezért a tábla ezen részének kitöltésénél az alábbiakat kell figyelembe venni.

Késedelmesnek minősül az a követelés, amely esetében az ügyfél tőke-, illetve kamattörlesztési késedelemben van, vagy a hitelintézet lejárttá teszi, illetve jogszabály szerint lejárttá válik és a hitelintézet a számviteli szabályok szerint hitelezési veszteségként még nem írta le. A táblázatban a tőkekövetelések mellett a 30 napon belüli, nem függősített lejárt kamattartozást is könyv szerinti bruttó értéken kell szerepeltetni.

Az aa)-ad) oszlopban csak azok a kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél a teljesítés a szerződés szerint történik.

Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződés szerint még nem teljesített, attól függetlenül, hogy a 30 napon túl lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szabad a követelések között szerepeltetni.

Vásárolt lejárt követelések esetén a lejátságot az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta.

A táblában a Hitkr. előírásaival ellentétben a gyűjtőszámlahitelek és a gyűjtőszámlahitelek alapjául szolgáló devizahitelek állományait nem kell átstrukturált hitelként kimutatni abban az esetben, ha a gyűjtőszámla alapjául szolgáló devizahitel nem átstrukturált. Ha a gyűjtőszámlahitel átstrukturált devizahitelhez kapcsolódik, akkor mind a devizahitel, mind a gyűjtőszámlahitel az átstrukturált kategóriába sorolandó.

A késedelmes devizahitelek forintosítása esetén, azaz abban az esetben, ha a hitelintézet a vonatkozó devizahitel-szerződés, illetve az általános szerződési feltételek alapján a fennálló devizahitel tartozás egy részét (pl. a késedelmes törlesztőrészeket), vagy teljes egészét (pl. felmondás esetén) a könyveiben már forintban tartja nyilván, és a kapcsolódó követelésre vagy követelésrészeire az ügyféllel szemben

árfolyamváltozást ezt követően már nem számol el (csak abban az esetben, ha az eredeti devizahitel-szerződés, illetve az általános szerződési feltételek tartalmazza a forintosítás feltételeit, azaz a forintra történő átváltásnak nem feltétele a szerződésmódosítás), a hitel forintosított és deviza részét egységes egészként (teljes követelésként) kell kezelni. Ez azt jelenti, hogy a teljes szerződéses állomány legrégebbi hátralék szerinti összetételének megállapításánál a forintosított rész késedelmességét is figyelembe kell venni. A forintban és devizában nyilvántartott szerződésrészeket a forint- és devizatáblák ugyanazon késedelmességi sávjába kell besorolni.

Az így forintosított követelések csak abban az esetben minősülnek átstrukturált hitelnek, ha a forintosításra került devizahitel átstrukturált volt. Amennyiben a forintosításra került devizahitel nem volt átstrukturált, a forintosított követelés sem válik a forintosítás miatt átstrukturálttá.

Az fc) oszlopban csak azon szerződések számát kell jelenteni, ahol ténylegesen van fennálló hitelállomány. Ennek megfelelően a szerződésszám nem tartalmazhatja az olyan hitelkeret szerződések számát, ahol a hitelt még nem hívták le, továbbá az olyan szerződések darabszámát, ahol a hitelt lehívták ugyan, de a tárgynegyedév végére a hitelállomány 0 egyenleget mutat (vagyis a teljes hitel törlesztésre került).

02. tábla: A lakáscélú és a szabad felhasználású jelzáloghitelek megoszlása LTV arány és hitelcél szerint

A tábla 01-11. sorában a lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghitel állományt LTV arány (hitel aránya a fedezetül szolgáló ingatlan piaci értékéhez) alapján kell bemutatni. Az LTV arány meghatározásánál a fedezetül szolgáló ingatlanok aktuális, a legfrissebb rendelkezésre álló információkon alapuló piaci értékét kell figyelembe venni. A több részletben folyósításra kerülő hitelek esetében a besorolást a teljes engedélyezett hitelösszeg alapján számított LTV arány szerint kell elvégezni. Lakáscélú hitelek esetében az új lakásokhoz kapcsolódó hitelek besorolása a hitel engedélyezésénél figyelembe vett piaci érték alapján történik.

Az LTV arány számításnál a fedezetül szolgáló ingatlan értékének meghatározásakor az idegen terheket (jelzálogterhelés esetén az előző ranghelyeken szereplő bejegyzéseket) is figyelembe kell venni. Az idegen terhek figyelembevétele során a Hitkr. 7. mellékletének fedezetértékelésre vonatkozó előírásait, illetve a hitelintézet fedezeti szabályzatában foglaltakat kell alkalmazni.

Abban az esetben, ha több hitel mögött fedezetként ugyanaz az ingatlan áll, akkor a fedezetül szolgáló ingatlan piaci értékét a hitelek állományainak arányában szét kell osztani az egyes hitelszerződésekre és az érintett hiteleket az így kiszámított LTV kategóriába kell besorolni. Ezt a szabályt kell alkalmazni a gyűjtőszámlahitelek esetén is. Abban az esetben, ha több ingatlan áll egy hitel mögött, akkor az ingatlanok együttes piaci értékét kell figyelembe venni az LTV arány meghatározásánál.

A jelzálogfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hiteleket külön soron kell szerepeltetni.

Abban az esetben, amikor a hitel folyósítása már megtörtént, de a jelzálogjogot még nem jegyezték be, a hitelt nem a 01. sorban, hanem abban a sorban kell szerepeltetni, ahová a bejegyzés után kerülne.

A lakáscélú hitelállomány besorolásakor az állami kezességvállalás mellett köztisztviselők és közalkalmazottak részére nyújtott, valamint a fiatalok lakáskölcsönéhez kapcsolódó állami kezesség vállalásának és érvényesítésének részletes szabályairól szóló 4/2005. (I. 12.) Korm. rendelet alapján nyújtott hitelek állományát kiemelten kell szerepeltetni.

A folyósítások között nem jelenthetők

- az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt, az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hitelek, továbbá
- a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló hitelek.

A negyedév során deviza alapon folyósított hitelek forintban kifejezett értékének meghatározásánál az MNB által közzétett, a tárgynegyedév utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamot kell figyelembe venni.

A tábla 12-14. sorában a tárgynegyedév során folyósított lakáscélú hiteleket a finanszírozott ingatlan jellege (új, használt, egyéb cél) alapján – az LTV aránytól függetlenül is – be kell sorolni.

A késedelmes devizahitelek – 01. táblánál már leírt feltételekkel történő – forintosítása esetén a forintosított állományokat a deviza követelésrésznek megfelelő LTV arány szerint kell a forinthitelek között kimutatni.

A táblában a fennálló tőketartozást a 01. és 04. táblával konzisztensen kell jelenteni: azaz amennyiben a 01. és 04. tábla megfelelő sorai tartalmazzák, akkor a 02. táblának is tartalmaznia kell a jelentett állománynak a 30 napon belül esedékessé vált, de függővé nem tett kamatok állományát is.

03. tábla: A háztartások hiteleinek hátralévő lejárat szerinti bontása

A tábla a)-h) oszlopában a háztartások hiteleit a lejáratig hátralévő időszak alatt felmerülő cash-flow-k alapján kell bemutatni, termékek szerinti megbontásban. Az egyes oszlopokban azt kell számszerűsíteni, hogy a mérlegben a vonatkozó időpontban fennálló állományon az érvényes szerződéses feltételek (lejárat, törlesztés) mellett az adott időszakon belül milyen összegű pénzbevételek (cash-flow-k) várhatók. A táblában csak az ügyfelek tőke- és a 30 napon belüli, nem függősített lejárt kamattartozásának a lejárat bontását kell szerepeltetni.

Az a) oszlopban könyv szerinti bruttó értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. A b)-f) oszlopokban a lejáratral rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni.

A g) oszlopban a konkrét lejáratához (esedékességhez) nem kötődő eszköztételeket kell feltüntetni.

A tábla 16-18. sorában azon hitelekhez kapcsolódó kombinált konstrukciók cash-flow adatait kell kiemelni, melyeknél a hiteltörlesztés (tőke, illetve kamat) nem közvetlenül az adatszolgáltatóhoz, hanem valamilyen kapcsolt termékre, illetve konstrukcióra vonatkozóan (lakás-takarékpénztári konstrukció, unit-linked biztosítás, stb.) történik. Azon összegek, melyek közvetlenül az adatszolgáltatóhoz kerülnek törlesztésre, ezekben a sorokban nem szerepeltethetők. (Tegyük fel, hogy egy kombinált termék esetében az ügyfél a banknak az első 8 évben csak a kamatokat fizeti, míg a tőke a kapcsolt terméken halmozódik. A nyolcadik év elteltével esedékes a felhalmozott tőkének az adatszolgáltató részére történő átutalása. Ebben az esetben a tábla 01-14. sorában az átutalandó összeget a megfelelő hátralévő lejárat szerint kell besorolni, majd ugyanezt azt összeget a megfelelő konstrukciónál a 16-18. sorban is ki kell mutatni.)

A gyűjtőszámlahiteleket az adatszolgáltató által felállított törlesztési modell szerint kell besorolni a táblába, amennyiben ilyen modellel nem rendelkezik az adatszolgáltató, akkor a gyűjtőszámlahiteleket az „5 év felett” kategóriában kell szerepeltetni.

A késedelmes devizahitelek – 01. táblánál már leírt feltételekkel történő – forintosítása esetén a forintosított állományokat a tábla a) oszlopában kell szerepeltetni.

04. tábla: A háztartási szektor részére nyújtott hitelek állományának alakulása

A tábla soraiban kell részletezni a háztartási szektor részére nyújtott hitelek állományának alakulását befolyásoló tranzakciókat (folyósítás, törlesztés, leírás, vásárlás, eladás). Deviza tételek esetén az említett tranzakciók forintban kifejezett értékének meghatározásánál a tárgynegyedév végére vonatkozó MNB deviza középárfolyamot kell figyelembe venni. A hitelek átértékelődése maradékelven adódik, az átértékelődést a tábla nem tartalmazhatja.

A táblában a forintban nyújtott hitelek soraiban (01., 02., 04., 06. és 08. sor) olyan módon kell az állományváltozás összetevőit szerepeltetni, hogy a nyitó állományhoz előjelhelyesen hozzáadva az állományváltozás összetevőit, a záró állományt kapjuk. Mivel a tábla nem tartalmazza a deviza árfolyamváltozásból eredő állományváltozást, ezért azon sorok esetében, ahol az instrumentumoknak nincs devizabontása (10-14. sor), illetve a devizában nyújtott hiteleket bemutató sorokban (03., 05., 07. és 09. sor) elvárás, hogy a különbséget csak az árfolyamváltozás indokolja.

A 02. táblával egyezően, a folyósítások között nem jelenthetők az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt, az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hitelek, továbbá a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességéről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló hitelek.

A folyószámlahitelek folyósítás és törlesztés adatait a szerződések állományváltozása alapján, a következők szerint kell meghatározni: amennyiben az adott folyószámlahitel állománya az előző negyedévhez képest nőtt, folyósításként, csökkenés esetén pedig törlesztésként kell jelenteni.

A tábla da) és db) oszlopában a háztartások részére nyújtott összes hitel adott negyedévi tőketörlesztését kell szerepeltetni, termékek szerinti megbontásban.

A negyedév során deviza alapon törlesztett (előtörlesztett) hitelek forintban kifejezett értékének meghatározásánál az MNB által közzétett, a tárgynegyedév utolsó napján érvényes hivatalos

devizaárfolyamot kell figyelembe venni. Előtörlesztés alatt a hitel- vagy kölcsönszerződésben rögzített esedékességeket megelőző, részleges vagy teljes tőke-visszafizetést kell érteni.

A törlesztés, előtörlesztés adatok esetében az átstrukturálásból eredő tételeket a tábla nem tartalmazhatja. Tehát hibásnak minősül, ha az adatszolgáltató az eredeti hitel összegét lejelenti (elő)törlesztésként, majd az új, átstrukturált hitel összegét folyósításként.

A leírt és eladott követelések esetében a tárgynegyedévi forgalmi adatokat kell szerepeltetni.

Az egyéb állományváltozás oszlopban a tábla sorai közötti (többek között a szektor-, instrumentum besorolás, devizanem változása, kamattőkésítés miatt szükséges) tárgynegyedévi átsorolásokat, átstrukturálásokat kell feltüntetni a mozgás irányának megfelelő előjellel. Az oszlopon belül az állomány kivezetését (-) előjellel, az új sorba történő átsorolást (+) előjellel kell kimutatni. Soron belüli változásnál a változás hatása nettó módon jelenik meg.

A gyűjtőszámlahitelek folyósítását illetve törlesztését az eredeti (a gyűjtőszámlahitel alapjául szolgáló devizahitelnek megfelelő) hitelcél szerinti forint hitel sorban előjel-helyesen szintén az egyéb állományváltozások oszlopában kell jelenteni.

Az oszlop nem tartalmazhatja az átértékelődésből eredő állományváltozások összegét.

A tábla 16-18. sorában azon hitelekhez kapcsolódó kombinált konstrukciók tranzakciós adatait kell kiemelni, melyeknél a hiteltörlesztés (tőke, illetve kamat) nem közvetlenül az adatszolgáltatóhoz, hanem valamilyen kapcsolt termékre, illetve konstrukcióra vonatkozóan (lakás-takarékpénztári konstrukció, unit-linked biztosítás, stb.) történik. Azon összegek, melyek közvetlenül az adatszolgáltatóhoz kerülnek törlesztésre, ezekben a sorokban nem szerepeltethetők.

A tábla 19. és 20. sora az adott negyedévben az adatszolgáltatónak „járó”, de kapcsolt termékre, konstrukciókra fizetett/fizetendő kamat-, illetve tőketörlesztések összegét tartalmazza. Amennyiben az adatszolgáltatónak a tényleges befizetésekről nincs információja, úgy a hitel nyújtásakor kalkulált kamat-, illetve tőketörlesztési kötelezettséget kell ezen sorokon szerepeltetnie.

A tábla h) oszlopa adott sorában szereplő adatnak meg kell egyeznie a 01. tábla fb) oszlopának megfelelő során szereplő adattal. Ennek megfelelően a 04. táblában is szerepeltetni kell a 30 napon belül esedékessé vált, de függővé nem tett kamatokat, melynek változása a g) oszlopban jelentendő.

A tábla b), illetve h) oszlopának 01.-05. sorában jelentett adatoknak meg kell egyezniük a 02. tábla 11. sorának megfelelő oszlopában jelentett adatokkal.

A késedelmes devizahitelek – 01. táblánál már leírt feltételekkel történő – forintosítása esetén – a kamatstatisztikai adatszolgáltatásokkal összhangban – a forintosítás nem minősül törlesztésnek, illetve folyósításnak, a kapcsolódó tételeket a g) oszlopban, a devizás soron negatív, míg a forintos soron pozitív előjellel kell szerepeltetni. Amennyiben a forintosított követelésállomány az árfolyam változásával módosulhat, azaz az adatszolgáltató a későbbiekben számol el árfolyamváltozást, úgy a hitelt továbbra is az eredeti devizának megfelelő oszlopban kell szerepeltetni.

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

01. tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategoriák	új szerződés	szerződéses kamatláb	évesített kamatláb
		(millió forint)	%	%
		a	b	c
01	Lekötött betét - rövid			
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú			
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú			
04	Repóügyletekből származó kötelezettség			
05	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
06	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
07	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
08	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
10	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
11	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
12	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
13	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
14	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
15	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
16	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
17	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
18	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
19	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
20	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
21	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
22	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 10 éven túli kamatfixálás			
23	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
24	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
25	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
26	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
27	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
28	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
29	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
30	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

01. tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés	szerződéses kamatláb	évesített kamatláb
		(millió forint)	%	%
		a	b	c
31	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
32	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
33	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
34	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
35	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
36	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
37	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
38	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
39	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
40	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 10 éven túli kamatfixálás			
41	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
42	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
43	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
44	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
45	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
46	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
47	Egyéb hitel új szerződésekből újratárgyalt			
48	Money market típusú ügyletek - új szerződés - 1 millió euro összeghatárig			
49	Money market típusú ügyletek - új szerződés - 1 millió euro összeghatár felett			

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

02. tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb	évesített kamatláb
		% a	% b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repülőjegyekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel hitelkártyakövetelések nélkül		
06	Kamatozó hitelkártyakövetelés		
07	Egyéb hitel - rövid		
08	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli legfeljebb 2 éves lejáratú		
09	Egyéb hitel - hosszú - 2 éven túli legfeljebb 5 éves lejáratú		
10	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
11	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 1 éves hátralévő lejáratú		
12	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás		
13	Egyéb hitel - hosszú - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú		
14	Egyéb hitel - hosszú - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás		
15	Felmondásos betét - legfeljebb 3 hónapon belüli felmondási idővel		
16	Felmondásos betét - 3 hónapon túli felmondási idővel		
17	Money market típusú hitel		

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

03. tábla: Az EURO betétek és EURO hitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b	c
01	Lekötött betét - rövid			
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú			
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú			
04	Repülőjegyekből származó kötelezettség			
05	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
06	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
07	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
08	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
10	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
11	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
12	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
13	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
14	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
15	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
16	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
17	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
18	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
19	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
20	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
21	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
22	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 10 éven túli kamatfixálás			
23	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
24	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
25	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
26	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
27	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
28	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

29	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
30	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
31	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
32	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
33	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
34	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
35	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
36	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
37	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
38	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
39	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
40	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 10 éven túli kamatfixálás			
41	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
42	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
43	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
44	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
45	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
46	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
47	Egyéb hitel új szerződésekből újratárgyalt			
48	Money market típusú ügyletek - új szerződés - 1 millió euro összeghatárig			
49	Money market típusú ügyletek - új szerződés - 1 millió euro összeghatár felett			

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

04. tábla: Az EURO betétek és EURO hitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb	évesített kamatláb
		% a	% b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repóügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel hitelkártyakövetelések nélkül		
06	Kamatkozó hitelkártyakövetelés		
07	Egyéb hitel - rövid		
08	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli legfeljebb 2 éves lejáratú		
09	Egyéb hitel - hosszú - 2 éven túli legfeljebb 5 éves lejáratú		
10	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
11	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 1 éves hátralévő lejáratú		
12	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás		
13	Egyéb hitel - hosszú - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú		
14	Egyéb hitel - hosszú - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás		
15	Felmondásos betét - legfeljebb 3 hónapon belüli felmondási idővel		
16	Felmondásos betét - 3 hónapon túli felmondási idővel		
17	Money market típusú hitel		

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

05. tábla: A SVÁJCI FRANK hitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	Új szerződés (millió forint)	Szerződéses kamatláb %	Évesített kamatláb %
		a	b	c
01	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
02	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
03	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
04	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
05	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
06	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
07	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
08	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
09	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
10	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
11	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
12	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
13	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
14	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
15	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
16	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
17	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
18	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - 10 éven túli kamatfixálás			
19	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
20	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
21	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
22	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
23	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
24	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
25	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábjáról

26	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
27	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
28	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
29	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
30	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - 10 éven túli kamatfixálás			
31	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 3 hónapos kamatfixálás			
32	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 3 hónapon túli, legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
33	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 1 éven túli, legfeljebb 3 éves kamatfixálás			
34	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 3 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
35	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás			
36	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - 10 éven túli kamatfixálás			
37	Egyéb hitel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
38	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
39	Egyéb hitel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
40	Egyéb hitel fedezettel 0,25 millió euro felett, legfeljebb 1 millió euro összeghatárig - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
41	Egyéb hitel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			
42	Egyéb hitel fedezettel 1 millió euro összeghatár felett - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás, 1 éven túli eredeti futamidővel			

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéeteinek és hiteleinek kamatlábáról

06. tábla: A SVÁJCI FRANK hitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	állomány (millió forint)	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b	c
01	Folyószámlahitel hitelkártyakövetelések nélkül			
02	Kamatkozó hitelkártyakövetelés			
03	Egyéb hitel - rövid			
04	Egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú			
05	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú			

Kitöltési előírások

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok betéteinek és hiteleinek kamatlábáról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.
2. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 3. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Új szerződés

Az új szerződéseket a szerződéskötés időpontjára/hónapjára vonatkozóan beküldött statisztikában kell jelenteni. Az új szerződésekből kiemelve külön is jelenteni kell az 1.2. pontban hivatkozott fogalmak között meghatározott, újratárgyalt szerződésnek minősülő egyéb hiteleket.

Az új szerződések értékét három tizedesjegy pontossággal, a százalékos formában kifejezett adatokat pedig négy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni.

Kamatláb értékre akkor jelenthető 0.0000, ha a kamatláb ténylegesen 0%. Abban az esetben, ha az adott konstrukció esetében a tárgyhónapban nincs új szerződés vagy állomány, akkor a cellát üresen kell hagyni (,,).

Az új szerződések között nem kell jelenteni az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hiteleket.

A 01. és 03. táblában az egyéb hitelek új szerződéseiben nem kell jelenteni az ún. money market típusú hitelek új szerződéses értékét és kamatlábát. A money market típusú hitelek új szerződéses adatait a 01. és 03. táblában külön sorokon kell szerepeltetni összeghatár szerinti bontásban.

2. Állomány

A hó végi állományok nagyságát – kivéve a 06. tábla folyószámlahitel sorát – nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mivel ezen adatok megegyeznek a „Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás” (azonosító kód: F01 és F03) adatszolgáltatás (a továbbiakban: Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás) megfelelő soraival, a következő kivételekkel: az adatszolgáltatásban nem kell figyelembe venni a rossz hitelek, valamint a hitelek között kimutatott esedékes, de függővé nem tett kamatkövetelések állományát. Amennyiben a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatásban az adott sorhoz tartozó állomány nem éri el a félmillió forintot, nem kell hozzá kamatlábértéket jelenteni.

Az egyéb hitelek állományi kamatlábában a money market típusú hitelek hó végén fennálló állományára vonatkozó kamatlábat nem kell figyelembe venni, ezen ügyletek kamatlábát külön soron kell jelenteni a 02. és a 04. táblában.

Az állományokra vonatkozóan a tárgyidőszak utolsó napján az adott hitelekre és betétekre vonatkozó aktuális kamatlábat kell kimutatni (és nem a meghirdetettet).

A folyószámlahitelek (és az ide sorolandó rulírozó és roll over hitelek), valamint a látra szóló és folyószámlabetétek esetében csak az állományokra vonatkozó aktuális és évesített kamatlábat kell jelenteni a 02. és 04. táblában, míg új szerződésként a 01., 03. és 05. táblában nem kell jelenteni.

A hó végi állományok esetében az eredeti lejárat, hátralévő futamidő és átárazódási periódus szerinti megbontásban is jelenteni kell az aktuális és évesített állományi kamatlábakat. A lejárat megbontás esetén a szerződés szerinti eredeti lejáratot kell figyelembe venni, a Felügyeleti mérlegben alkalmazott lejárat besorolással összhangban.

A rossznak minősített hitelek állományát és kamatlábát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni, és a 06. táblában a rossz hitelek állományát nem kell jelenteni.

Az átlagkamatláb számításánál nem kell figyelembe venni a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatok, kamatjellegű jutalékok állományát sem (amennyiben ezek nem kamatoznak).

Amennyiben az adatszolgáltatás állományi tábláiban valamely soron azért nem szerepel kamatláb, mert a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás vonatkozó állományai csak rossz hitelek vagy a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatokat, kamatjellegű jutalékokat tartalmaznak, az aktuális és évesített kamatlábra is „na”-t értéket kell jelenteni.

Az interest-pool típusú (számlaegyenleg átvezetéssel nem járó) cash-pool szolgáltatás keretében rendszeres időközönként elszámolt kamatkülönbözetet az adatszolgáltatásban nem kell figyelembe venni.

A külföldi pénznemben denominált új szerződések szerződésértékét, valamint a svájci frankban denominált hitelek hó végi állományát az MNB által közzétett, a tárgyidőszak utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.

3. Piaci kamatláb és kamattámogatás

Az adatszolgáltatásban szerepeltetni kell a piaci kamatozású és a kedvezményes kamatozású konstrukciókat is. A kamatstatisztika keretében azokat a betéti, illetve hitelkamatlábakat kell jelenteni, amelyeket az adatszolgáltató az egyes betétekre fizet, illetve a hitelekre kap. Amennyiben az ügyfélnek vagy az ügyfél által fizetett kamatláb eltér attól, amit az adatszolgáltató ténylegesen kap, illetve fizet, akkor az ügyfél felé meghatározott kamatlábat korrigálni kell, és a korrigált kamatlábat kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

Azon termékek esetében, ahol a futamidő elején a meghirdetett akciós kamatlábbal, a későbbiekben azonban normál (nem akciós) kamatlábbal kamatozik tovább a hitel, a teljes futamidő alatti átlagos (futamidővel súlyozott) kamatlábat kell jelenteni az új szerződésekre vonatkozó szerződéses kamatlábként.

Az állományokra vonatkozóan pedig a hátralévő futamidőre vonatkozó kamatlábak futamidővel súlyozott átlagát kell figyelembe venni aktuális kamatlábként.

4. Évesített kamatláb

Az évesített kamatlábra vonatkozó számítási példák a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben található.

5. Kamatfixálás, változó kamatozás

Az új szerződésekre vonatkozó táblákban a betétek és a hitelek kategóriákba sorolásának alapja a következő:

- a) a lekötött betétek besorolásának alapja az eredeti lejárat,
- b) a hitelek esetében a besorolás alapja nem a hitel eredeti lejárat, hanem az, hogy mennyi időre rögzített előre a kamatláb (kamatfixálás).

Az állományi táblákban a hiteleket és a lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján kell a megfelelő kategóriába besorolni.

A nem pénzügyi vállalatok számára nyújtott új hitelekre vonatkozó szerződéseket a hitel összege és fedezettsége szerint kell a megfelelő kategóriákba sorolni. A forintheleket az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell euróra átszámítani.

6. Instrumentumok

A Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás és a jelen adatszolgáltatás instrumentumai közötti összefüggést bemutató táblázatot a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az értéknapi korrekciókat a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatással egyező módon kell figyelembe venni, vagyis azokra az állományokra vonatkozóan kell jelenteni az átlagos kamatlábakat, amelyek a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatásban is kimutatásra kerülnek.

7. Fedezett hitelek jelentésének módja

A fedezetek körébe tartozó és figyelembe vehető biztosítékok megállapítását a CRR 4. cikk (1) bekezdés 58. és 59. pontjában, valamint 197-203. cikkében meghatározott fedezetek alapján kell elvégezni, ahol a biztosíték, garancia értéke meghaladja a hitel teljes összegét vagy azzal egyenértékű. Az új szerződések esetében, ha a szerződéskötéskor még nem történt meg a jelzálogjog bejegyzése, akkor is úgy kell megállapítani, hogy fedezett-e az adott hitel, mintha a bejegyzés már megtörtént volna.

Napi jelentés a bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábjáról

01. tábla Értékkatok millióban, kamatláb 5 tizedesig

Sor- kód	A szerződő partner azonosító kódja	A tárgynapon kötött szerződés összege	A bankközi ügylet értéknep szerinti kezdő dátuma	A bankközi ügylet záró dátuma	Kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés
	a	b	c	d	e	f
101						
102						
103						
...						
nnn						

Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

01. tábla

Értékek millióban, kamatláb 5 tizedesig

Sor- kód	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	b	c	d	e	f
101						
102						
103						
...						
nnn						

MNB azonosító: K02, K12

Kitöltési előírások
Napi jelentés a bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábjáról
Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábjáról

I. Általános előírások

1. A K02 azonosító kódú adatszolgáltatás az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon kötött piaci kamatozású, az overnight kötésekön kívüli fedezetlen bankközi pénzügyi ügyleteinek adatait tartalmazza.
2. A K12 azonosító kódú adatszolgáltatás az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon piaci feltételekkel kötött fedezetlen bankközi pénzügyi overnight (o/n) ügyleteinek adatait tartalmazza.
3. A hitelkeret-szerződés alapján lehívott összegeket és a lehíváskor érvényes kamatlábat is jelenteni kell mindkét adatszolgáltatás esetében.
4. Tárgynap: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyletek sorolandók.
5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 3. pontja tartalmazza.
6. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatót a 3. melléklet 9.1 pontja szerinti, MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

01. tábla: A FORINTbetétek és FORINT-hitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c	d
01	Lekötött betét - rövid				
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
04	Repülőgyletekből származó kötelezettség				
05	Fogyasztási hitel - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
06	Fogyasztási hitel fedezettel - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
07	Fogyasztási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
08	Fogyasztási hitel fedezettel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
09	Fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
10	Fogyasztási hitel fedezettel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
11	Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
12	Lakáscélú hitel fedezettel- változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
13	Lakáscélú hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
14	Lakáscélú hitel fedezettel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
15	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
16	Lakáscélú hitel fedezettel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
17	Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás				
18	Lakáscélú hitel fedezettel, 10 éven túli kamatfixálás				
19	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
20	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
21	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
22	Egyéb hitelből önálló vállalkozónak nyújtott - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
23	Egyéb hitelből önálló vállalkozónak nyújtott - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
24	Egyéb hitelből önálló vállalkozónak nyújtott - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
25	Fogyasztási célú hitel új szerződésekből újratárgyalt				
26	Lakáscélú hitel új szerződésekből újratárgyalt				
27	Egyéb hitel új szerződésekből újratárgyalt				

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéeteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

02. tábla: A FORINTbetétek és FORINThitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb	évesített kamatláb
		%	%
		a	b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repóügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel hitelkártyakövetelések nélkül		
06	Kamatkozó hitelkártyakövetelés		
07	Lakáscélú hitel - rövid		
08	Lakáscélú hitel - 1 éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratú		
09	Lakáscélú hitel - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratú		
10	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
11	Fogyasztási és egyéb hitel - rövid		
12	Fogyasztási és egyéb hitel - 1 éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratú		
13	Fogyasztási és egyéb hitel - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratú		
14	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
15	Lakáscélú, Fogyasztási és egyéb hitelek - éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú		
16	Lakáscélú, Fogyasztási és egyéb hitelek - éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás		
17	Lakáscélú, Fogyasztási és egyéb hitelek - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú		
18	Lakáscélú, Fogyasztási és egyéb hitelek - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás		
19	Felmondásos betét - legfeljebb 3 hónapos felmondási idővel		
20	Felmondásos betét - 3 hónapon túli felmondási idővel		

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

03. tábla: Fogyasztási hitel típusok - új szerződések - FORINT

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - 5 éven túli kamatfixálás			
10	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
11	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
12	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

04. tábla: Fogyasztási hitel típusok - állományi tábla - FORINT

Sorkód	Kategóriák	évesített kamatláb %
		a
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid	
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid	
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - rövid	
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
10	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid	
11	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
12	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú	

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

05. tábla: Az eurobetétek és eurohitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c	d
01	Lekötött betét - rövid				
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
04	Repülőjegyekből származó kötelezettség				
05	Fogyasztási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
06	Fogyasztási hitel fedezettel - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
07	Fogyasztási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
08	Fogyasztási hitel fedezettel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
09	Fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
10	Fogyasztási hitel fedezettel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
11	Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
12	Lakáscélú hitel fedezettel- változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
13	Lakáscélú hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
14	Lakáscélú hitel fedezettel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
15	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
16	Lakáscélú hitel fedezettel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
17	Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás				
18	Lakáscélú hitel fedezettel, 10 éven túli kamatfixálás				
19	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
20	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
21	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
22	Egyéb hitelből önálló vállalkozónak nyújtott - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
23	Egyéb hitelből önálló vállalkozónak nyújtott - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
24	Egyéb hitelből önálló vállalkozónak nyújtott - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
25	Fogyasztási célú újratárgyalt hitel				
26	Lakáscélú újratárgyalt hitel				
27	Egyéb hitel új szerződésekből újratárgyalt				

**Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéeteinek és hiteleinek kamatlábaról,
hitelköltség mutatójáról**

06. tábla: Az eurobetétek és eurohitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb	évesített kamatláb
		%	%
		a	b
01	Láttra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repóügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel hitelkártyakövetelések nélkül		
06	Kamatkozó hitelkártyakövetelés		
07	Lakáscélú hitel - rövid		
08	Lakáscélú hitel - 1 éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratú		
09	Lakáscélú hitel - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratú		
10	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
11	Fogyasztási és egyéb hitel - rövid		
12	Fogyasztási és egyéb hitel - 1 éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratú		
13	Fogyasztási és egyéb hitel - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratú		
14	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
15	Lakáscélú, Fogyasztási és egyéb hitelek - éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú		
16	Lakáscélú, Fogyasztási és egyéb hitelek - éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átárazódás		
17	Lakáscélú, Fogyasztási és egyéb hitelek - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú		
18	Lakáscélú, Fogyasztási és egyéb hitelek - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átárazódás		
19	Felmondásos betét - legfeljebb 3 hónapos felmondási idővel		
20	Felmondásos betét - 3 hónapon túli felmondási idővel		

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéeteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

07. tábla: Egyes fogyasztási hiteltípusok új szerződéseinek adatai - euro

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - 5 éven túli kamatfixálás			

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

08. tábla: Egyes fogyasztási hiteltípusok állományi adatai - euro

Sorkód	Kategóriák	évesített kamatláb
		% a
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid	
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid	
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - rövid	
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú	
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú	

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

09. tábla: Egyes hiteltípusok új szerződéseinek adatai - SVÁJCI FRANK

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás			
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás			
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás			
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - 5 éven túli kamatfixálás			

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

10. tábla: Egyes hiteltípusok állományi adatai - SVÁJCI FRANK

Sorkód	Kategóriák	állomány (millió forint)	évesített kamatláb %
		a	b
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid		
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid		
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
07	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - rövid		
08	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
09	Fogyasztási hitel - szabad felhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábjáról, hitelköltség mutatójáról

11. tábla: A SVÁJCI FRANK hitelek új szerződéseinek adatai

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %	hitelköltség mutató %
		a	b	c	d
01	Fogyasztási hitel - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
02	Fogyasztási hitel fedezettel - változó kamatozás és legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
03	Fogyasztási hitel - hosszú -1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
04	Fogyasztási hitel fedezettel - hosszú -1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
05	Fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
06	Fogyasztási hitel fedezettel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
07	Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
08	Lakáscélú hitel fedezettel- változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
09	Lakáscélú hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
10	Lakáscélú hitel fedezettel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
11	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
12	Lakáscélú hitel fedezettel - hosszú - 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
13	Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás				
14	Lakáscélú hitel fedezettel, 10 éven túli kamatfixálás				
15	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
16	Egyéb hitel - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
17	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
18	Egyéb hitelből önálló vállalkozónak nyújtott - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
19	Egyéb hitelből önálló vállalkozónak nyújtott - hosszú - 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
20	Egyéb hitelből önálló vállalkozónak nyújtott - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

12. tábla: A SVÁJCI FRANK hitelek állományi adatai

Sorkód	Kategóriák	állomány (millió forint)	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b	c
01	Folyószámlahitel hitelkártyakövetelések nélkül			
02	Kamatozó hitelkártyakövetelés			
03	Lakáscélú hitel - rövid			
04	Lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú			
05	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú			
06	Fogyasztási és egyéb hitel - rövid			
07	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú			
08	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú			

Kitöltési előírások

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények betéteinek és hiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.
2. A háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorának meghatározására vonatkozó rendelkezéseket e melléklet I. A. 4. pontja tartalmazza.
3. A Kamatláb értékre akkor jelenthető 0.0000, ha a kamatláb ténylegesen 0%. Abban az esetben, ha az adott konstrukció esetében a tárgy hónapban nincs új szerződés vagy állomány, akkor a cellát üresen kell hagyni („”).
4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 3. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Új szerződés

Az új szerződések a szerződéskötés időpontjára/hónapjára vonatkozóan beküldött statisztikában jelentendők. Az új szerződésekből kiemelve külön is jelenteni kell az I.2. pontban hivatkozott fogalmak között meghatározott, újratárgyalt szerződésnek minősülő fogyasztási célú, lakáscélú és egyéb hiteleket.

Az új szerződések értékét három tizedesjegy pontossággal, a százalékos formában kifejezett adatokat pedig négy tizedesjegy pontossággal kell jelenteni. A 10. tábla „a” oszlopában az állományok értékét is három tizedesjegy pontossággal kell jelenteni.

2. Állományi tábla

A hó végi állományok nagyságát nem kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mivel megegyeznek a „Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás” (azonosító kód: F01 és F03) adatszolgáltatás (a továbbiakban: Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás) megfelelő soraival (a következő kivételekkel: ezen adatszolgáltatásban nem kell figyelembe venni a rossz hitelek, valamint a hitelek között kimutatott esedékes, de függővé nem tett kamatkövetelések állományát). Amennyiben a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatásban az adott sorhoz tartozó állomány nem éri el a félmillió forintot, nem kell hozzá kamatlábértéket jelenteni.

A 10. táblában a többi táblától eltérően a hó végi állomány nagyságát is jelenteni kell.

Az állományokra vonatkozóan a tárgyidőszak utolsó napján az adott hitelekre és betétekre vonatkozó aktuális kamatlábak súlyozott átlagát kell kimutatni (és nem a meghirdetettet).

A folyószámlahitelek (és az ide sorolandó rulírozó és roll over hitelek), valamint a látra szóló és folyószámlabetétek esetében csak az állományokra vonatkozó aktuális és évesített kamatlábat kell jelenteni a 02., 06. táblában, míg új szerződésként a 01., 03., 05., 07., 09. és 11. táblában nem kell jelenteni.

A hó végi állományok esetében az eredeti lejárat, hátralévő futamidő és átárazódási periódus szerinti megbontásban is jelenteni kell az aktuális és évesített állományi kamatlábakat. A lejárat megbontás esetén a szerződés szerinti eredeti lejáratot kell figyelembe venni, a Felügyeleti mérlegben alkalmazott lejárat besorolással összhangban.

A rossznak minősített hitelek állományát és kamatlábát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni, és a 10. és 12. táblákban a rossz hitelek állományát nem kell jelenteni.

Az átlagkamatláb számításánál nem kell figyelembe venni a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatok, kamatjellegű jutalékok állományát sem (amennyiben ezek nem kamatoznak).

Amennyiben az adatszolgáltatás állományi tábláiban valamely soron azért nem szerepel kamatláb, mert a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás vonatkozó állományai csak rossz hitelek vagy a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatok, kamattjellegű jutalékokat tartalmaznak, az aktuális és évesített kamatlábra is „na”-t értéket kell jelenteni.

A külföldi pénznemben denominált új szerződések szerződésértékét, valamint a svájci frankban denominált hitelek hó végi állományát az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.

3. Piaci kamatláb és kamattámogatás

Az adatszolgáltatásban szerepeltetni kell a piaci kamatozású és a kedvezményes kamatozású konstrukciókat is. A kamattszisztekeretében azokat a betéti, illetve hitelkamatlábakat kell jelenteni, melyeket az adatszolgáltató az egyes betétekre fizet, illetve a hitelekre kap. Amennyiben az ügyfélnek vagy az ügyfél által fizetett kamatláb eltér attól, amit az adatszolgáltató ténylegesen kap, illetve fizet, akkor az ügyfél felé meghatározott kamatlábat korigálni kell, és a korigált kamatlábat kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

Az áruvásárlási hitelek esetében gyakran előfordul, hogy az áru eladója hozzájárulást fizet a hitelintézetnek. Amennyiben eltér az ügyfél felé meghatározott kamatláb attól, amit az adatszolgáltató ténylegesen megkap, abban az esetben korigálni kell az ügyfél felé meghatározott kamatlábat a hozzájárulás mértékével, és a korigált kamatlábat kell jelenteni.

A 2009. július 1-jéig folyósított állami támogatásos lakáscélú hitelek esetében a következő módon kell eljárni:

A lakáscélú hitelek esetében a csak eszközoldali kamattámogatásos konstrukciónál az ügyfél felé felszámított kamatlábhöz hozzá kell adni az eszközoldali kamattámogatás mértékét.

A csak forrásoldali, illetve az eszköz- és forrásoldali kamattámogatásos konstrukciók esetében a nem jelzálogbank adatszolgáltatónak a kamatkorigekció módja a következő:

- Használt lakás vásárlására nyújtott hitelek esetében az ügyfél felé felszámított kamatlábhöz hozzá kell adni az ÁKK honlapján a tárgyidőszakra közzétett, a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12. § (3) bekezdése szerint irányadó, a hitelszerződésben megállapított kamattfixálás időtartamához legközelebb eső eredeti futamidejű állampapírhozam 40%-át,
- Új lakás vásárlására nyújtott hitelek esetében pedig az előzőekben meghatározott állampapírhozam 60%-át kell hozzáadni az ügyfél felé felszámított kamatlábhöz.

Jelzálog-hitelintézet adatszolgáltató esetében a tárgy hónapban kapott eszköz- és forrásoldali kamattámogatás mértékével kell korigálni az ügyfélkamatlábát.

Forrásoldali kamattámogatásos konstrukciónak tekintjük a nem jelzálog-hitelintézet adatszolgáltatók azon hiteleit is, amelyeket várhatóan átad/elad valamely jelzálog-hitelintézet adatszolgáltatónak.

2009. október 1-je és 2012. március 6. közötti időszakban megkötött lakáscélú hitelek esetében a kamattámogatásos konstrukciónál az ügyfél felé felszámított kamatlábhöz hozzá kell adni a kamattámogatás mértékét, amelyet a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet 5. § (3) és (4) bekezdése határoz meg.

2012. március 7-től megkötött lakáscélú hitelek esetében a kamattámogatásos konstrukciónál az ügyfél felé felszámított kamatlábhöz hozzá kell adni a kamattámogatás mértékét, amelyet az otthonteremtési kamattámogatásról szóló 341/2011. (XII. 29.) Korm. rendelet 10. § (2) bekezdése határoz meg.

A kamattámogatásos konstrukciók korigekcióját az új szerződéses, valamint az állományi táblák esetében is a fenti módon kell elvégezni.

Azon termékek esetében, ahol a futamidő elején a meghirdetett akciós kamatlábhöz, a későbbiekben azonban normál (nem akciós) kamatlábhöz kamatozik tovább a hitel, a hitelköltség mutató számításánál csak az akciós időszakra szabad az akciós kamatlábat figyelembe venni, a futamidő hátralévő részére a szerződés kötés időpontjakor ismert, az adott konstrukcióna vonatkozó nem akciós kamatlábhöz kell számolni.

Az új szerződések között nem kell jelenteni:

- a.) az – 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.

4. Évesített kamatláb

Az évesített kamatlábra vonatkozó számítási példák a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben található.

5. Hitelköltség mutató

Az új szerződésekre vonatkozó hitelköltség mutató számítására a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletnek a teljes hiteldíj mutató számítására vonatkozó rendelkezései az irányadóak, a következő eltérésekkel:

- a) A hitelköltség mutató számításánál a szerződésben rögzített egyedi feltételeket kell figyelembe venni. Munkavállalóknak nyújtott hitelek esetében, amennyiben a szerződésben nem rögzítik a hiteldíj mutatót, abban az esetben a szerződésben rögzített szerződéses kamatlábat kell figyelembe venni.
- b) A támogatott konstrukciók esetében a lakáshiteleknél a kamattámogatás, az áruvásárlási hiteleknél az eladótól kapott hozzájárulás mértékével korrigált kamatlábat kell figyelembe venni a hitelköltség mutató számításánál. A hitelköltség mutató – néhány egyedi konstrukcióktól eltekintve – általában nagyobb vagy egyenlő az adott soron jelzett évesített kamatlábnál.
- c) Az újratárgyalt hitelek esetében az újratárgyalás hónapjától a hitel lejáratig terjedő időszakra kell az új szerződéses kamatlábat alapul véve a hitelköltség mutató értékét újraszámolni.
- d) Az átstrukturált hitelek esetében nem kell jelenteni a hitelköltség mutató értékét.

6. Kamatfixálás, változó kamatozás

Az új szerződésekre vonatkozó táblákban a betétek és a hitelek kategóriákba sorolásának alapja a következő:

- a) a lekötött betétek besorolásának alapja az eredeti lejárat,
- b) a fogyasztási, ingatlan és egyéb hitelek esetében a besorolás alapja nem a hitel eredeti lejárata, hanem az, hogy mennyi időre rögzített előre a kamatláb (kamatfixálás).

Az állományi táblákban (02., 04., 06., 08., 10. és 12. tábla) a hiteleket és a lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján kell a megfelelő kategóriába besorolni.

7. Fedezett hitelek jelentésének módja

A fedezetek körébe tartozó és figyelembe vehető biztosítékok megállapítását a CRR 4. cikk (1) bekezdés 58. és 59. pontjában, valamint 197-203. cikkében meghatározott fedezetek alapján kell elvégezni, ahol a biztosíték és/vagy garancia értéke meghaladja a hitel teljes összegét vagy azzal egyenértékű. Az új szerződések esetében, ha a szerződéskötéskor még nem történt meg a jelzálog jog bejegyzése, akkor is úgy kell megállapítani, hogy fedezett-e az adott hitel, mintha a bejegyzés már megtörtént volna.

8. Instrumentumok

A Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás és a jelen adatszolgáltatás instrumentumai közötti összefüggést bemutató táblázatot a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az értéknapi korrekciókat a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatással egyező módon kell figyelembe venni, vagyis azokra az állományokra vonatkozóan kell jelenteni az átlagos kamatlábakat, amelyek a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatásban is kimutatásra kerülnek.

Kitöltési előírások
Jelentés a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletek kamatlábáról
és a mérlegen belüli belföldi bankközi devizaügyletek 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 felvételek 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, valamint a D01 azonosító kódú adatszolgáltatás 06. táblájában jelentett letéti számlaállományokat.

2. A 01. táblában az adatszolgáltatók külföldi partnereikkel az adott hónap során kötött bankközi ügyletek adatait (forint és deviza egyaránt) kell jelenteni. A 02. táblában az adatszolgáltatók egymással, azaz a bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT-fióktelepek között létrejött, az adott hónap során kötött bankközi devizaügyleteket kell jelenteni. Nem kell jelenteni a szövetkezeti hitelintézetekkel kötött devizahitel és devizabetét ügyleteket.

3. Az adatszolgáltatásban a tárgy hónap során megkötött és az adott hónap végén nyitott bankközi ügyletek adatait kell megadni.

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

6. 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

- a) ISO kód: A bankközi ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanem. A HUF denominációval rendelkező hitel- és betétügyleteket is jelenteni kell.
- 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, milliós nagyságrendben.
- d) A bankközi ügylet értéknapi szerinti kezdő időpontja: az ügylet értéknapiját 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 g) és h) oszlopokat csak abban az esetben kell kitölteni, amennyiben az ügylet eredeti devizaneme HUF, EUR, CHF, GBP, USD és változó kamatozású. A referenciakamatot (pl. 6M BUBOR vagy 3M EURIBOR vagy 3M CHFLIBOR) a kódlistának megfelelően kell megadni.
- i) Évesített kamatláb (%-ban): Ha az ügylet eredeti devizaneme HUF, EUR, CHF, GBP, USD és fix kamatozású, vagy ha az ügylet eredeti devizaneme az előbbieken meghatározottakon kívüli egyéb deviza, függetlenül a kamatozás típusától (fix vagy változó kamat), akkor a szerződéses kamatlábból számított évesített kamatlábat kell megadni, a névérték százalékában,

Ha az ügylet eredeti devizaneme HUF, EUR, CHF, GBP, USD és változó kamatozású, akkor a referenciakamathoz viszonyított kamatfelárat kell megadni, százalékban kifejezve.

Ha a változó kamat megegyezik a referenciakamattal, 0 értéket kell beírni. Ha a kamat fix, az évesített kamatláb kiszámításához az e melléklet I.F.3.3. alpontjában található 2. vagy az e melléklet I.F.1.5. alpontjában található képletet kell használni, annak függvényében, hogy azt százalékosan vagy összegszerűen határozták meg.

- j) Felvét vagy kihelyezés: a kódlista alapján kell kitölteni.
- k) Törlés, lezárás, módosítás: Amennyiben a tárgyidőszakot megelőző hónap végén még nyitott bankközi ügylet a tárgyhónap során, 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 lejáratral, abban a hónapban, 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 hónapjában „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.

02. tábla: A belföldi bankközi devizaügyletek kamatlábai

- a) ISO kód: A bankközi ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanem. A HUF denominációval rendelkező hitel és betét 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) oszlopok kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók.

03. tábla: A mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletek tárgyév december 31-én fennálló állományának aktuális kamatlábai

04. tábla: A mérlegen belüli belföldi bankközi devizaügyletek tárgyév december 31-én fennálló állományának aktuális kamatlábai

A 03. és 04. táblát évente csak egyszer kell teljesíteni, a tárgyév december 31-én fennálló, a I.1 pont szerinti, nyitott bankközi állományokkal rendelkező ügyletekre vonatkozóan.

Az a)-c) oszlopok kitöltésére a 01. és 02. tábla a)-c) oszlopainál leírtak az irányadók.

- d) A bankközi ügyletből a tárgyév december 31-én fennálló állomány: a fennálló hitelállományt az ügyletre vonatkozó szerződésben meghatározott eredeti devizanemben kell megadni, milliós nagyságrendben.

Az e-g) oszlopok kitöltésére a 01. és 02. tábla d)-f) oszlopainál leírtak az irányadók.

- h) Aktuális (állományi) kamatláb (%-ban): a tárgyév december 31-én fennálló állományra vonatkozó aktuális kamatlábat kell megadni, amely az állományokra a tárgyév utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábbal egyenlő.

Az i) oszlop kitöltésére a 01. és 02. tábla j) oszlopánál leírtak az irányadók.

Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan

02. tábla: Forgalmi adatok a határidős kamatmegállapodásokra vonatkozóan

Értékek millióban 3 tizedessel, kamatláb 2 tizedesig

Sor- kód	Értéknapi	Ügylet lejáratának napja	Partner törzsszáma	A megállapodás szerződés szerinti összege	Felvétel vagy kihelyezés	A szerződés szerinti évesített kamatláb (%)
	a	b	c	d	e	f
101						
102						
103						
...						
nnn						

Kitöltési előírások
Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban csak a forintra szóló kamatswap (egydevizás kamatcsere) ügyleteket és határidős kamatláb megállapodásokat kell jelenteni, a többdevizás kamatcsere ügyletek (kamatozó devizacsere ügyletek és deviza kamatcsere ügyletek) esetében pedig csak azokat, amelyeknél az egyik deviza a forint. Többdevizás kamatcsere ügyletek esetén a jelentendő devizák köre: EUR, USD, CHF. 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. F. 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 lejáratát 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) oszlopok: A szerződés szerint kapott, illetve adott összeg névértéke eredeti devizában. Az ügyletek során ténylegesen elcserélt tőkeösszeg, vagy az a névlegesen elcserélt tőke, ami 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, mi a referenciakamat (pl. 6M BUBOR vagy 3M EUR LIBOR vagy 1D HUFONIA) a kódlistának megfelelően. Ha a kamat fix kamat, (esetleg egy összegben kerül meghatározásra a szerződésben) akkor nem kell kitölteni.

j) és m) oszlop: Fizetett, illetve kapott kamat évesített kamatlába (%). Ha fix, akkor mennyi az értéke a névérték százalékában, ha változó, akkor a referenciakamathoz viszonyított kamatfelár 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.F.3.3.alpontjában található 2. vagy az e melléklet I.F. 1.5. alpontjában található képletet kell használni, annak függvényében, hogy azt százalékosan vagy összegszerűen határozták meg.

n) oszlop: 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) 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 ügyletkez, 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) 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 a mezőt.

02. tábla

a) oszlop: Értéknap. Kamatozás kezdő dátuma.

b) oszlop: Ügylet lejáratának napja. Az ügylet lejáratának megadásánál a 01. tábla ugyanezen oszlopánál leírtak szerint kell eljárni.

c) oszlop: Partner törzsszáma. A partner törzsszámának megadásánál a 01. tábla ugyanezen oszlopánál leírtak szerint kell eljárni.

e) oszlop: Felvét vagy kihelyezés. Az ügylet iránya a jelentő szempontjából. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján kell kitölteni.

Kitöltési előírások

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok egyedi hitelszerződéseiről

I. Általános előírások

A táblában és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 3. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. táblában (Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek ügyletenkénti bontású egyedi információi) annyi sort kell jelenteni, ahány új hitelszerződést kötött az adatszolgáltató a nem pénzügyi vállalatok szektorába tartozó ügyfeivel 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.
4. A 01. táblában azokat a konstrukciókat is jelenteni kell, amelyeket egyébként a K01 azonosító kódú adatszolgáltatás új szerződésekre vonatkozó 01., 03. és 05. táblájában az aggregált adatoknál nem kell jelenteni. Például: az új szerződések között jelenteni kell az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hiteleket.
5. A folyószámlahiteleket (és az idesorolandó rulírozó és roll over hiteleket) az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni.
6. Újratárgyalt hitelként a kamatstatisztikában használt, e melléklet I. F. 3. pontjában új szerződésként meghatározott hitel jelentendő.
7. A nem pénzügyi vállalatok besorolására a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvényben foglalt szabályokat kell alkalmazni.
8. A 01. 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.

Kitöltési előírások

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyedi hitelszerződéseiről

I. Általános előírások

1. A háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorának meghatározására vonatkozó rendelkezéseket e melléklet I. A. 4. pontja tartalmazza.
2. A táblában és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 3. pontja tartalmazza.

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 non-profit 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. A táblában az EUR, HUF és CHF-en kívüli devizákban denominált hitelszerződések adatait is jelenteni kell.
4. A 01. tábla kitöltése során az újratárgyalt hitelként a kamatstatisztikában használt, e melléklet I. F. 3. pontjában hivatkozott fogalmak között új szerződésként meghatározott hitel jelentendő.
5. A 01. táblában azokat a konstrukciókat is jelenteni kell, amelyeket egyébként a K03 azonosító kódú adatszolgáltatás új szerződésekre vonatkozó tábláiban az aggregált adatokban nem kell jelenteni, így
 - az ügyfél törlesztési nehézségei miatt az adatszolgáltatón belül átstrukturált hiteleket,
 - a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességéről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló hiteleket, továbbá
 - a devizahitelek jogszabályon alapuló forintosításához kapcsolódó hiteleket.
6. A 01. 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: AL7

Külföldről származó, adósság típusú források változásának összetevői

01. tábla

Nagyságrend: millió Ft

Sor- szám	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen
		1	2	3
		a	b	c
01	Külföldről származó források csökkenésének összetevői			
02	Rövid eredeti futamidejű lejárt			
03	Rövid eredeti futamidejű, lejárat előtt visszafizetett vagy visszavásárolt			
04	Hosszú eredeti futamidejű lejárt			
05	Hosszú eredeti futamidejű lejárat előtt visszafizetett vagy visszavásárolt			
06	ebből: rövid hátralévő futamidejű			
07	hosszú hátralévő futamidejű			
08	Összesen			
09	Külföldről származó források növekedésének összetevői			
10	Rövid eredeti futamidejű			
11	Hosszú eredeti futamidejű			
12	Összesen			
13	Külföldről származó források átértékelődése			
14	Rövid hátralévő futamidejű források átértékelődése			
15	Külföldről származó források rövidülése			
16	Hosszúból a rövid hátralévő futamidejű kategóriába átkerülő források			

Kitöltési előírások
Külföldről származó, adósság típusú források változásának összetevői

I. Általános előírások

1. Az NHP II. pillérében közvetett úton, ún. ernyőbankon keresztül részt vevő hitelintézet külföldről származó, adósság típusú forrásainak változásáról az MNB-vel kötött NHP Keretszerződés alapján ernyőbanki szerepet betöltő hitelintézet teljesít adatszolgáltatást.
2. A táblában a kiszürkített mezőbe adatot írni nem lehet.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Külföldről származó, adósság típusú források változásainak összetevői

A táblában a tárgyhónapban történt állománynövelő és állománycsökkentő tranzakciókat, valamint az átértékelődéseket kell megadni forint- és devizabontásban, millió forintban kifejezve.

A 2-8. sorban az állománycsökkentő tranzakciókat, a 10-12. sorban az állománynövelő tranzakciókat kell jelenteni, minden esetben plusz előjellel. Ebben az adatszolgáltatásban tranzakció minden olyan állományváltozás, amely nem árfolyamváltozásból származik. A hosszú hátralévő futamidejű tételek rövid hátralévő futamidejűvé válásának hatását nem a 6. és 7. sorban, hanem a 16. sorban kell jelenteni annak ellenére, hogy tranzakció. A külföldi devizában denominált tételek tranzakciónak forintra történő átszámítása a tárgyhónap munkanapjaira számolt átlagos havi devizaárfolyam alapján történik. A szerződések módosításából származó állományváltozásokat tranzakciónak kell kezelni. Amennyiben egy adósságelem lejárat előtt meghosszabbításra kerül, azt bruttó módon kell jelenteni: az eredeti forrás előtörlesztésre (1., 3., 5-7. sorok), az új forrás pedig bevonásra kerül (9-11. sorok). Ha olyan adósságot prolongálnak, amely a tárgyhónapban válik (válna) rövid hátralévő futamidejűvé, akkor a rövidevé válást is jelenteni kell.

A 14. sorban a rövid hátralévő futamidejű források tárgyhavi állományváltozásából az ár- és árfolyamváltozásból származó átértékelődéseket kell jelenteni. Az átértékelődésekből eredő állományváltozás megegyezik a teljes állományváltozásnak a nem tranzakciókból származó részével. A teljes állományváltozás megegyezik a különböző devizákban nyilvántartott záróállományoknak az adott devizanemre vonatkozó, a tárgyhónap utolsó napján érvényes, ún. záróárfolyamon átszámított forintösszege és a szintén különböző devizákban nyilvántartott nyitóállományoknak az adott devizanemre vonatkozó, ún. nyitóárfolyamon (előző havi záróárfolyam) átszámított forintösszege különbségével. Ha az átértékelődések növelik az állományt, akkor a jelentendő érték előjele plusz, ha csökkentik, akkor mínusz.

A 16. sorban azt az állománynövekedést kell jelenteni a rövid hátralévő futamidejű források esetében plusz előjellel, amely abból származik, hogy a tárgyhónapban a hosszú hátralévő futamidejű állomány vagy annak egy része rövid hátralévő futamidejűvé vált. A jelentendő érték a rövidevé válás napján fennálló, a tárgyhónapban rövidevé váló állományok összege, átlagos havi devizaárfolyamon forintra átszámítva.

Rövid eredeti futamidőn a legfeljebb egy éves eredeti futamidővel rendelkező forrásokat kell érteni. Hosszú eredeti futamidőn az egy éven túli eredeti futamidővel rendelkező forrásokat kell érteni. Rövid hátralévő futamidő alatt az értendő, hogy a visszafizetésig legfeljebb egy év van hátra.

Ezen adatszolgáltatás szempontjából külföldről származó, adósság típusú forrásnak minősülnek az R07 és R16 azonosító kódú adatszolgáltatások BEFT kezdetű tábláiban jelentett instrumentumok, valamint a külföldiek tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok. A külföldiek tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében az adatszolgáltatónak a külföldi tulajdonosra vonatkozóan rendelkezésére álló információk alapján kell megbecsülnie a külföldi tulajdonú értékpapírok állományváltozásának összetevőit.

Az adatok megadása során az MNB által az összes devizanemre megadott, a munkanapokkal súlyozott havi átlagos, valamint a nyitó- és a záróárfolyamokat szükséges alkalmazni. Az MNB ezen árfolyamokat a tárgyhónapot követő első munkanapon 15 óráig az EBEAD rendszeren keresztül küldi meg az adatszolgáltató részére.

A külföld szektor meghatározását e melléklet I. A. pontjában foglalt előírások szerint kell elvégezni.

Kitöltési előírások
Az NHP és az NHP+ keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek adatai

I. Általános előírások

1. Az NHP-ban és az NHP+-ban részt vevő, az MNB által kijelölt adatszolgáltató az NHP és az NHP+ keretében az MNB felé fennálló bármely tartozása megszűnéséig köteles adatot szolgáltatni. Az adatszolgáltatásban az NHP és az NHP+ 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), vagy a 2015. március 16-án indult NHP+ konstrukcióban – az MNB által refinanszírozásra kerülő, a kis- és középvállalkozásoknak, az MNB-vel kötött NHP, illetve NHP+ Keretszerződés és az azok részét képező Terméktájékoztatók szerinti feltételekkel nyújtott hitel, pénzügyi lízing, factoring (a továbbiakban együtt: KKV hitelek) adatait, valamint a KKV hitelek lejelentett adataiban beállt minden változást jelenteni kell. Az NHP és az NHP+ keretében közvetett úton, ún. ernyőbankon keresztül részt vevő hitelintézetek által nyújtott KKV hitelek adatairól az MNB-vel kötött NHP, illetve NHP+ 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 hitelkiváltás. 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 NHP és az NHP+ 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 az NHP I. vagy II. pillére, az NHP első, második vagy harmadik szakasza vagy az NHP+ 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 jelteni.
- cc) A KKV hitel folyósítási időpontja. Amennyiben a folyósítás több részletben történik, az első részlet folyósításának időpontját kell megadni. A további részesítések 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 igénybevételeinek 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 vagy az NHP+ keretében refinanszírozni kért KKV hitel tekintetében a refinanszírozási hitel kívánt folyósítási napját megelőző munkanapon, illetve 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).
- cd) A KKV hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott lejáratú időpont.
- ce) Az adatszolgáltató által az MNB-vel kötött NHP, illetve NHP+ Keretszerződésben foglaltaknak megfelelően felszámított kamatok, díjak és költségek kölcsönösszegre vetített arányának és az MNB által az NHP vagy az NHP+ keretében nyújtott – az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében a CIRS ügyletben nyújtott euró –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 részesítésekkel növelt, illetve törlesztésekkel 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 arányát a KKV hitel összegének százalékában kell megadni, 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 jelteni, 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 második vagy harmadik szakaszában refinanszírozni kért KKV hitel esetében az oszlop kitöltése abban az esetben is kötelező, ha a KKV hitel célja nem hitelkiváltás, de a KKV hitelt nyújtó hitelintézet a KKV-val a KKV hitelre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően nem áll 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 jelteni. 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: L01

Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás¹

(A monetáris hatóságok és a központi költségvetés adatai, társadalombiztosítás nélkül)

I. Nemzetközi tartalékok és egyéb devizakövetelések (becsült piaci értéken)²

millió euro

<p>A. Nemzetközi tartalékok</p> <p>(1) Devizatartalékok (konvertibilis devizákban)</p> <p>(a) Értékpapírok</p> <p> ebből: a kibocsátó központja a jelentő országban, de a telephelye külföldön van</p> <p>(b) Összes valuta és betétek</p> <p> (i) más jegybankoknál, a BIS-nél és az IMF-nél elhelyezett betétek</p> <p> (ii) azon kereskedelmi bankoknál elhelyezett betétek, melyek központja a jelentő országban van</p> <p> ebből: külföldön tartott betétek</p> <p> (iii) azon kereskedelmi bankoknál elhelyezett betétek, melyek központja nem a jelentő országban van</p> <p> ebből: a jelentő országban tartott betétek</p> <p>(2) IMF tartalék pozíció</p> <p>(3) SDR követelések</p> <p>(4) arany (beleértve az aranybetéteket és aranyswap ügyleteket is)³</p> <p> —uncia mennyisége (millió)</p> <p>(5) egyéb devizakövetelések (részletezve)</p> <p> —pénzügyi derivatívák</p> <p> —nem-rezidens nem-bankoknak nyújtott hitelek</p> <p> —egyéb</p> <p>B. Egyéb devizakövetelések (részletezve)</p> <p> —devizatartalékon kívüli értékpapír követelések</p> <p> —devizatartalékon kívüli betétek</p> <p> —devizatartalékon kívüli hitelek</p> <p> —devizatartalékon kívüli pénzügyi derivatívák</p> <p> —devizatartalékon kívüli arany</p> <p> —egyéb</p>	
--	--

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 agreement). A tőzsdei tranzakciókhoz kapcsolódó pozíciókat is ki lehet mutatni nettó módon. A gyakorlatban nem alkalmazott instrumentumok esetében az értékező 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 tárgyhoz utolsó munkanapján a Reuters EFX oldalán közzétett, de 11 órakor érvényes Londoni fixingen történik.

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

Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás

II. Devizakövetelések szintjét befolyásoló rövidlejáratú, előre meghatározott műveletek (névleges értéken)

millió euro

		Lejárat bontás (a még hátralevő lejárat szerint)		
		Összesen	1 hónapos vagy annál rövidebb	1 hónapnál hosszabb, de 3 hónapnál 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 rövidejratú műveletek (névleges értéken)

	Összesen:	Lejárat bontás (a még hátralévő lejárat szerint, ahol ez alkalmazható)		
		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 lejáratú tartozások ¹⁻² (b) Egyéb feltételes kötelezettségek				
2. Devizában denominált, hozzá kapcsolt opcióval kibocsátott értékpapírok (puttable bonds)⁶				
3. Lehívatlan, feltétel nélkül lehívható hitelkeretek⁷ (a) más monetáris 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 monetáris 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 szemben⁸ (a) Short pozíciók (i) Vásárolt put (eladási) opciók (ii) Kírt call (vételi) opciók (b) Long pozíciók (i) Vásárolt put (eladási) opciók (ii) Kírt call (vételi) opciók				

* 1/ Minden kereskedelmi garancia viszontgaranciával biztosított.

* 2/ Ebből (III.1.a.) lejárat nélkül: millió EUR

4. Beleértve az adott lejáratral 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 lejáratú egy évnél hosszabb, és ezek nominál értékét az első (Összesen) oszlopban kell feltüntetni. Az egy évnél nem hosszabb hátralévő lejáratú 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.

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

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 derivatívák 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 lejáratúval	
— A hazai valutával szembeni összesített rövid és hosszú határidős devizapiaci pozíciók (beleértve a devizacsereügyleteket (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) Kiseb 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 kiegészítését segítő módszertani útmutatást a 3. számú melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

**Kitöltési előírások
Felvett vállalati és háztartási hitelek adatai**

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 adatszolgáltatás tábláit azonosító nélküli, csv formátumú file-ban kell megküldeni.
3. A táblák kitöltésekor pontosvessző (;), idézőjel („”) és új sor karakter nem alkalmazható.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. és 02. táblában a referenciaadat-szolgáltató azonosítójaként az érintett referenciaadat-szolgáltató KSH-törzsszámát (adószám első nyolc karaktere) szükséges megadni.
2. A 01. táblában a szerződések adatait a KSH-törzsszámmal (adószám első nyolc karaktere) 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 bb), ea) és eb) oszlopot üresen kell hagyni.
3. A 02. táblában a szerződések adatait az adatszolgáltató által megadott torzított azonosítóval és a természetes személyt és a szerződést a KHR-en belül együttesen azonosító, a rendszer által generált kóddal (a továbbiakban: 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.

Nyújtott vállalati és háztartási hitelek hitelkockázati adatai

02. tábla: Nyújtott vállalati hitelek fedezetei

Sorkód	A szerződésre vonatkozó információ	A szerződés fedezeti információi		
	Szerződés KHR-azonosítója	Fedezettípus (kódtár alapján)	Fedezetek értéke (hitelfedezeti érték)	Fedezetek értéke (forgalmi érték)
	aa	ba	bb	bc
000001				
000002				
000003				
....				
nnnnnn				

Nyújtott vállalati és háztartási hitelek hitelkockázati adatai

04. tábla: Nyújtott háztartási hitelek fedezetei

Sorkód	A szerződésre vonatkozó információ	A szerződés fedezeti információi		
	Szerződés KHR-azonosítója	Fedezettípus (kódtár alapján)	Fedezetek értéke (hitelfedezeti érték)	Fedezetek értéke (forgalmi érték)
	aa	ba	bb	bc
000001				
000002				
000003				
....				
nnnnnn				

Nyújtott vállalati és háztartási hitelek hitelkockázati adatai

05. tábla: Nyújtott háztartási hitelek kiegészítő információi

Sorkód	A szerződésre vonatkozó információ	Természetes személy adósra vonatkozó kiegészítő információk				
	Szerződés KHR-azonosítója	Ügyfél KHR-azonosítója	Születés éve	Lakcím - ország	Állampolgárság	Lakóhely - járás
	aa	ba	bb	bc	bd	be
000001						
000002						
000003						
....						
nnnnnn						

MNB azonosító: L11

Kitöltési előírások
Nyújtott vállalati és háztartási hitelek hitelkockázati adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a hitelintézetek negyedévente, a tárgynegyedév végén érvényes adatok alapján teljesítik.
2. A 01. és 02. táblában a vállalkozásokra, a 03-05. táblában pedig a természetes személyekre és a velük kötött, a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv. 5. § (2) bekezdése szerinti szerződésekre vonatkozó hitelkockázati, fedezeti és egyéb kiegészítő adatokat kell kimutatni.
3. Szindikált hitel esetében az ügylet főszervezője megosztja az adott szerződés KHR-azonosítóját a többi hitelezővel. Az ügyletben részt vevő összes hitelező a saját nyilvántartása szerinti adatokat ezzel a megosztott szerződés KHR-azonosítóval jelenti.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01-05. tábla aa) oszlopában az adott szerződés KHR-azonosítóját, a 05. tábla ba) oszlopában pedig az ügyfél KHR-azonosítóját kell megadni.
2. A 01. és a 03. tábla ae) oszlopában megadandó érték:
 - amennyiben egy szerződéses követelés szerződés szerinti megszűnésére vagy leírására kerül sor, úgy a változás tárgyidőszakában az érintett szerződésre „L” értéket kell jelenteni;
 - amennyiben egy szerződéses követelés eladásra vagy egy másik intézmény részére átadásra kerül, úgy a változás tárgyidőszakában az érintett szerződésre „E” értéket kell jelenteni;
 - amennyiben egy szerződést egy új, jelen adatszolgáltatás hatálya alá tartozó szerződéssel váltanak ki, úgy a megszűnő szerződésre „K” értéket kell jelenteni;
 - amennyiben az adatszolgáltató a szerződést a vonatkozó jogszabályi előírások alapján átstrukturálás keretében szüntette meg és váltotta ki egy új, jelen adatszolgáltatás hatálya alá tartozó szerződéssel, akkor a megszűnő szerződést „R” értékkel kell jelenteni. Az átstrukturált hitel fogalmát a Hitkr. határozza meg.

A fenti esetekben a kockázati információkra, valamint a fedezetekre vonatkozó mezőket üresen kell hagyni. Az e szerződésekre vonatkozó jelentéstételi kötelezettség a további tárgyidőszakokban megszűnik.
3. A 01. tábla ac) oszlopában a nem pénzügyi vállalatok besorolására a Kkv. tv. 3. §-ában foglalt szabályokat kell alkalmazni.
4. A 01. tábla ad) oszlopában a nem pénzügyi vállalatok szerződéseinek besorolására a CRR 147. cikk (8) bekezdése alkalmazandó.
5. A 01. tábla ah), valamint a 03. tábla af) oszlopában „igen”-nel kell jelölni azokat a szerződéseket, amelyeket célzottan az adatszolgáltatónál vagy egy másik pénzügyi intézménynél fennálló hitel kiváltása céljából kötöttek, nem jogfolytonos ügyletként (pl. refinanszírozási hitel, adósságrendező hitel vagy hitelkiváltás céljából folyósított lakáshitel).
6. A 01. és 03. tábla ba) oszlopában az egyes hitelügyletekhez elszámolt értékvesztések teljes összegét kell kimutatni, összhangban a felügyeleti mérlegben illetve főkönyvben nyilvántartott értékekkel. A hitelekkel és a mérlegben kívüli hitelügyletekkel kapcsolatban képzett céltartalékot nem kell jelenteni.
7. A 01. és 03. tábla bb)-be) oszlopában szereplő értékeket a CRR-ben meghatározott definíciók és módszertan szerint kell meghatározni, az alábbiak szerint.

A sztenderd módszert alkalmazó hitelintézetek esetében elsősorban a CRR Harmadik részének a hitelkockázati tőkekövetelményről szóló II. cím 2. fejezetét kell alkalmazni. A kitétséérték meghatározásához a CRR 111. cikke, a kockázati súly meghatározásához a vállalati ügyfelek esetében (01. tábla) a CRR 122. cikke, a háztartási ügyfelek esetében (03. tábla) a CRR 123. cikke alkalmazandó, ingatlanfinanszírozás esetén a 124-126. cikk, nemteljesítő és kiemelkedően magas kockázatú kitétség esetén pedig a 127. és 128. cikk az irányadó. A PD és az LGD értéket nem kötelező megadni a 01. és 03. táblában.

A belső minősítésen alapuló (IRB) módszert alkalmazó hitelintézetek esetében a CRR Harmadik részének a hitelkockázati tőkekövetelményről szóló II. cím 3. fejezetét kell alkalmazni. A kitétséérték meghatározásához a CRR 166. cikke, a kockázati súly meghatározásához a vállalati ügyfelek esetében (01. tábla) a CRR 153. cikke, a háztartási ügyfelek esetében (03. tábla) a CRR 154. cikke alkalmazandó. A PD és az LGD érték meghatározásához a vállalati ügyfelek esetén (01. tábla) a CRR 160. és 161. cikke, a háztartási ügyfelek esetén (03. tábla) a CRR 163. és 164. cikke alkalmazandó.

Ha egy ügyletnek több kockázati súly tartozik, akkor azt egy sorban, a kockázati súlyoknak a kapcsolódó kitétséértékekkel súlyozott átlagos értékével kell megadni.

A lehívott és a le nem hívott állományok hitelkockázati mutatóit egyetlen soron, a megfelelő kitétséértékekkel súlyozva kell jelenteni.

8. A 01. és 03. tábla bf) oszlopában a tárgyidőszak végén fennálló ügyleti kamat évesített értékét kell feltüntetni.

9. A 01. tábla bg), valamint a 03. tábla bj) oszlopában az adott szerződéshez kapcsolódó fennálló hátralék esetén a legrégebbi késedelembe eséstől eltelt napok számát kell kimutatni. Nullát kell beírni abban az esetben, ha egyáltalán nincs hátraléka az ügyletnek.

10. A 02. és 04. tábla ba) oszlopában típusonként összevontan, a 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódok alapján kell besorolni az egyes ügyletekhez tartozó fedezetek közül azokat, amelyek a hitelkockázatok mérséklése céljából figyelembe vehetők. Ha egy adott hitelügylet mögött többfajta fedezet áll, akkor azokat a 02. és 04. táblában külön sorokban kell feltüntetni úgy, hogy a szerződés azonosítója [aa) oszlop] azonosak, míg a ba)-bc) oszlopban jelentett értékek eltérnek.

A fedezetek értékét a 02. és 04. tábla bb) oszlopában, az adatszolgáltató fedezeti nyilvántartásában szereplő hitelfedezeti (vagy hitelbiztosítéki) érték alapján kell megadni, míg a bc) oszlopban a rendelkezésre álló forgalmi érték alapján. A bc) oszlopot üresen kell hagyni abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre a fedezet forgalmi értékére vonatkozó információ. Ha egy fedezet egyszerre több szerződéshez is kapcsolódik, akkor szerződésenként akkora részt kell kimutatni, amekkora a fedezet teljes értékéből az adott kitétséghez a kockázatok fedezésére figyelembe vehető.

Fedezetlen hitel esetében a 02. és 04. táblában nem kell adatot szerepeltetni.

11. A 03. tábla ag) oszlopában meg kell adni, hogy az adott hitelt ügynökön keresztül folyósították-e vagy közvetlenül az adatszolgáltató nyújtotta.

12. A 03. tábla bg) és bi) oszlopában jelentendő adatokra a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendeletnek a JTM számítására vonatkozó rendelkezései az irányadók.

13. A 01. és 03. táblában jelentendő adatok köre kiterjed a mérlegen belüli és a mérlegen kívüli hitelügyletekre egyaránt (pl. hitelkeret).

13a. A 03. tábla bh) oszlopában jelentendő adatokra a JTM rendelet JTM számítására vonatkozó előírásai azzal az eltéréssel irányadók, hogy a JTM rendelet 2. § 6. pont c) alpontja szerinti esetben a havi törlesztőrészletet 100 százalékon kell figyelembe venni.

14. A 05. tábla bc) oszlopában az ügyfél állandó lakóhelye szerinti országot kell megadni, a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott országkódok feltüntetésével.

15. A 05. tábla be) oszlopában az ügyfél állandó lakóhelye szerinti járást kell megadni.

MNB azonosító: L70

Projektfinanszírozási hitelek, konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitétségek és értékesítési célú ingatlanok

L7001

Projektfinanszírozási hitelek és konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitétségek

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Projekt neve	Projekt helye (országkód)	Projekt típusa (kódlista)	Cashflow-t termelő konstrukció (kódlista)	Eredeti bruttó kitétség	Mérlegen kívüli kitétség
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	f
001	L700101	Konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitétségek						
002	L700102	Projektfinanszírozási hitelek összesen						
003	L7001020001	...						
	L7001029999	...						

L7001 tábla folytatása

Mérlegen kívüli kitétség CCF hatások után	Devizanem (devizakód)	Értékvesztés	I. pilléres tökekövetelmény	II. pilléres tökekövetelmény	Várható veszteség (IRB módszert alkalmazó bankok esetén)	Elismert pénzügyi biztosítékok értéke	Ingatlanok allokált piaci értéke	Ingatlanok allokált, az értékvesztés képzésénél figyelembe vett hitelbiztosítéki/likvidációs értéke
7	8	9	10	11	12	13	14	15
g	h	i	j	k	l	m	n	o

L7001 tábla folytatása

Nagyságrend: millió forint

Egyéb elismerhető biztosítékok értéke	Speciális törlesztési konstrukció (kódlista)	Késedelembe esés időpontja	Utolsó átstrukturálás időpontja	Kamatfizetés (kódlista)	Tőketörlesztés (kódlista)	Szerződés állapota (kódlista)	Mód
16	17	18	19	20	21	22	23
p	q	r	s	t	u	v	z

Jelmagyarázat	
	Tilos

MNB azonosító: L70

Projektfinanszírozási hitelek, konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitettségek és értékesítési célú ingatlanok

L7002

Értékesítési célú ingatlanok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ingatlan neve	Ingatlan helye (ország kód)	Volt projekt-hitel (kódlista)	Ingatlan típusa (kódlista)	Cashflow-t termelő ingatlan (kódlista)	Ingatlanok allokált piaci értéke	Ingatlanok allokált, az értékesítés képzésénél figyelembe vett hitelbiztosítéki/likvidációs értéke
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	g
001	L700201	Értékesítési célú ingatlanok összesen							
002	L7002010001								
	...								
	L7002019999								

L7002 tábla folytatása

Nagyságrend: millió forint

Ingatlan átvételének időpontja	Ingatlan tulajdonosa (kódlista)	Refinanszírozás (csak prudenciális körön kívüli ingatlanoknál)	Refinanszírozásra elszámolt értékesítés	I. pilléres tőkekövetelmény	II. pilléres tőkekövetelmény	Mód
8	9	10	11	12	13	14
h	i	j	k	l	m	z

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltési előírások

Projektfinanszírozási hitelek, konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitétségek és értékesítési célú ingatlanok

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az MNB által kijelölt adatszolgáltatónak az intézmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 2014. április 16-i 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet I. és II. mellékletének megfelelően jelentett COREP adatszolgáltatásokkal és az ezen adatszolgáltatásokhoz alkalmazott számviteli szabályozással összhangban kell teljesítenie.
2. Az adatokat millió forintban, kerekítve kell megadni.
3. A táblák kitöltésekor alkalmazandó deviza- és országcódokat a 3. melléklet 4.1. és 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
4. A táblák kitöltésekor felhasználható további kódokat a 3. melléklet 4.12. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (kódlista) tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

L7001 tábla: Projektfinanszírozási hitelek és konszolidációs körön kívüli társasággal szembeni, ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó kitétségek

1. A sorok kitöltésére vonatkozó előírások:

001. sor: itt kell jelenteni a 002. soron nem szereplő, a számviteli konszolidációs körön kívüli, 100 millió forint bruttó értéket meghaladó nem projektfinanszírozási hitelként nyújtott ingatlanfinanszírozási kockázatvállalásokat, így különösen:

- az ingatlanalapokkal szemben fennálló ingatlanfinanszírozási kitétségeket, kibocsátott befektetési jegyen, vagy nyújtott hitelen keresztül;
- az anyabanki vagy egyéb tulajdonban lévő ingatlankezelő, -fejlesztő cégnek nyújtott hiteleket.

002. sor: a CRR Első rész, II. Cím, 2. fejezet szerinti prudenciális konszolidációs kör azon, 100 millió forint bruttó értéket meghaladó ingatlan és egyéb (nem ingatlan) projektfinanszírozási kitétségeit kell idesorolni, amelyek megfelelnek a CRR 147. cikk (8) bekezdés a)-c) pontjában foglalt speciális hitelezési kitétségekre vonatkozó feltételek bármelyikének, ideértve a nem hitel formájában fennálló kitétségeket is (pl. lízing). Ezen a soron a tábla további soraiban jelentett egyes projektfinanszírozási hitelek összesített adatait kell jelenti.

003-nnn. ismétlősorok: az egyes projektfinanszírozási hitelekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, külön soron. Egy projektet egy soron kell jelenteni abban az esetben is, ha azt több azonos típusú ingatlan alkotja (pl. lakópark). Külön soron kell feltüntetni az egy helyen lévő, de egymástól független értékű és egymástól függetlenül értékesíthető projekteket. Külön soron kell feltüntetni a projektfinanszírozási hiteleket hitelszerződésenként, a különböző devizában lehívott, de egy hitelszerződéshez tartozó többdevizás kitétségeket a megfelelő devizakód megjelenítésével. Több soron kell feltüntetni az olyan projekteket, amelyek több ingatlantípust is érintenek, a megfelelő ingatlantípus megjelenítésével. Egy ingatlan így több soron is szerepelhet, amennyiben más hitelszerződésbe is bevonták pótfedezetként, ekkor az ingatlan allokált értékeinek összege kiadja az ingatlan teljes értékét. A több soron történő jelentés esetén a 100 millió forintos jelentési határnak való megfelelést együttesen kell vizsgálni. A projekt neve oszlopban az ilyen, külön sorokra bontott kitétségek összetartozására kell utalni, a szerződésre vonatkozó részeknek azonosaknak, míg az altípusra vonatkozó adatoknak egyedieknek kell lenniük.

A nem ingatlanfinanszírozási projekthitelek esetében csak azokat az oszlopokat kell kitölteni, amelyek az ezen típusú kitétségek esetén értelmezhetőek, ellenkező esetben azokat üresen kell hagyni.

2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) maximum 30 karakter hosszúságú, egyedi szöveges azonosítót kell megadni. Az azonos projektet minden időszakra vonatkozó adatszolgáltatásban ugyanazon névvel szükséges jelölni.

d) a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet 3. mellékletében a 7F táblakódú felügyeleti jelentés 7F13 sorára vonatkozó kitöltési előírással összhangban kell kitölteni.

e) a jelentés időpontjára vonatkozó, mérlegen belüli bruttó kitettség aktuális értéke, fedezetek, értékvesztés és egyéb kiigazítások nélkül. Több soron történő jelentés esetén (pl. több típusú fedezet) a kitettség értékét el kell osztani a sorok között (pl. a fedezetek értékének arányában).

i) a mérlegen belüli és a mérlegen kívüli tételekre képzett értékvesztést, illetve céltartalékot is jelenteni kell, pozitív előjellel.

j) az adott projektfinanszírozási kitettséghez kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmény.

k) az adott kitettséghez tartozó I. pilléres tőkekövetelmény és a legutolsó lezárt felügyeleti felülvizsgálat (a továbbiakban: SREP) által elrendelt, a projektfinanszírozási kitettségeket tartalmazó részportfólióra előírt többlet-tőkekövetelményből az adott részportfólióra visszaszámolt SREP-ráta szorzata, vagyis az adott projektfinanszírozási kitettségre vonatkozó I. és II. pilléres tőkekövetelmény összegeként előálló teljes tőkekövetelmény.

m) a CRR szerint elismert biztosítéknak minősülő tételek követelésre allokált hitelfedezeti értékét kell jelenteni.

n) a fedezetként szereplő ingatlanok piaci értéke. Az ingatlan ezen értékét banki ügyletek között kitettség-arányosan, más hitelezőkkel szembeni ügyletek esetén a jelzálogjog bejegyzési rangsorának figyelembevételével kell felosztani (több, azonos ranghelyen bejegyzett jelzálogjog esetén kitettség arányosan kell az ingatlan értékét allokálni, több, eltérő ranghelyen bejegyzett jelzálogjog esetén az ingatlan értékét az adatszolgáltató javára bejegyzett jelzálogjogot megelőző ranghelyen bejegyzett jelzálogjog értékével csökkenteni kell).

o) a fedezetként szereplő ingatlanok hitelbiztosítéki/likvidációs értéke. Az ingatlan ezen értékét banki ügyletek között kitettség-arányosan, más hitelezőkkel szembeni ügyletek esetén a jelzálogjog bejegyzési rangsorának figyelembevételével kell felosztani (több, azonos ranghelyen bejegyzett jelzálogjog esetén kitettség arányosan kell az ingatlan értékét allokálni, több, eltérő ranghelyen bejegyzett jelzálogjog esetén az ingatlan értékét az adatszolgáltató javára bejegyzett jelzálogjogot megelőző ranghelyen bejegyzett jelzálogjog értékével csökkenteni kell).

p) az ilyen biztosítékok CRR szerint egyéb elismert biztosítéknak minősülő tételek követelésre allokált hitelfedezeti értékét kell jelenteni.

q) a szerződés szerinti tőketörlesztési ütemezésnek megfelelően kell az adatot megadni.

r) a késedelmes ügyleteknél az az időpont, amikor a hatályos szerződés szerinti első fizetési késedelem beállt. Ha az ügyfél teljesen rendezte késedelmét, akkor üresen kell hagyni a mezőt. Az első késedelem időpontját kell feltüntetni akkor is, ha az ügyfél később elmaradásának egy részét rendezte.

s) az átstrukturált ügyleteknél az az időpont, amikor az átstrukturálásra vonatkozó hatályos szerződést megkötötték.

t) az ügyfél elmúlt 3 hónapban teljesített befizetései alapján kell besorolni.

u) az ügyfél elmúlt 3 hónapban teljesített befizetései alapján kell besorolni.

v) az adatokat az alábbi fogalommagyarázatok figyelembe vételével szükséges megadni:

- átstrukturált szerződés: a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet 1. melléklet 2. pont 2.5. alpontja szerinti fogalom;

- átstrukturált, újra teljesítő szerződés: a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelettel eltérően azon átstrukturált szerződés, amely a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (5) bekezdése szerint problémamentes kategóriába sorolható azzal, hogy az ott hivatkozott (4) bekezdés c) pontja akkor tekintendő teljesítettnek, ha az elmúlt egy évben a kamatfizetés mellett a tőketartozás legalább 3%-a is törlesztésre került;

- átstrukturált, türelmi időszakos szerződés: olyan átstrukturált ingatlanfinanszírozási kitétség, amely nem felel meg sem a „nemteljesítő”, sem az „átstrukturált, újra teljesítő” kategória feltételeinek. Itt kell jelenteni azokat az átstrukturált szerződéseket is, amelyek egy évnél régebb óta átstrukturáltak, nem késedelmeseek, azonban a tőketörlesztésük nem éri el az „átstrukturált, újra teljesítő” kategóriához szükséges mértéket;

- nemteljesítő szerződés: a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet 1. melléklet 2. pont 2.109. alpontja, illetve a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (a továbbiakban: IFRS) szerint teljesített adatszolgáltatás tekintetében a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 145–157. pontja szerinti fogalom. Ezen fogalom értelmében bizonyos esetekben fizetési késedelem kialakulásának hiányában is nemteljesítőnek kell minősíteni egy szerződést (pl. az adós más késedelmes ügylete miatt, vagy várhatóan sor kerül a fedezet realizálására).

L7002. tábla: Értékesítési célú ingatlanok

1. A sorok kitöltésére vonatkozó előírások:

001. sor: saját tulajdonú, nem banküzemi ingatlanok, melyek kereskedelmi vagy olyan ingatlanok, amelyeket az adatszolgáltató értékesítési céllal szerzett meg (általában a követelés fejében vett át). Az ingatlanok körének meghatározásánál a számviteli konszolidáció alapján kell eljárni, azaz a saját tulajdonú, egyedileg nem felügyelt vagyongazdálkodó cégek mérlegében lévő ingatlanokat is fel kell tüntetni. A számviteli konszolidáción kívüli, de a CRR. 4. cikk (1) bekezdés 38. pontja szerint szoros kapcsolatban álló cégekben lévő ingatlanokat az L7001 tábla 001 során kell összevontan jelenteni. Nem kell jelenteni azt az ingatlant, amely nem kapcsolódik az adatszolgáltató egy volt hiteléhez sem, és piaci alapon történt a megszerzése. Nem kell feltüntetni a legfeljebb 100 millió forint bruttó értékű ingatlant. (A nem projekthitel vállalati hitelek fejében átvett ingatlanokat is fel kell tüntetni, amennyiben azok értéke meghaladja a jelentési küszöbértéket.) Összegtartótól függetlenül fel kell tüntetni azt az ingatlant, amely az adatszolgáltató korábbi projekthitelének fedezete volt.

002-~~nnn~~. ismétlősorok: az egyes ingatlanokra vonatkozó adatokat kell jelenteni, külön soron. Több kapcsolódó ingatlan (pl. lakópark) esetén azokat összevontan kell értékelni és a táblában egy soron kell jelenteni. Az egy helyen lévő, de egymástól független értékű és értékesíthető ingatlanokat külön soron kell feltüntetni.

2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

a) maximum 30 karakter hosszúságú, egyedi szöveges azonosítót kell megadni. Az azonos ingatlant minden időszakra vonatkozó adatszolgáltatásban ugyanazon névvel szükséges jelölni.

e) a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet 3. mellékletében a 7F táblakódú felügyeleti jelentés 7F13 sorára vonatkozó kitöltési előírással összhangban kell kitölteni, vagyis az értékesítési célú ingatlanok esetében azt kell megjelölni, hogy kapcsolódik-e valamilyen pénzáram (pl. bérleti díj) az ingatlanhoz.

f) az ingatlanok piaci értéke, értékbecslés hiányában az eredeti bekerülési értéken vett bruttó értéke szorozva az adatszolgáltató tulajdoni hányadával.

g) azt kell jelenteni, amelyet az adatszolgáltató hitelbiztosítéki értéken venne figyelembe, ha az adott ingatlan egy hitelben fedezetként szolgálna. Amennyiben az adatszolgáltató ilyen értékelést nem végez, akkor az erre vonatkozó „legjobb” becslésnek az adatszolgáltató tulajdoni hányadára eső részét kell jelentenie (értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti érték elfogadható).

h) azt az időpontot kell jelenteni, amikor a bankcsoport megszerezte az ingatlan tulajdonjogát (függetlenül a csoporton belüli átadásoktól).

j) a CRR Első rész, II. Cím, 2. fejezet szerinti prudenciális konszolidációba tartozó ingatlan esetén az érték 0, csak a számviteli konszolidációba tartozó tulajdon esetén a konszolidált módon számított csoport kitétségi-értéket (vagy annak arányosított részét) kell feltüntetni, az adott ingatlanhoz kapcsolódóan.

k) az adatszolgáltató által nyújtott refinanszírozásra az adatszolgáltató által elszámolt értékvesztés vagy az általános finanszírozás adott ingatlanra eső elszámolt értékvesztés, az adott ingatlanhoz kapcsolódóan, pozitív előjellel.

l) a CRR Első rész, II. Cím, 2. fejezet szerinti prudenciális konszolidációs körön belüli ingatlan esetén a közvetlen tőkekövetelmény, konszolidációs körön kívüli ingatlan esetén a refinanszírozás szabályozói tőkekövetelménye, az adott ingatlanhoz kapcsolódóan.

m) az adott kitétségekhez tartozó I. pilléres tőkekövetelmény és a legutolsó lezárt SREP által elrendelt, az ingatlankitétségeket tartalmazó részportfólióra előírt többlettőkekövetelményből az adott részkitétségre visszszámolt SREP-ráta szorzata, vagyis az adott ingatlankitétségre vonatkozó I. és II. pilléres tőkekövetelmény összegeként előálló teljes tőkekövetelmény.

Negyedéves jelentés a kockázattal súlyozott kitettségek megoszlásáról

L7101

Negyedéves jelentés a kockázattal súlyozott kitettségek megoszlásáról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHIGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ ADATOK						ELSZÁMOLÁSI/TELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (DPR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ POTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	A HITELÉRTÉKELESI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVANTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	EGYÉB KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK	ÖSSZESEN KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK K (1+8+...+14)	ÖSSZESEN TŐKEKÖVETELMÉNY	Mód	
			Kockázattal súlyozott kitettségekérték			Kitettség													Tőkekövetelmény
			Teljes	Nem pénzügyi vállalkozások	Háztartások	Teljes	Nem pénzügyi vállalkozások	Háztartások											Teljes
			1	2	3	4	5	6											7
a	b	c	d	e	f	g	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
001	L71011	Teljes																	
002	L710111	Hazai																	
003	L710112	Nem hazai																	
004	L7101121	EGT-állambeli																	
005	L7101122	Harmadik országbeli																	

Jelmagyarázat

Tűbs

MNB azonosító: 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 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet I. és II. mellékletének megfelelően jelentett COREP adatszolgáltatásokkal összhangban kell kimutatni.
3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatok alapján számított kitettségérték adatokat kell tartalmaznia.
4. Az adatokat millió forintban, kerekítve kell megadni.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A tábla egyes oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások:

A kitettség, kockázattal súlyozott kitettségérték és tőkekövetelmény (I. pilléres tőkekövetelmény) fogalmának tartalmára a CRR harmadik részében foglaltak az irányadók. A kockázati kategóriák szerinti besorolást a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet I. melléklete szerinti C 02.00 kódú táblában jelentett adatokkal összhangban kell elvégezni. Az ügyfelek (nem pénzügyi vállalkozások és háztartások) szerinti besorolást a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 1. rész 35. 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: összegeket) a felmerülésük helyszínének megfelelően kell besorolni. Amennyiben az egyes kockázatokra vonatkozó összegek földrajzi megbontására a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet útmutatással szolgál, akkor azzal egyező módon kell a besorolást elvégezni (pl. a jelentős hitelkockázati és hozzá kapcsolódó piaci kockázati kitettségértékeket a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet I. melléklete szerinti C 09.03 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: L73

Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról

DEM

Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód
			1	2
			a	z
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		

Jelmagyarázat

Tilos

MNB azonosító: L73

Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról

KONSZDEM

Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód
			1	2
			a	z
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		

Jelmagyarázat

Tilos

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 figyelembe vételével.
2. Az adatokat az 1AN Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal) és az 1B Felügyeleti mérleg (Források) táblákkal összhangban kell kimutatni. A tételeket a felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva, 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) kell elvégezni.
5. Az adatokat millió forintban, kerekítve kell megadni.

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:

001. sor: a deviza eszközök és források különbségét abszolút értéken feltüntetve kell jelenteni.

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 adatszolgáltatónak a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal, százalékpontos (azaz együtthatós) formában kell kimutatnia.

KONSDZEM 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 adóssággkonszolidáció egyszerűsített módszerével is meghatározhatja.

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 jelzáloghitelek:

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 negyedévvél 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 maradt Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Szabadfelhasználású jelzáloghitel

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan maradt Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan maradt Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Veszteségráta

Fogyasztási célú hitelek összesen

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan maradt Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Szabadfelhasználású jelzáloghitel

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan maradt Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)

- Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan maradt 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 negyedévvél 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
<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Nagy és közepes vállalatok
<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Kis- és mikrovállalatok
<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Maximális futamidő
<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Hitelkeret maximális nagysága
<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült
A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)
<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread
<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Kockázatosabb hiteleken lévő prémium
<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Adós szerződéses kötelezettségvállalásai
<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Fedezeti követelmények
<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint
<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény
<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült
--

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott <input type="radio"/> Valamelyest szigorodott <input type="radio"/> Közel változatlan maradt <input type="radio"/> Valamelyest enyhült <input type="radio"/> Jelentősen enyhült
--

Nagy és közepes vállalatok

Maximális futamidő	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Hitelkeret maximális nagysága	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Kockázatosabb hiteleken lévő prémium	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Adós szerződéses kötelezettségvállalásai	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Fedezeti követelmények	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
--	---	--	---	--

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
--	---	--	---	--

Kis- és mikrovállalatok

Maximális futamidő	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Hitelkeret maximális nagysága	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Kockázatosabb hiteleken lévő prémium	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Adós szerződéses kötelezettségvállalásai	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Fedezeti követelmények	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> Jelentősen enyhült
--	---	--	---	--

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorodott	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest enyhült	<input type="radio"/> 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	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Nagy és közepes vállalatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Kis- és mikrovállalatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Maximális futamidő	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Hitelkeret maximális nagysága	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Kockázatosabb hiteleken lévő prémium	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Adós szerződéses kötelezettségvállalásai	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Fedezeti követelmények	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> 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	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Hitelkeret maximális nagysága	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Kockázatosabb hiteleken lévő prémium	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Adós szerződéses kötelezettségvállalásai	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Fedezeti követelmények	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> 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	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Hitelkeret maximális nagysága	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Kockázatosabb hiteleken lévő prémium	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Adós szerződéses kötelezettségvállalásai	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Fedezeti követelmények	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
Monitoring/ügyféllé szembeni adatszolgáltatási követelmény	<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> Jelentősen enyhül
---	--	---	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorodik	<input type="radio"/> Valamelyest szigorodik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest enyhül	<input type="radio"/> 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	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Iparág-specifikus problémák	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

Nagy és közepes vállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Iparág-specifikus problémák	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> 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 féltre vonatkozóan az alábbi tényezők hogyan járulnak hozzá a kihelyezett hitelek sztenderdjének 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 Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Forinthitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Devizahitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Kis- és mikrovállalatok összesen

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Forinthitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Devizahitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél 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 (kérikük 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				
<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása				
<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása				
<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél saját forrásainak alakulása				
<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása				
<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Általános kamatszínvonal változása				
<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
--	---	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
--	---	--	--	---

Kis- és mikrovállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása				
<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása				
<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása				
<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Az ügyfél saját forrásainak alakulása				
<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása				
<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
Általános kamatszínvonal változása				
<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> Jelentősen csökkentette
--	---	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen növelte	<input type="radio"/> Valamelyest növelte	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkentette	<input type="radio"/> 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					
<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása					
<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása					
<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
Az ügyfél saját forrásainak alakulása					
<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása					
<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
Általános kamatszínvonal változása					
<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
---	--	---	---	--	--

2.

<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
---	--	---	---	--	--

Nagy és közepes vállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása					
<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása					
<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása					
<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
Az ügyfél saját forrásainak alakulása					
<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása					
<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
Általános kamatszínvonal változása					
<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
---	--	---	---	--	--

2.

<input type="radio"/> Jelentősen növeli	<input type="radio"/> Valamelyest növeli	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest csökkenti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti	
---	--	---	---	--	--

Kis- és mikroállalatok

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 mikro-vállalatok

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 mikro-vállalatok

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 csökken Jelentősen csökken

Nagy és közepes vállalatok

Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Kis- és mikro-vállalatok

Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

Veszteségráta

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 mikro-vállalatok

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?

Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Feldolgozóipar	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Villamos energia-, gáz-, hő- és vízellátás	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Építőipar	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Kereskedelem, javítás	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Információ (IT), kommunikáció	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Pénzügyi tevékenység	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult
Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás	<input type="radio"/> Jelentősen romlott	<input type="radio"/> Valamelyest romlott	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest javult	<input type="radio"/> Jelentősen javult

8/B. A következő félévben várakozásai alapján az Ön bankjánál hogyan fog változni a különböző iparági portfóliók minősége?

Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Feldolgozóipar	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Villamos energia-, gáz-, hő- és vízellátás	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Építőipar	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Kereskedelem, javítás	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Szállítás, raktározás, posta, távközlés	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Információ (IT), kommunikáció	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Pénzügyi tevékenység	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> Jelentősen javul
Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás	<input type="radio"/> Jelentősen romlik	<input type="radio"/> Valamelyest romlik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest javul	<input type="radio"/> 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!)

Empty response area for additional comments.

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 negyedévvél 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 Közél változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Lakásprojektek

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közél változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Logisztikai központ

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közél változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Bevásárlóközpont

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közél változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Irodaház

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közél 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 Közél változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Lakásprojektek

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közél változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Logisztikai központ

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közél változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Bevásárlóközpont

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közél változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Irodaház

Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közél 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 célú

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 árborók 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 Közél változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Lakásprojektek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közél változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Logisztikai központ

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közél változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Bevásárlóközpont

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közél változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Irodaház

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közél 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 Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Lakásprojektek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Logisztikai központ

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Bevásárlóközpont

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Irodaház

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közél 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 portfólióminősége 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 portfólióminősége 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!)

Empty response area for additional comments.

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 negyedévvvel 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	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Lakáspiaci folyamatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> 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	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Lakáspiaci folyamatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti
---	--	---	---	--

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> 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 negyedévvvel 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	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Lakáspiaci folyamatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> Jelentősen enyhítette
---	--	--	--	---

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorította	<input type="radio"/> Valamelyest szigorította	<input type="radio"/> Nem változtatott rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhítette	<input type="radio"/> 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	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Gazdasági kilátások	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Lakáspiaci folyamatok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Kockázati tolerancia megváltozása	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti
Piaci részesedési célok	<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> Jelentősen csökkenti
---	--	---	---	--

2.

<input type="radio"/> Jelentősen szigorítja	<input type="radio"/> Valamelyest szigorítja	<input type="radio"/> Nem változtat rajta	<input type="radio"/> Valamelyest enyhíti	<input type="radio"/> 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

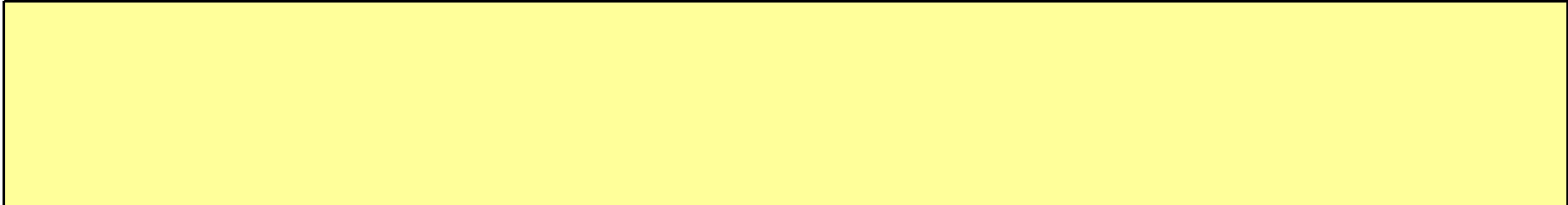
Veszteségráta

- 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!

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 adatszolgáltatás esetében – a szektorok kockázati megítélésének alakulásáról kell információt adni.
2. A hitelezési standardok és hitelezési feltételek összefüggő fogalmak, így az adatszolgáltatások kérdőívei együttesen kérdezik 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 EBEAD rendszerbe bejuttathatók.

Fogadott és küldött euroátutalások és eurobeszedések

01. tábla: Euroátutalások számbavétele

Srsz.	Megnevezés	Fogadott		Küldött	
		Mennyiség (ezer db)	Érték (ezer euróban)	Mennyiség (ezer db)	Érték (ezer euróban)
		a	b	c	d
01	Összes euroátutalás				

02. tábla: Euroátutalások számbavétele (SCT)

Srsz.	Megnevezés	Fogadott		Küldött	
		Mennyiség (ezer db)	Érték (ezer euróban)	Mennyiség (ezer db)	Érték (ezer euróban)
		a	b	c	d
01	SCT formában történő euroátutalás				

03. tábla: Eurobeszedések számbavétele

Srsz.	Megnevezés	Fogadott (kötelezettként, azaz fizető félként)		Küldött (jogosultként, azaz kedvezményezettként)	
		Mennyiség (ezer db)	Érték (ezer euróban)	Mennyiség (ezer db)	Érték (ezer euróban)
		a	b	c	d
01	Összes eurobeszedés				

04. tábla: Eurobeszedések számbavétele (SDD)

Srsz.	Megnevezés	Fogadott (kötelezettként, azaz fizető félként)		Küldött (jogosultként, azaz kedvezményezettként)	
		Mennyiség (ezer db)	Érték (ezer euróban)	Mennyiség (ezer db)	Érték (ezer euróban)
		a	b	c	d
01	SDD formában történő eurobeszedés				

Kitöltési előírások

Fogadott és küldött euroátutalások és eurobeszedések

A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A 01. és a 02. tábla: Euroátutalások számbavétele:

a) Fogadott oszlop: az adatszolgáltatóhoz vagy annak számlavezetőjéhez euróban beérkezett forgalmat kell jelenteni (tehát nem releváns az, hogy a kedvezményezett ügyfél forint- vagy euroszámlájára, illetve eurótól eltérő devizaszámlára érkezett-e az összeg).

b) Küldött oszlop: a külföldi bankoknál vezetett euronostro számlán vagy nemzetközi elszámolóközpontok (pl: STEP2, TARGET2) segítségével elszámolt átutalásokat kell jelenteni függetlenül attól, hogy azok az ügyfelek forint vagy euro-, illetve eurótól eltérő devizaszámláiról kerültek indításra.

c) A 02. táblában az SCT (azaz az European Payments Council által meghatározott SEPA credit transfer) formátumban történő euroátutalások körében az SCT formátumban érkező átutalásokat a Fogadott oszlopban és az SCT formátumban indított átutalásokat a Küldött oszlopban kell jelenteni. A 02. táblában azon adatszolgáltatóknak kell adatot jelenteniük, amelyek csatlakoztak az SCT sémához (scheme-hez) vagy anyabankjukon, számlavezetőjükön keresztül fogadnak vagy küldenek SCT formátumban átutalásokat.

2. A 03. és a 04. tábla: Eurobeszedések számbavétele:

Eurobeszedésnek a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan európai pénzforgalmi szolgáltatás minősül, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő európai megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik.

a) Fogadott (kötelezettként, azaz fizető félként) oszlop: az adatszolgáltatóhoz vagy annak számlavezetőjéhez – mint a kötelezett, azaz a fizető fél bankjához – euróban beérkezett terhelési forgalmat kell jelenteni (tehát nem releváns az, hogy a kötelezett ügyfél forint- vagy euroszámláját, illetve eurótól eltérő devizaszámláját terheli az összeg).

b) Küldött (jogosultként, azaz kedvezményezettként) oszlop: az adatszolgáltató, ill. annak ügyfele (tehát a jogosult, azaz a kedvezményezett) által indított beszedési forgalmat kell jelenteni függetlenül attól, hogy azok az ügyfelek forint vagy euro-, illetve eurótól eltérő devizaszámláiról kerültek indításra.

c) A 04. táblában az SDD (azaz az European Payments Council által meghatározott SEPA direct debit) formátumban történő eurobeszedések körében az SDD formátumban érkező terheléseket a Fogadott oszlopban és az SDD formátumban indított beszedéseket a Küldött oszlopban kell jelenteni. A 04. táblában azon adatszolgáltatóknak kell adatot jelenteniük, amelyek csatlakoztak az SDD sémához (scheme-hez) vagy anyabankjukon, számlavezetőjükön keresztül fogadnak vagy küldenek SDD formátumban beszedéseket.

3. Nem kell jelenteni az ún. on-us tételeket, tehát az adott adatszolgáltatónál vezetett számlák közötti jóváírásokat, terheléseket (átvezetéseket).

4. Az adatokat 1 tizedesjegy pontossággal, a táblában megadott mértékegységben kell jelenteni.

MNB azonosító: P03

Eseti felvigyázói értesítések

01. tábla: Azonnali klíring

Azonnali klíring kód	Dátum	Érintett termék	Lejárat (aktív)	Piac/termék	Szekció/Ügyletkör	Magyarázat
ééhhnss	éééé.hh.nn	(szöveges)	(szöveges vagy ML)	kódtár szerint	kódtár szerint	(szöveges)
a	b	c	d	e	f	g

MNB azonosító: P03

Eseti felvigyázói értesítések

03. tábla: Klíringjogi változások

Klíringjog változás kódja	Klíringjogi változás	Klíringjogi változás dátuma	Klíringtag/al- klíringtag törzsszáma	Érintett piac	Klíringjogi változás oka	Klíringjog visszaállításának dátuma
ééhhnss	kódtár szerint	éééé.hh.nn	(karakteres)	kódtár szerint	kódtár	éééé.hh.nn
a	b	c	d	e	f	g

MNB azonosító: P03

Eseti felvigyázói értesítések

06. tábla: Kényszerintézkedések

Kényszerintézkedés azonosító	Kényszerintézkedés leírása	Kényszerintézkedés dátuma	Kényszerintézkedés oka	Érintett piac	Kényszerintézkedés sikeres volt	Kapcsolódó nem-teljesítés kódja
ééhhnss	szöveges	éééé.hh.nn	szöveges	kódtár szerint	I/N	kódtár szerint
a	b	c	d	e	f	g

**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 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-, pénzdologi, illetve biztosíték) nem-telejesítés alakult ki;
- biztosítékok felhasználására került sor;
- kényszerintézkedést kellett foganatosítani.

Nemtelejesítés esetén az adatszolgáltató a nemtelejesítő klíringtag által megadott nemtelejesítési indokot, a nemtelejesítési 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.

A fizetési számlák száma

01. tábla: A számlák száma típus és tulajdonosi kör szerint

Sor-kód	Megnevezés	Forint pénzforgalmi számlák darabszáma a	Forint nem pénzforgalmi számlák						Deviza számlák darabszáma h
			Összesen darabszáma b	Ebből:					
				A "Termékismertető - Számla" (Jelentéskód: 9SE) megnevezésű felügyeleti jelentésben lejelentett számlák darabszáma c	Korlátozással hozzáférhető számlacsomagok darabszáma d	Megtakarítási számlák darabszáma e	Hitel- és kártyatermékekhez kapcsolódó számlák darabszáma f	Egyéb számlák darabszáma g	
01	Gazdálkodó szervezetek és az egyéb szervezetek								
02	Természetes személyek								
03	Egyéb monetáris pénzügyi intézmények								

02. tábla: Elektronikus úton elérhető számlák száma

Sorkód	Az internet vagy célszoftver segítségével hozzáférhető számlák darabszáma a
01	

Kitöltési előírások
A fizetési számlák száma

I. A táblák kitöltésével kapcsolatos általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2. § 8. pontja szerinti számlák darabszámát kell jelenteni. A táblákban csak a tárgynegyedév utolsó napján élő aktív számlák tüntetendők fel. A nulla és a negatív egyenlegű számlák darabszáma beleértendő a táblák egyes soraiban lévő darabszámokba.
2. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: A számlák száma típus és tulajdonosi kör szerint

Azokat a számlákat kell jelenteni, amelyek részt vehetnek az elszámolásforgalomban, és róluk a számlatulajdonos harmadik személy részére történő átutalásra megbízást adhat. Nem jelentendők a főszámlához csatlakozó alszámlák, valamint a kizárólag betétgyűjtésre vagy hitelnyilvántartására szolgáló számlák.

02. tábla: Elektronikus úton elérhető számlák száma

A 01. táblában feltüntetett összes számla darabszámából a 02. táblában azokat a számlákat kell kiemelni, amelyekhez a számlatulajdonosnak elektronikus úton, internet vagy erre a célra biztosított szoftver és vonali kommunikációs kapcsolat segítségével hozzáférése van.

MNB azonosító: P05

Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma

03. tábla: Határon átnyúló fizetések terhelési forgalma országok szerinti bontásban

Sorszám	Tranzakció típusa (kódlista) a	Tranzakció iránya (ország kódlista) b	db c	millió Ft d
0001				
0002				
0003				
...				
nnnn				

Kitöltési előírások
Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatás a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatók egyes forintban, illetve devizában lebonyolított fizetési forgalmát tartalmazza. A jelentendő fizetési forgalom szempontjából figyelembe kell venni a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV törvény 2. § 8. pontja szerinti fizetési számlákon (beleértve a hitel- és betétszámlákon), valamint a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontja szerinti ügyfélszámlákon (jelentésköteles számlák) bonyolított forint- és devizafizetési forgalmakat a 2. pont szerinti korlátozásokkal.
2. A cash-pool forgalmat akkor kell jelenteni, ha tényleges könyvelés is történik a cash-pool elszámolásban résztvevő tagszámlák és a központi számla között. Nem kell jelenteni – a bankkártyával kezdeményezett átutalások kivételével – a bankkártyák használatával lebonyolított forgalmat. A bankkártyás fizetésekhez kapcsolódóan a kereskedelmi elfogadóhely részére átutalt forgalmat csak a 2. (jóváírási forgalom) táblában kell jelenteni, a tranzakció irányának megfelelő oszlopban. Az adatszolgáltatásban azt a fizetési forgalmat sem kell jelenteni, amelynél mindkét fél (a fizető 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 pénzügyi 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 közötti könyvelési célból végrehajtott tranzakciókat.
3. Belföldi fizetési forgalomnak kell tekinteni a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet 2. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti 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.
4. Azt a belföldi levelezőbanki szolgáltatásból eredő forgalmat, amely esetében a szövetkezeti hitelintézet az országos elszámolás-forgalomhoz közvetett módon – levelezőbankján keresztül – csatlakozik (a továbbiakban: levelezett szövetkezeti hitelintézet), a levelezőbanknak kell jelentenie, a saját adataitól elkülönítetten, külön táblában. Ennek érdekében a levelezett szövetkezeti hitelintézet köteles az adatszolgáltatáshoz szükséges adatokat teljes körűen és megfelelő időben a levelezőbank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek által vezetett jelentésköteles számlákon lebonyolított forgalom adatait a levelezőbank összesítve küldi meg az MNB-nek. A pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végző, egyéb kategóriába tartozó pénzforgalmi szolgáltató fizetési forgalma saját maga által jelentendő, függetlenül attól, hogy önállóan vagy levelezőbankon keresztül kapcsolódik az országos elszámolás-forgalomhoz. A vostro számlákon könyvelt határon átnyúló fizetési forgalmat, azaz egy külföldi bank és egy másik belföldi bank ügyfele közötti forgalmat nem kell jelenteni.

5. Forint- és devizafizetések, valamint a konverziós ügyletek számbavétele:

5.1. Terhelési tábla: jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az országos elszámolás-forgalomban (BKR, VIBER, PEK) teljesített átutalást forintfizetésnek, a külföldi bankoknál vezetett nostro számlán, vagy nemzetközi elszámoló-központok (pl: STEP2, TARGET) segítségével elszámolt átutalásokat devizafizetésnek kell tekinteni függetlenül attól, hogy azok az ügyfelek forint, vagy deviza számláiról kerültek indításra.

5.2. Jóváírási tábla: 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).

5.3. 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.

5.4. Amennyiben az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetések adatai az adatszolgáltatónál nem különíthetők el, azokat azon fizetési mód altípusnál (pl. átutalás) kell jelteni, amellyel az adatszolgáltató az okmányos meghitelezésből (akkreditív) eredő forint fizetéseket rendszereiben együtt kezeli.

6. Hitelek számbavétele:

6.1. 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 folyósítást, azaz a hitelszámla terhelését az 1. tábla 12. vagy 37. sorában;

- a törlesztést, azaz a hitelszámla jóváírását a 2. táblában, a használt fizetési módnak és devizanemnek megfelelő sorban kell jelteni.

6.2. 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

- folyósításkor a hitelszámla terhelését az 1. tábla 24. vagy 40. sorában, a fizetési számla jóváírását a 2. tábla 9. vagy 14. sorában,

- törlesztéskor a fizetési számla terhelését az 1. tábla 24. vagy 40. sorában, a hitelszámla jóváírását a 2. tábla 9. vagy 14. sorában kell jelteni.

7. Az adatszolgáltatásban alkalmazott szektorszintű megbontások:

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.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírásokat a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett módszertani segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: 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 legszélsőségebb esemény (ár-, illetve forgalomváltozás) esetén a nemteljesítési kockázatokat (elméleti veszteségeket) milyen mértékben fedezik az egyéni, kollektív és egyéb garanciaelemek.

Tapasztalati adatok hiányában az eddigi legszélsőségebb esemény paramétereit becsülni kell.

A stressz tesztek 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.

Bankkártya elfogadói üzletág

01. tábla: Készpénzfelvételi és befizetési lehetőségek Magyarországon

Sor-szám	Meghatározás	Darabszám
		a
01	Saját bankfiókok száma	
02	A kártyát elfogadó bankfiókok száma	
03	A bankfiókokban és a Magyar Posta fiókjaiban üzemelő POS berendezések száma	
04	ATM-ek száma összesen	
05	Készpénz-felvételi funkcióval rendelkező ATM-ek száma	
06	Készpénz-befizetési funkcióval rendelkező ATM-ek száma	
07	Átutalási funkcióval rendelkező ATM-ek száma	
08	Falba épített, napi 24 órában használható ATM-ek száma	
09	Falba épített, kevesebb mint napi 24 órában igénybe vehető ATM-ek száma	
10	Önállóan álló, napi 24 órában használható ATM-ek száma	
11	Önállóan álló, kevesebb mint napi 24 órában igénybe vehető ATM-ek száma	

02. tábla: Az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM-ek és kártyát elfogadó, saját bankfiókok területi megoszlása Magyarországon

Sor-szám	Megye, megyeszékhely	Megye		darabszám	
		ATM-ek	Bankfiókok	ebből: megyeszékhely	
				ATM-ek	Bankfiókok
		száma		a	b
01	Budapest				
02	Baranya megye, Pécs				
03	Bács-Kiskun megye, Kecskemét				
04	Békés megye, Békéscsaba				
05	Borsod-Abaúj-Zemplén megye, Miskolc				
06	Csongrád megye, Szeged				
07	Fejér megye, Székesfehérvár				
08	Győr-Moson-Sopron megye, Győr				
09	Hajdú-Bihar megye, Debrecen				
10	Heves megye, Eger				
11	Jász-Nagykun-Szolnok megye, Szolnok				
12	Komárom-Esztergom megye, Tatabánya				
13	Nógrád megye, Salgótarján				
14	Pest megye (Budapest nélkül)				
15	Somogy megye, Kaposvár				
16	Szabolcs-Szatmár-Bereg megye, Nyíregyháza				
17	Tolna megye, Szekszárd				
18	Vas megye, Szombathely				
19	Veszprém megye, Veszprém				
20	Zala megye, Zalaegerszeg				
21	Összesen				

Bankkártya elfogadói üzletág

04. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött kereskedői elfogadóhelyek száma saját logós kártyák esetén

darabszám

Sor- szám	Vásárlásra és/vagy kézpénz felvételére alkalmas saját logós kártyák kódja	Fizikai kereskedői elfogadóhelyek száma	"Card not present" elfogadóhelyek száma	
			telefon/postai elfogadás (MO/TO)	internetes elfogadás
			a	b
01				
02				
03				
...				
nn				

Kitöltési előírások

Bankkártya elfogadói üzletág

Általános előírások

1. Jelen adatszolgáltatás a bankkártya elfogadói üzletág adatait foglalja magában, vagyis az adatszolgáltató által belföldön üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyek számát (ATM, POS, imprinter), valamint az ezeken a berendezéseken, hazai és külföldi kibocsátású kártyákkal belföldön lebonyolított forgalmat. Az elfogadói forgalomra vonatkozó adatokat az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatóknak kell szolgáltatniuk akár saját, akár más szolgáltató szervezetek által üzemeltetett ATM és POS hálózatot vesznek igénybe.
2. A bankoktól mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi az MNB-hez. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait vagy maga a szponzorált bank küldje be, vagy a szponzorbank, de a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.
3. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 4. pontja tartalmazza.
5. A forgalmi értékeket tartalmazó táblákban a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán vagy a beszámolási időszakra vonatkozó MNB tárgyidőszaki deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.
6. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: P08

Fizetési kártya elfogadói szolgáltatáshoz kapcsolódó bevételek

01. tábla: Fizetési kártya elfogadói szolgáltatáshoz kapcsolódó bevételek

(ezer forint)

Sorszám	Jutalék és díjbevétel típusa (kódlista alapján)	Kártya kibocsátás helye (kódlista alapján)	Kereskedőnkénti fizetési kártyás forgalom a tárgyidőszakban (kódlista alapján)	Fix rész	Tranzakciószámmal arányos rész	Tranzakció értékével arányos rész
	a	b	c	d	e	f
001						
...						
nnn						

02. tábla: Fizetési kártya elfogadói szolgáltatást igénybe vevő kereskedők száma és forgalma

(darab, ezer forint)

Sorszám	Kereskedőnkénti fizetési kártyás forgalom a tárgyidőszakban (kódlista alapján)	Kereskedők száma (darab)	Kereskedők teljes fizetési kártyás forgalma (ezer forint)	A 2015/751 EU rendelet 9. cikk (1) alapján egységes díjakat kérő kereskedők száma (darab)	A 2015/751 EU rendelet 9. cikk (2) alapján összevont kimutatást kérő kereskedők száma (darab)	A 2015/751 EU rendelet 12. cikk (1) alapján az összevont tájékoztatáshoz hozzájáruló kereskedők száma (darab)
	a	b	c	d	e	f
001						
...						
nnn						

Kitöltési előírások
Fizetési kártya elfogadói szolgáltatáshoz kapcsolódó bevételek

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltatóhoz tartozó kereskedői elfogadóhelyekhez kapcsolódóan a kereskedőtől beszedett díj és jutalék jellegű tételeket kell jelenteni. A bevételekre vonatkozó adatokat az elfogadásban érdekelt adatszolgáltatóknak kell szolgáltatniuk akár saját, akár más szolgáltató szervezetek által üzemeltetett eszközöket vesznek igénybe. Az adatszolgáltatásban a kereskedőket a tárgyidőszakban náluk lebonyolított teljes fizetési kártyás forgalom összértéke alapján kell kategóriákba sorolni, és ezt a besorolást minden tárgyidőszakban el kell végezni. Az értékhatáron lévő esetekben az alacsonyabb értékhatárral rendelkező kategóriába kell sorolni a kereskedőt.

2. A bankoktól mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi meg az MNB-hez. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait vagy maga a szponzorált bank küldje be, vagy a szponzorbank, de a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával.

3. Az adatszolgáltatásban az adatokat kereskedői szerződésenkénti – azaz adatszolgáltatóval kártyaelfogadási szolgáltatás igénybevételére szerződött felelőnkénti – megbontásban szükséges megadni.

4. Egy kereskedőnél több elfogadóhelyen – a kártyaelfogadási szolgáltatásban meghatározott, a kártyaelfogadásba bevont egységnél – is lehetséges a kártyaelfogadói szolgáltatás nyújtása, ezeket kereskedőnként összevontan kell kezelni. Az elfogadóhelyek körének egyeznie kell a P07 azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában jelentett elfogadóhelyek körével.

5. A táblákban a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán vagy a beszámolási időszakra vonatkozó MNB tárgyidőszaki deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.

6. A táblák kitöltésénél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Kimutatás a pénzfeldolgozási tevékenységről

01. tábla

Sor- szám	Megnevezés	Bankjegyek darabszáma					Bankjegyek összesen	
		20 000 a	10 000 b	5 000 c	2 000 d	1 000 e	500 f	db g= a-tól f-ig
01	Feldolgozatlan állapotban beszállított bankjegyek (01=02+03+04+05)							
02	Ebből: a.) Forgalomképes megújított bankjegy							
03	b.) Forgalomképes nem megújított bankjegy							
04	c.) Selejt							
05	d.) Reject							
06	MNB-től átvett bankjegyek (váltással együtt)							
07	Az adatszolgáltató telephelyére beszállított egyéb bankjegyek (MNB által Üzleti feltételekben meghirdetett csomagolási szabályoknak megfelelő formában lévő)							
08	Az adatszolgáltató telephelyére beszállított összes bankjegy (08=01+06+07)							
09	Az adatszolgáltató telephelyéről kiszállított összes bankjegy (09=10+11+12)							
10	Ebből: a.) ATM töltésre							
11	b.) MNB-be befizetett							
12	c.) Egyéb							
13	Bankjegykészlet-változás (adatszolgáltatónál tárolt bankjegykészlet változása) (13=08-09)							

Bankkártya kibocsátói üzletág

01. tábla: A kibocsátott kártyák száma kártyafajtánként, funkciónként és egyéb jellemzők szerint

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Kártya logo kódja	Lakossági kártya / Business illetve corporate kártya	Debit funkcióval/hitelkerethez kapcsolódó debit funkcióval/credit funkcióval/delayed debit funkcióval/előrefizetett funkcióval/debit és, vagy delayed debit funkcióval/credit és, vagy delayed debit funkcióval rendelkező kártya/egyéb	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	Darabszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
...												
nn												

02. tábla: A kibocsátott fizikai kártyák száma összesen

Sor-szám	A kibocsátott kártyák száma összesen, kártyatársaságtól, logótól funkcióktól és egyéb és jellemzőktől függetlenül (fizikai kártyák száma)	Az összes kártyán belül a legalább debit, készpénz és e-pénz funkcióval egyaránt rendelkező kártyák száma	Az összes kártyán belül a fizetési funkcióval rendelkező kártyák száma	Az összes kártyán belül a készpénz funkcióval rendelkező kártyák száma
	a	b	c	d
01				

**Kitöltési előírások
Bankkártya kibocsátói üzletág**

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás a bankkártya kibocsátói üzletág adatait foglalja magában, vagyis a hitelintézet által kibocsátott kártyák számát és a velük lebonyolított hazai és külföldi forgalmat.
2. A bankoktól mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből, és küldi meg az MNB-nek. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait vagy maga a szponzorált bank vagy a szponzorbank küldi meg az MNB-nek azzal, hogy amennyiben a szponzorbank jelenti az adatokat, abban az esetben a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált bank GIRO kódjával, illetve törzsszámával kell az adatokat megküldenie.
3. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.
4. A forgalmi értékeket tartalmazó táblákban a devizában keletkező adatok forint értékét az adatszolgáltatónak a tranzakció napján érvényes saját árfolyamán, vagy a beszámolási időszakra vonatkozó MNB tárgyidőszaki deviza átlagárfolyamon átszámítva kell megadni.
5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 4. pontja tartalmazza.
6. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Visszaélések a bankkártya üzletágban

01. tábla: A bankkártya kibocsátói üzletágban a beszámolási időszakban felmerült kár kártyatársaságonként és kár fajtánként

Sor- szám	Kártyatársaság kódja	Bankkártyás visszaélések fajtái	műveletek darabszáma	műveletek értéke (ezer Ft)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
nn				

Visszaélések a bankkártya üzletágban

02. tábla: A bankkártya kibocsátói üzletágban a beszámolási időszakban felmerült kár berendezésenkénti bontásban

Sor- szám	on-us / belföldi bankközi /határon átnyúló forgalomban felmerült kár	Műveletek darabszáma			Műveletek értéke (ezer Ft)		
		Készpénz felvétel		Vásárlás	Készpénz felvétel		Vásárlás
		ATM	POS		ATM	POS	
a	b	c	d	e	f	g	
01							
02							
03							
...							
nn							

Visszaélések a bankkártya üzletágban

03. tábla: A bankkártya kibocsátói üzletágban a beszámolási időszakban leírt veszteség

Sor- szám	Kártyatársaság kódja	Bankkártyás visszaélések fajtái	külföldi/magyar elfogadó bankra terhelt veszteség értéke (ezer Ft)	a bank kártyabirtokosára terhelt veszteség értéke (ezer Ft)	a kibocsátó bank által lekönyvelt veszteség értéke (ezer Ft)
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
nn					

Visszaélések a bankkártya üzletágban

04. tábla: A bankkártya elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban felmerült kár kártyatársaságonként és kár fajtánként

Sor- szám	Kártyatársaság kódja	Bankkártyás visszaélések fajtái	műveletek darabszáma	műveletek értéke (ezer Ft)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
nn				

Visszaélések a bankkártya üzletágban

05. tábla: A bankkártya elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban felmerült kár berendezésenként

Sor- szám	belföldi bankközi/határon átnyúló forgalomban felmerült kár	Műveletek darabszáma			Műveletek értéke (ezer Ft)		
		Készpénz felvétel		Vásárlás	Készpénz felvétel		Vásárlás
		ATM	POS		ATM	POS	
		a	b	c	d	e	f
01							
02							
03							
...							
nn							

Visszaélések a bankkártya üzletágban

06. tábla:A bankkártya elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban leírt veszteség ezer forint

Sor- szám	Kártyatársaság kódja	Bankkártyás visszaélések fajtái	külföldi/magyar kibocsátó bankra terhelt veszteség	a hazai kereskedőre terhelt veszteség	az elfogadó bank által lekönyvelt veszteség
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
nn					

Visszaélések a bankkártya üzletágban

07. tábla: ATM berendezésekkel kapcsolatos visszaélések

Sorszám		darab	ezer Ft
1	KÁRTYABIRTOKOS ÉS/VAGY A KIBOCSÁTÓ BANK KÁRÁRA ELKÖVETETT VISSZAÉLÉSEK		
2	Kártya adatszerzés (Card Skimming)		
3	ATM-en elkövetett incidensek száma		
4	POS-en elkövetett incidensek száma nem érintéses fizetési funkcióhoz kapcsolódóan		
5	POS-en elkövetett incidensek száma érintéses fizetési funkcióhoz kapcsolódóan		
6	Egyéb típusú terminálon elkövetett incidensek száma		
7	Kártya plastik megszerzése (Card Trapping)		
8	Kártya megszerzésére irányuló incidensek száma		
9	Egyéb visszaélések		
10	Jogtalan tranzakció reverzálást eredményező incidensek száma		
11	Késspénz illetéktelen megszerzésre irányuló incidensek száma (Cash Trapping)		
12	ATM TULAJDONOSA ELLEN ELKÖVETETT VISSZAÉLÉSEK		
13	ATM elleni támadás		
14	Fizikai és elektronikus támadások száma (kivéve a robbantást)		
15	Robbantással egyúttjáró ATM elleni támadások száma		
16	Támadásokból származó kár		
17	ATM-et kiszolgáló személyzet elleni támadás		
18	Incidensek száma		
19	Támadásokból származó kár		

Kitöltési előírások
Visszaélések a bankkártya üzletágban

Általános előírások

1. Jelen adatszolgáltatás a bankkártya üzletágban mind a kibocsátói, mind pedig az elfogadói oldalon felmerült károkat és az ezekből keletkező veszteségeket tartalmazza.

2. A bankoktól mint adatszolgáltatóktól teljes körű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (bank) gyűjti ki a rendszerből és küldi az MNB-hez. Szponzorált bankok esetében, amennyiben a szponzor bank küldi az adatszolgáltatást, a saját adataitól elkülönítetten, a szponzorált bank Giro kódjával, illetve törzsszámával kell beküldeni.

3. Az ATM tulajdonosa ellen elkövetett visszaéléseket (07. tábla 11-18 sorai) annak a hitelintézet adatszolgáltatónak kell jelenteni, amely az ATM berendezésen a szolgáltatást nyújtja (acquiring institution ID), akár saját, akár más szolgáltató szervezetek által üzemeltetett ATM hálózatot vesz igénybe

4. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

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

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

Havi jelentés a levelezőbanknál számlát vezető levelezett hitelintézetek
pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről

01. tábla

Sor- kód	A hitelintézet törzsszáma	Pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegének havi átlaga* (ezer Ft, 3 tizedessel)
	a	b
101		
102		
103		
nnn		

*/ A pénzforgalmi (elszámolási) számla napi állománya munkanapon a forint pénzforgalmi (elszámolási) számla záróegyenlege, szabad, munkaszüneti, vagy ünnepnapon pedig az azt megelőző munkanap záróegyenlege.
Havi átlagnak a napi állományok naptári napokkal számított átlagát tekintjük.

Fizetési forgalom statisztikák

01. tábla: A BKR forgalom megoszlása tranzakciótípusok szerint

Sorszám	Fizetési mód		Tranzakció	
	kódja	megnevezése	szám (db)	érték (Ft)
	a	b	c	d
00001				
00002				
00003				
00004				
00005				
00006				
00007				
00008				
...				
...				
...				
nnnnn				
09996	999-60	Klíring tranzakciók összesen		
09997	999-70	Visszautasított klíring tranzakciók összesen		
09998	999-80	Non-klíring tranzakciók összesen		
09999	999-90	Visszautasított non-klíring tr.ók összesen		
10000	999-91	Napon túl visszautasított visszahívások összesen		

Fizetési forgalom statisztikák

02A. tábla: BKR klíring tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

Sor- szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszaulrás	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f
01	0						
02	0-10						
03	10 - 20						
04	20 - 30						
05	30 - 40						
06	40 - 50						
07	50 - 60						
08	60 - 70						
09	70 - 80						
10	80 - 90						
11	90 - 100						
12	100-200						
13	200-300						
14	300-400						
15	400-500						
16	500-600						
17	600-700						
18	700-800						
19	800-900						
20	900-1000						
21	1000-2000						
22	2000-3000						
23	3000-4000						
24	4000-5000						
25	5000-6000						
26	6000-7000						
27	7000-8000						
28	8000-9000						
29	9000-10000						
30	10000-20000						
31	20000-30000						
32	30000-40000						
33	40000-50000						
34	50000-60000						
35	60000-70000						
36	70000-80000						
37	80000-90000						
38	90000-100000						
39	100000-						
40	Összesen:						

Fizetési forgalom statisztikák

02B. tábla: BKR non-klíring tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

Sor- szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d
01	0				
02	0-10				
03	10 - 20				
04	20 - 30				
05	30 - 40				
06	40 - 50				
07	50 - 60				
08	60 - 70				
09	70 - 80				
10	80 - 90				
11	90 - 100				
12	100-200				
13	200-300				
14	300-400				
15	400-500				
16	500-600				
17	600-700				
18	700-800				
19	800-900				
20	900-1000				
21	1000-2000				
22	2000-3000				
23	3000-4000				
24	4000-5000				
25	5000-6000				
26	6000-7000				
27	7000-8000				
28	8000-9000				
29	9000-10000				
30	10000-20000				
31	20000-30000				
32	30000-40000				
33	40000-50000				
34	50000-60000				
35	60000-70000				
36	70000-80000				
37	80000-90000				
38	90000-100000				
39	100000-				
40	Összesen:				

Fizetési forgalom statisztikák

03. tábla: Egyszerű átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor- szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Visszaütalás	
		db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d
01	0				
02	0-10				
03	10 - 20				
04	20 - 30				
05	30 - 40				
06	40 - 50				
07	50 - 60				
08	60 - 70				
09	70 - 80				
10	80 - 90				
11	90 - 100				
12	100-200				
13	200-300				
14	300-400				
15	400-500				
16	500-600				
17	600-700				
18	700-800				
19	800-900				
20	900-1000				
21	1000-2000				
22	2000-3000				
23	3000-4000				
24	4000-5000				
25	5000-6000				
26	6000-7000				
27	7000-8000				
28	8000-9000				
29	9000-10000				
30	10000-20000				
31	20000-30000				
32	30000-40000				
33	40000-50000				
34	50000-60000				
35	60000-70000				
36	70000-80000				
37	80000-90000				
38	90000-100000				
39	100000-				
40	Összesen:				

Fizetési forgalom statisztikák

04. tábla: Bank to bank tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor- szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Visszautalás	
		db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d
01	-100000				
02	100000-200000				
03	200000-300000				
04	300000-400000				
05	400000-500000				
06	500000-600000				
07	600000-700000				
08	700000-800000				
09	800000-900000				
10	900000-1000000				
11	1000000-				
12	Összesen :				

05. tábla: Csoportos átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

Sor- szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Visszautalás	
		db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d
01	-10				
02	10 - 20				
03	20 - 30				
04	30 - 40				
05	40 - 50				
06	50 - 60				
07	60 - 70				
08	70 - 80				
09	80 - 90				
10	90 - 100				
11	100- 200				
12	200- 300				
13	300- 400				
14	400- 500				
15	500- 600				
16	600- 700				
17	700- 800				
18	800- 900				
19	900-1000				
20	1000-				
21	Összesen :				

Fizetési forgalom statisztikák

06. tábla: Csoportos beszedés tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor- szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f
01	-10						
02	10 - 20						
03	20 - 30						
04	30 - 40						
05	40 - 50						
06	50 - 60						
07	60 - 70						
08	70 - 80						
09	80 - 90						
10	90 - 100						
11	100-200						
12	200-300						
13	300-400						
14	400-500						
15	500-600						
16	600-700						
17	700-800						
18	800-900						
19	900-1000						
20	1000-						
21	Összesen :						

07. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor- szám	Tételek ezer Ft	Kezdeményezés	
		db	Ft
		a	b
01	-10		
02	10 - 20		
03	20 - 30		
04	30 - 40		
05	40 - 50		
06	50 - 60		
07	60 - 70		
08	70 - 80		
09	80 - 90		
10	90 - 100		
11	100-200		
12	200-300		
13	300-400		
14	400-500		
15	500-600		
16	600-700		
17	700-800		
18	800-900		
19	900-1000		
20	1000-		
21	Összesen :		

Fizetési forgalom statisztikák

08A. tábla: A BKR klíring tranzakciók forgalmának megoszlása elszámolási naponként

Sor- szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszaulálás	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
...							
...							
001							
002	Összesen :						

08B. tábla: A BKR non-klíring tranzakciók forgalmának megoszlása elszámolási naponként

Sor- szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés		Visszaulálás	
		db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e
001					
001					
001					
...					
...					
001					
002	Összesen :				

09. tábla: A csoportos átutalás forgalom megoszlása elszámolási naponként

Sor- szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés		Visszaulálás	
		db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e
001					
001					
001					
...					
...					
001					
002	Összesen :				

10. tábla: A csoportos beszedés forgalom megoszlása elszámolási naponként

Sor- szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszaulálás	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
...							
...							
001							
002	Összesen :						

Fizetési forgalom statisztikák

11. tábla: A PEK tételek forgalmának megoszlása
elszámolási naponként

Sor- szám	Elszámolási dátum	Kezdeményezés	
		darab	forint
	a	b	c
001			
001			
001			
...			
...			
001			
002	Összesen :		

12. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása küldő kliringtagonként

Sor- szám	Bank kódja	Összes tranzakció				Ebből közvetlenül benyújtott			
		Kezdeményezés		Visszautalás		Kezdeményezés		Visszautalás	
		küldött db	küldött Ft	fogadott db	fogadott Ft	küldött db	küldött Ft	fogadott db	fogadott Ft
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
001									
001									
001									
...									
...									
001									
002	Összesen :								

13. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása fogadó
kliringtagonként

Sor- szám	Bankkód	Kezdeményezés		Visszautalás	
		fogadott	fogadott	küldött	küldött
		db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e
001					
001					
001					
...					
...					
001					
002	Összesen :				

Fizetési forgalom statisztikák

14. tábla: Csoportos beszéd forgalom megoszlása küldő klíringtagonként

Sor- szám	Bankkód	Összes tranzakció						Ebből közvetlenül benyújtott					
		Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás		Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		küldő	küldő	fogadó	fogadó	fogadó	fogadó	küldő	küldő	fogadó	fogadó	fogadó	fogadó
		db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
001													
001													
001													
...													
...													
001													
002	Összesen :												

15. tábla: Csoportos beszéd forgalom megoszlása fogadó klíringtagonként

Sor- szám	Bankkód	Kezdeményezés		Teljesítés		Visszautasítás	
		fogadó	fogadó	küldő	küldő	küldő	küldő
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
...							
...							
001							
002	Összesen :						

16. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása jogcímenként

Sor- szám	Jogcím	Kezdeményezés (B4)		Visszautalás	
		db	Ft	db	Ft
		b	c	d	e
	a				
001					
001					
001					
...					
...					
001					
002	Összesen :				

Fizetési forgalom statisztikák

17. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása jogcímenként

Sor- szám	Jogcím	Kezdeményezés (B4)		Teljesítés (G12)		Visszaautatítás (G12)	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
001							
001							
...							
...							
001							
002	Összesen :						

18. tábla: Az elszámolásforgalom megoszlása bankok, küldés és fogadás és tranzakciótípus szerint

Sorszám	Bankkód	Küldő bank/ fogadó bank	Tranzakciókód és alkód	Darab	Összeg
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
...					
...					
nnnn					

Kitöltési előírások Fizetési forgalom statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a dátumokat az "ÉÉÉÉ-HH-NN" formában kell jelenteni.
2. Az adatszolgáltatásban csak azon tranzakció kód-alkód párosokat kell szerepeltetni, amelyek a tárgyidőszakban forgalommal bírnak.
3. Értéksáv szerinti bontás esetén az adott intervallumokat alulról nyitottnak, felülről zártak kell tekinteni.
4. Az adatszolgáltatásban klíring tranzakciónak a pénzmozgással járó, non-klíring tranzakciónak a pénzmozgással nem járó tranzakció tekintendő.
5. A táblák „Bankkód” oszlopában minden esetben klíringtagot kell szerepeltetni, a levelezett bankok forgalmát a klíringtag forgalmával összevontan kell jelenteni. A Bankkód az MNB által kiadott bankkódot jelenti.
6. A jogcímre és tranzakciókódokra történő hivatkozások a GIRO Szabványkönyvben meghatározott jogcímeket és tranzakciókódokat jelentik.
7. Azokban a táblákban, ahol a napközbeni forgalom értelmezhető, az éjszakai és a napközbeni elszámolási platformok forgalmát összesítve kell jelenteni.
8. A 02.-07. táblákban a sorszám oszlop értékeit – ideértve az összesítő sort is - vezető nullával feltöltve, kettő karakter hosszan kell kitölteni, sorfolytonosan.
9. A 08.-17. táblákban a sorszám oszlopban a részletező soroknál konstans „001” értéket, az összesítő sornál „002” értéket kell szerepeltetni.
10. A 01. és a 18.-20. táblákban a sorszám oszlop értékeit vezető nullával feltöltve, négy karakter hosszan kell kitölteni, sorfolytonosan.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: A BKR forgalom megoszlása tranzakció típusok szerint

A táblában mind a klíring, mind a non-klíring indított tranzakciókat jelenteni kell. A non-klíring tranzakciónál a tranzakciók darabszáma mellett a beszédendő összeget kell feltüntetni a d) oszlopban.

A táblában minden tranzakció kód-alkód párost külön sorban kell szerepeltetni, vagyis a visszautasított tételeket is annyi különböző sorban kell jelenteni, ahány külön tranzakció kód-alkódon szerepelnek.

Azon, a napközbeni elszámolási módban már elszámolt átutalások visszavonására küldött visszautasításokat, amelyek esetében az átutalási megbízás visszavonásának elszámolási napján túl kerül sor a visszautasításra, csak az MNB erre vonatkozó, írásbeli felhívása alapján, az abban meghatározott időponttól kell tényleges értéken jelenteni, ezt megelőzően ezen visszautasítások 0 értékkel jelentendők.

A sorszám oszlop értékeit vezető nullákkal feltöltve, négy karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan.

Az összesítő sorok sorszáma és tartalma az alábbi:

9996. sor: Klíring tranzakciók összesen

Ezen a soron a klíring tranzakciók összesített darabszámát és értékét kell szerepeltetni

9997. sor: Visszautasított klíring tranzakciók összesen

Itt kell jelenteni a visszautasított klíring tranzakciók darabszámát, összegét.

9998. sor: Non-klíring tételek összesen

Ezen a soron a non-klíring tételek (pl.: csoportos és azonnali beszédés és összeg nélküli visszautasítás) összesített darabszámát és összegét kell szerepeltetni.

9999. sor: Visszautasított non-klíring tételek összesen

Ezen a soron kell jelenteni a visszautasított non-klíring tételek darabszámát és összegét.

02A. tábla: BKR klíring tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában valamennyi BKR klíring tranzakció megoszlását szerepeltetni kell, a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban valamint kezdeményezés, teljesítés, visszautalás kategóriák szerint.

A táblában csak a klíring tranzakciókat kell jelenteni.

02B. tábla: BKR non-klíring tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában valamennyi BKR non-klíring tranzakció megoszlását szerepeltetni kell, a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban valamint kezdeményezés, visszautasítás kategóriák szerint.

A napközbeni elszámolási módban már elszámolt átutalások visszavonására küldött visszautasítások jelentésére a 01. táblánál leírtak az irányadók.

A táblában csak a non-klíring tranzakciókat kell jelenteni.

03. tábla: Egyszerű átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint;

A táblában az egyszerű átutalások megoszlását kell szerepeltetni, a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

A napközbeni elszámolási módban már elszámolt átutalások visszavonására küldött visszautasítások jelentésére a 01. táblánál leírtak az irányadók.

06. tábla: Csoportos beszedés tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

"Kezdeményezés": ezekben az oszlopokban kell jelenteni a továbbított csoportos beszedés kezdeményező tranzakciókat (094-00 tranzakciótípus; darab, beszedendő összeg)

"Teljesítés": ezekben az oszlopokban kell jelenteni a teljesített csoportos beszedés tranzakciókat (404-00 tranzakció; darab, érték)

"Visszautasított": ezekben az oszlopokban kell jelenteni az elszámolt csoportos beszedés visszautasítás tranzakciókat (294-00 tranzakció; darab, beszedendő összeg)

08A. tábla: A BKR klíring tranzakciók forgalmának megoszlása elszámolási naponként

A táblában valamennyi BKR klíring tranzakciótípus forgalmának megoszlását jelenteni kell, elszámolási naponként és kezdeményezés, teljesítés, visszautalás bontásban.

A táblában csak a klíring tranzakciókat kell jelenteni.

08B. tábla: A BKR non-klíring tranzakciók forgalmának megoszlása elszámolási naponként

A táblában valamennyi BKR non-klíring tranzakciótípus forgalmának megoszlását jelenteni kell, elszámolási naponként és kezdeményezés, visszautasítás bontásban.

A napközbeni elszámolási módban már elszámolt átutalások visszavonására küldött visszautasítások jelentésére a 01. táblánál leírtak az irányadók.

A táblában csak a non-klíring tranzakciókat kell jelenteni.

12. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása küldő klíringtagonként

A tábla

- b) és c) oszlopában a klíringtag vagy bármely levelezett bankja által kezdeményezett kezdeményezés jellegű (007-01) tranzakciók darabszámát és értékét;
- d) és e) oszlopában a klíringtagnak vagy bármely levelezett bankjának címzett visszautalás jellegű (207-01) tranzakciók darabszámát és értékét;
- f) és g) oszlopában a klíringtag bármely közvetlen benyújtója által kezdeményezett kezdeményezés jellegű (007-01) tranzakciók darabszámát és értékét;
- h) és i) oszlopában a klíringtag bármely közvetlen benyújtójának címzett visszautalás jellegű (207-01)

tranzakciók darabszámát és értékét kell bemutatni, klíringtagonkénti összesítésben.

13. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása fogadó klíringtagonként

A tábla

- b) és c) oszlopában a klíringtag vagy bármely levelezett bankjának címzett kezdeményezés jellegű (007-01) tranzakciók darabszámát és értékét;
- d) és e) oszlopában a klíringtagnak vagy bármely levelezett bankja által kezdeményezett visszautalás jellegű (207-01) tranzakciók darabszámát és értékét kell bemutatni, klíringtagonkénti összesítésben.

14. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása küldő klíringtagonként

A tábla

- b) és c) oszlopában a klíringtag vagy bármely levelezett bankja által kezdeményezett kezdeményezés jellegű (094-00) tranzakciók darabszámát és értékét;
 - d) és e) oszlopában a klíringtagnak vagy bármely levelezett bankjának címzett teljesítés jellegű (404-00) tranzakciók darabszámát és értékét;
 - f) és g) oszlopában a klíringtagnak vagy bármely levelezett bankjának címzett visszautasítás jellegű (204-00) tranzakciók darabszámát és értékét;
 - h) és i) oszlopában a klíringtag bármely közvetlen benyújtója által kezdeményezett kezdeményezés jellegű (094-00) tranzakciók darabszámát és értékét;
 - j) és k) oszlopában a klíringtag bármely közvetlen benyújtójának címzett teljesítés jellegű (404-00) tranzakciók darabszámát és értékét;
 - l) és m) oszlopában a klíringtag bármely közvetlen benyújtójának címzett visszautasítás jellegű (204-00) tranzakciók darabszámát és értékét
- kell bemutatni, klíringtagonkénti összesítésben.

16. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása jogcímenként;

A táblában a csoportos átutalás forgalom csoportos jogcímenkénti megoszlását kell jelenteni. Azon, a napközbeni elszámolási módban már elszámolt csoportos átutalási tranzakciókra vonatkozó visszahívásra küldött visszautalásoknál, amelyek esetében az eredeti csoportos átutalási megbízás elszámolási napjához képest 5 munkanapon túl kerül sor a visszautalásra, a jogcímkódot csak az MNB erre vonatkozó, írásbeli felhívása alapján, az abban meghatározott időponttól kell jelenteni. Az MNB erre vonatkozó írásbeli felhívása nélkül a jogcímkód üresen jelentendő.

18. tábla: Az elszámolásforgalom megoszlása bankok, küldés és fogadás és tranzakciótípus szerint

Ebben a táblában kell jelenteni a klíringtagok által küldött illetve fogadott, a BKR-ben elszámolásra illetve továbbításra került tranzakciókat tranzakció típusonként, ideértve a beszédési kéréseket és a visszautasító tranzakciókat is.

Külön soron kell jelenteni az egyes klíringtagok által küldött, illetve fogadott tételeket; illetve ezeken belül külön soron jelentendő minden különböző tranzakció kód-alkód párhoz tartozó értékek. Azokat az eseteket, ahol a darabszám (d) oszlop) értéke nulla, nem kell jelenteni.

Az egyes további oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- a) a klíringtag MNB által kiadott bankkódja
- b) "K" vagy "F", aszerint, hogy küldött vagy fogadott tranzakciókat jelentenek az adott sorban
- c) Tranzakció kód-alkód "999-99" formátumban
- d) a tranzakciók darabszáma
- e) a tranzakciók értéke

A napközbeni elszámolási módban már elszámolt átutalások visszavonására küldött visszautasítások jelentésére a 01. táblánál leírtak az irányadók.

19. tábla: Visszautasított csoportos beszédés tranzakciók megoszlása küldő klíringtag, beszédő és hibakód szerint

A táblában a visszautasított csoportos beszédési tranzakciókat kell jelenteni küldő bankok, beszédők és hibakódok szerint. A táblában a beszédő azonosítóját is fel kell tüntetni. A küldő bank magában foglalja a klíringtag saját, a klíringtag levelezett bankjai és közvetlen benyújtóinak forgalmát is.

A hibakódok jelentése a BKR Szabványkönyvben foglaltakkal egyezik meg.

20. tábla: Visszautasított csoportos beszédés tranzakciók megoszlása fogadó klíringtag, beszédő és hibakód szerint

A tábla tartalma megegyezik a 19. tábláéval, azzal a különbséggel, hogy a megoszlást címzett bankok szerint kell feltüntetni. A táblában a beszédő azonosítóját is fel kell tüntetni. A küldő bank magában foglalja a klíringtag saját, a klíringtag levelezett bankjai és közvetlen benyújtóinak forgalmát is

A hibakódok jelentése a BKR Szabványkönyvben foglaltakkal egyezik meg.

21. tábla: A felhatalmazás üzenetek forgalmának megoszlása típus és hibakód szerint

A táblában 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”.

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 c	darab d	darab e	forint f
	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 f	darab g
	a	b	c	d	e	f	g
0001							
0002							
0003							
...							
...							
nnnn							

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 állításának időpontja	Utolsó beérkezett köteg	Elszámolás kezdete	Eredmények rendelkezésre állításának időpontja	Kezdete	Eredmények rendelkezésre állításának időpontja
				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 beszédés kezdeményezés kezdete	GIRO fedezetbeszedés vége	Egyenlegek kiutalása a VIBER- ben	Eredmények rendelkezésre állításának 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
0001													
0002													
0003													
...													
...													
nnnn													

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							

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				
0001								
0002								
0003								
...								
...								
nnnn								

11. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

Sorszám	A változtatás				Melyik platformon
	Dátuma	Helye	Leírása	Indoka	
	a	b	c	d	
0001					
0002					
0003					
...					
...					
nnnn					

Fizetési rendszer statisztikák

12. tábla: Klíringtagi kimutatás

Sorszám	Jelentés dátuma					
	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						

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 lezár, 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 benyújtókat 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, szervereket, 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.

**Kitöltési előírások
GIRO Statisztikák**

A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A táblákban a sorszám oszlopok értékeit vezető nullákkal feltöltve, öt karakter hosszan kell kitölteni sorfolytonosan.

01. tábla: Az egyedi klíringforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként, ciklusonként és küldő bankonként;

02. tábla: Az egyedi klíring forgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként és ciklusonként, fogadó bankonként

A táblákban jelentendő tranzakciók típusai:

- Egyszerű átutalás (eseti és rendszeres) (001-00)
- Közvetlen jóváírás (001-01)
- Okmányos meghitelezés (001-02)
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés / hatósági átutalás és átutalási végzés / okmányos beszedés teljesítése (002-00)
- Váltóbeszedés teljesítése (002-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítése (002-03)
- Határidős beszedés teljesítése (003-00)
- Egyszerű átutalás (eseti és rendszeres) összegének visszautalása (201-00)
- Közvetlen jóváírás összegének visszautalása (201-01)
- Okmányos meghitelezés összegének visszautalása (201-02)
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés / hatósági átutalás és átutalási végzés / okmányos beszedés teljesítés összegének visszautalása (202-00)
- Váltóbeszedés teljesítés összegének visszautalása (202-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítés összegének visszautalása (202-03)
- Határidős beszedés teljesítés összegének visszautalása (203-00)

Az „Elszámolás / ciklus kódja” oszlopban kell jelölni, hogy az éjszakai, vagy a napközbeni platformra vonatkoznak az adatok. A kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (kódlista) szerint kell megadni.

03. tábla: A Bank to Bank tranzakciók értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként

A tranzakciók típusa:

Bank to Bank átutalás (082-00)

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
1		
2		
3		
4		
5		
6		
...		
nnn		

02c. tábla: Üzleti szolgáltatások napi rendelkezésre állási adatai

Sorszám	Üzleti szolgáltatás kódok	Elszámolási nap (ééhhnn)	Eredeti üzemidő (ppp)	Üzemidő hosszabbítás (ppp)	Teljes üzemidő (ppp)	Szolgáltatás-kiesés (ppp)	Rendelkezésre állási mutató % (3 tizedesjegy pontossággal)
		(ééhhnn)					
	a	b	c	d	e	f	g
1							
2							
3							
...							
nnn							

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/Kötegetelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód/Kötegetelt szolgáltatás eseménykód
		kezdeti	vége	kezdeti	vége						száma	értéke	
		éééé.hh.nn	óó:pp	óó:pp	óó:pp						(szöveges)	(szöveges)	
	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/Kötegetelt szolgáltatás hibakód/Eseménykód/K ötegetelt szolgáltatás eseménykód
	(szöveges)		éééé.hh.nn	T/Ü	(szöveges)	(EI/EU)	(szöveges)	éééé.hh.nn	Hééhhnnss/HKééhhnnss s/Eééhhnnss/EKééhh nnss
	a		b	c	d	e	f	g	h
01									
02									
03									
...									
...									
nn									

07. tábla: Az üzleti rendszereken végrehajtott módosítások

Sor- szám	A változtatás				Hibakód/Kötegetelt szolgáltatás hibakód/Eseményk ód	Kapcsolódó reklamációk száma
	dátuma	leírása	indoka	hatása		
	éééé.hh.nn	(szöveges)	(szöveges)	(szöveges)		
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
...						
...						
nn						

MNB azonosító: P41

Felvigyázi statisztikák

09. tábla: Multinet és származékos piaci elszámolás összefoglaló napi adatai

Elszámolási nap	Multinet elszámolás			Származékos piaci elszámolás			
	Azonnali piaci forgalom		Multinettósított azonnali piaci forgalom	Származékos piaci forgalom	Nytott kötésállomány	Árkülönbözet elszámolás és kiegyenlítés	
	összesen	ebből önkötés	összesen			Elszámolt árkülönbözet	opciós ügylet elszámolt prémiuma
	Ft						
	a	b	c	d	e	f	g
ééhh01							
ééhh02							
...							
...							
ééhhnn							

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: Hééhhnnss, 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) oszlopokban egyértelmű, tömör szöveges leírás szükséges.

A hibát a h)-n) oszlopok valamelyikébe kell besorolni akkor, ha ismert az üzemzavar oka. A h)-n) oszlopoknál "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) oszlopokban „N” betűt kell jelenteni. Az adatszolgáltató ebben az esetben a vizsgálat lezárását követő 5 munkanapon belül, de legkésőbb a következő havi adatszolgáltatási határidő lejáratá 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-, katasztrófavhelyzetet eredményezett-e.

A t) oszlopban az adott szolgáltatás üzemidejéből kiesett üzemidőt kell jelenteni. A kiesett üzemidőt

- alapvetően az érintett szolgáltatásokat támogató rendszerek rendelkezésre álló naplóállományában 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) oszlopokban 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 hibanaaplója

01d. tábla: Kötegelt feldolgozású szolgáltatásoknál bekövetkezett szolgáltatási szint csökkenését előidéző események

A táblák oszlopait a 01a. és 01b. táblánál 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 tárgyévvel 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) oszlopokban 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) oszlopokban 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 hártották el őket.

Az e) oszlop kitöltésénél a 03. tábla k) oszlopánál közölt szempontok szerint kell eljárni.

08. tábla: A biztosíték- és garanciaelemek napi adatai

A táblában a tárgyhónapra vonatkozó 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).

09. tábla: Multinet és származékos piaci elszámolás összefoglaló napi adatai

Ebben a táblában kell jelenteni a tárgyhónapra vonatkozó napi

- azonnali és származékos piaci forgalmi adatokat,
- a származékos piaci nyitott kötésállományt,
- az azonnali piacon a multilaterális nettó (multinet) elszámolást követő multinettósított forgalmat,
- valamint a származékos piacon elszámolásra kerülő árkülönbözeteket forintban. Az árkülönbözet elszámolással egyidejűleg kiegyenlítésre kerülő opciós ügyletek prémiumát külön oszlopban kell jelenteni.

A forgalmi adatokat egyszeres értéken kell jelenteni.

Opciós ügyleteknél a forgalmat árfolyamértéken kell jelenteni.

Elektronikus pénz

03. tábla: Kártya és szerver alapú elektronikus pénz elfogadói üzletágának adatai

Sorszám	Elektronikus pénrendszer kódja	Elektronikus pénrendszer típusa (kódszám)	Terminál kódja	Terminálok helye (kódlista)	Terminál típusa (kódlista)	Terminálok száma
	a	b	c	d	e	f
0001						
0002						
0003						
...						
nnnn						

04. tábla: Forgalmi adatok

Sorszám	Elektronikus pénrendszer kódja	Elektronikus pénrendszer típusa (kódszám)	Az elfogadói hálózat üzemeltetőjének helye (kódlista)	A tranzakció helye (kódlista)	A tranzakció	
					száma (darab)	értéke (millió Ft)
	a	b	c	d	e	f
0001						
0002						
0003						
...						
nnnn						

Kitöltési előírások

Elektronikus pénz

Általános előírások

1. A kitöltéshez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza (Kódlista a P42-es adatszolgáltatáshoz).
2. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 4. pontja tartalmazza.
3. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
4. Azon szerver alapú rendszerek 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 rendszerekre vonatkozó táblákat kell kitölteni.

Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák

01. tábla: Közvetlen értékpapírszámla tulajdonosok száma darab

Sorszám	típusa	Közvetlen értékpapírszámla tulajdonos száma		
		összesen	rezidens	nem-rezidens
		a	b	c
01	Központi bank			
02	Központi szerződő fél (CCP)			
03	Központi értéktár (CSD)			
04	Hitelintézet			
05	Egyéb			

Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák

02a. tábla: Az értékpapírszámlák állománya eredet szerint

millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Értékpapírszámla állomány értéke			
		összesen	Az adatszolgáltató központi értéktárban kibocsátott, vagy őrzött értékpapírok	Az adatszolgáltató központi értéktárba transzferált értékpapírok	
				összesen	másik központi értéktárral létesített kapcsolat útján
a	b	c	d	e	
01	Kötvények				
02	Rövidlejáratú értékpapírok				
03	Részvények és befektetési jegyek				
04	Egyéb				

02b. tábla: Az értékpapírszámlák állománya értékpapírszámla tulajdonos szerint

millió forint

Sorszám	Értékpapír típusa	Értékpapírszámla állomány értéke		
		Összesen	Másik központi értéktár értékpapírszámláján nyilvántartott	Egyéb értékpapírszámla tulajdonos értékpapírszámláján nyilvántartott
01	Kötvények			
02	Rövidlejáratú értékpapírok			
03	Részvények és befektetési jegyek			
04	Egyéb			

02c. tábla: Nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ISIN kódja

darab

01	Értékpapírszámlán nyilvántartott, nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok ISIN kódjának száma összesen:	
02	Ebből (piaci) értékkel nem rendelkező ISIN kódok száma:	

Értékpapír-elszámolási rendszer statisztikák

07. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések száma darab

Sorszám	Értékpapír típus	Új értékpapír kibocsátások és megszűnések száma		
		összesen	új kibocsátások	megszűnések
		a	b	c
01	Kötvények			
02	Rövidlejáratú értékpapírok			
03	Részvények és befektetési jegyek			
04	ebből befektetési jegyek			
05	Egyéb			

08. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések értéke millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Új értékpapír kibocsátások és megszűnések értéke		
		összesen	új kibocsátások	megszűnések
		a	b	c
01	Kötvények			
02	Rövidlejáratú értékpapírok			
03	Részvények és befektetési jegyek			
04	ebből befektetési jegyek			
05	Egyéb			

Kitöltési előírások
Értékpapír-elszámolási rendszer 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 kell jelteni.
3. Az adatszolgáltatónak az értékpapír típusokba való besorolást a következők szerint kell elvégeznie:
kötvények:
 kötvények és más, egy éven túli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
 rövidlejáratú értékpapírok:
 egy éves, vagy egy éven belüli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
részvények és befektetési jegyek:
 részvények és más, vállalkozásban fennálló részesedést megtestesítő értékpapírok, letéti igazolások, valamint zárt, illetve nyílt végű befektetési alapokra kibocsátott kollektív befektetési értékpapírok;
 egyéb értékpapírok: a fenti három fő típusba nem sorolható értékpapírok.
4. Az állományi és a forgalmi értékadatokat, beleértve a fizetés nélküli transferek, az új kibocsátások és az értékpapír megszűnések értékadatait is, értékpapír típusonként a következőképpen kell meghatározni:
kötvények és rövidlejáratú értékpapírok:
 az értékadatokat névértéken kell szerepeltetni;
részvények és befektetési jegyek, valamint egyéb értékpapírok:
 az értékadatokat piaci értéken kell szerepeltetni. Abban az esetben, ha piaci érték nem áll rendelkezésre, az adott értékpapír legutolsó ismert árát kell figyelembe venni.
 A forgalmi adatok összeállításakor az értékadatokat az adott értékpapír havi átlagos piaci értéke alapján is meghatározhatók. Szállítás fizetés ellenében (DvP) tranzakciók esetében az értékadatokat a vonatkozó fizetési adatok alapján is megállapíthatók.
 Abban az esetben, ha sem ár, sem fizetési adat nem áll rendelkezésre, minden egyes értékpapírt névértéken kell számba venni.
5. A külföldi pénznemben denominált értékpapírok értékét a következőképpen kell átszámítani forintra:
 - az állományi értékadatokat az MNB által közzétett, a tárgyév utolsó üzleti napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon,
 - a forgalmi adatokat a tranzakció napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon vagy az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamok alapján számított havi átlag árfolyamon kell forintra átszámítani.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Közvetlen értékpapírszámla tulajdonosok

Ha a számlatulajdonos központi szerződő fél vagy központi értéktár hitelintézet, besorolását nem hitelintézetként, hanem központi szerződő fél, illetve központi értéktár minőségében kell elvégezni.

02a. tábla: Az értékpapírszámlák állománya eredet szerint

02b. tábla: Az értékpapírszámlák állománya értékpapírszámla tulajdonos szerint

A 02a. tábla „a” oszlop összesen mezőjében értékpapír típusonként szereplő értékeknek meg kell egyezniük a 02b. tábla „a” oszlopában lévő, azonos bontású értékekkel.

03. tábla: Értékpapír transzfer megbízások száma

04. tábla: Értékpapír transzfer megbízások értéke

Amennyiben a teljesítés nem központi elszámolási eljárás alapján alapuló nettósítással történik, a 03. és 04. táblákban az adatszolgáltató által teljesített értékpapírszámla transzfer megbízásokat

- bruttó módon és
- egyszeres számbavétellel (egy összefüggő, de külön adott vételi és eladási megbízást egy transzfer megbízásként)

kell kimutatni a táblákban megadott részletezettséggel.

Amennyiben a teljesítés központi elszámolási eljáráson alapul (pl. központi szerződő fél általi) nettósítással történik, akkor a 03. és 04. táblákban az adatszolgáltató által teljesített értékpapírszámla transzfer megbízásokat

- nettó alapon és
- egyszeres számbavétellel (azaz mind a nettó tartozik, mind a nettó követel pozíciók könyvelését egyszer kell figyelembe venni)

kell kimutatni a táblákban megadott részletezettséggel.

Ha egy transzfer megbízás egyszerre több értékpapírfajtára vonatkozik, az adatszolgáltatásban a transzfer megbízás számát, illetve értékét az értékpapír fajták száma alapján kell számba venni.

A 03. és 04. táblákban értékpapír transzfer megbízásként kell jelenteni a következő tranzakciókat is:

- az értékpapírszámla tulajdonos adatszolgáltatónál vezetett saját értékpapírszámlája és megbízói omnibus értékpapírszámlája közötti értékpapír átvezetéseket,
- a biztosítékadás céljából történő értékpapír zárolásra és a zárolás feloldására szóló megbízásokat (beleértve a központi elszámolás eljáráson alapuló teljesítési nettózásra épülő rendszerek – pl. központi szerződő felek – javára történő zárolást, illetve ahhoz kapcsolódó zárfeloldást is),
- automatikus értékpapír kölcsönzés, vagy automatikus biztosítékátvezetés miatti értékpapír mozgásokat.

A 03. és 04. táblákban nem szabad értékpapír transzfer megbízásként jelenteni a következő tranzakciókat:

- a 07. és 08. táblában közölt új értékpapír kibocsátások, értékpapír megszűnések és a belföldi társasági események miatti értékpapír mozgások,
- az adatszolgáltató értéktárában fizikailag őrzött értékpapírok kiadása vagy értékpapírok fizikai megőrzésre történő átvétele miatti értékpapírszámla terhelések vagy jóváírások,
- az adatszolgáltató rendszere miatt a tranzakció lebonyolítása során közbeiktatott, kizárólag technikai jellegű (technikai számlákon lebonyolított) értékpapír mozgások.

05. tábla: Központi szerződő fél (CCP) értékpapírszámláján teljesített értékpapír transzfer megbízások száma

06. tábla: Központi szerződő fél (CCP) értékpapírszámláján teljesített értékpapír transzfer megbízások értéke

A 05. és 06. táblákat csak annak az adatszolgáltatónak kell kitöltenie, amely központi szerződő fél részére vezet értékpapírszámlát.

Az adatszolgáltatást a 03. és 04. tábláknál közölt szempontok figyelembe vételével, azzal azonos módon kell teljesíteni.

07. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések száma

08. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések értéke

Új kibocsátásként kell figyelembe venni a létező ISIN kódok alatti újabb, tárgyidőszaki kibocsátásokat, beleértve a nyílt végű befektetési alapokra kibocsátott új befektetési jegyeket is.

Értékpapír megszűnésként kell figyelembe venni a létező ISIN kódok alatti tárgyidőszaki értékpapír megszűnéseket, beleértve a nyílt végű befektetési alapok megszünt befektetési jegyeit is.

**Kitöltési előírások
Visszaélések a pénzforgalomban**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás a bankkártyákkal kapcsolatos visszaéléseket kivéve (amelyeket a P34 azonosító kódú adatszolgáltatásban kell jelenteni) minden pénzforgalmi jellegű visszaélést tartalmaz.
2. A nem forintban elkövetett visszaéléseket, amennyiben rendelkezésre áll napi árfolyam, úgy azon, ennek hiányában az MNB által közzétett, a tárgyidőszakra vonatkozó átlagárfolyamon kell átszámítani forintra.
3. Azokat a pénzforgalmi visszaéléseket, amelyek esetében a szövetkezeti hitelintézet a fizetési megbízást elszámoló belföldi fizetési rendszerhez közvetett módon – levelezőbankján keresztül – csatlakozik (a továbbiakban: levelezett szövetkezeti hitelintézet), a levelezőbanknak kell jelentenie, a saját adataitól elkülönítetten, külön táblában. Ennek érdekében a levelezett szövetkezeti hitelintézet köteles az adatszolgáltatás előállításához szükséges adatokat teljes körűen és megfelelő időben a levelezőbank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek pénzforgalmi visszaélési adatait a levelezőbank összesítve küldi meg az MNB-nek.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

A b) oszlopban, azon visszaélési kísérletet, amely esetében az eltulajdonítani kívánt összeg nem állapítható meg, 0 összeggel kell jelenteni.

Pénzforgalmi visszaélésnek minősül minden olyan cselekmény, amely során valaki jogosulatlanul próbál rendelkezni egy ügyfélszámla vagy bármely ügyfélkövetelés (pl. betét) felett, ideértve a hamis beszédsí felhatalmazást is. Azon eseteket szükséges jelenteni, amelyeket az adatszolgáltató is visszaélésnek minősít, és a megfelelő szervezeti egysége (pl. bankbiztonság, belső ellenőrzés) ennek megfelelően kezeli. Nem pénzforgalmi visszaélésnek, hanem belső visszaélésnek minősül az adatszolgáltató dolgozója által vagy közreműködésével elkövetett visszaélés, továbbá a hitelezési visszaélés, ezért a jelen adatszolgáltatásban ezeket a visszaéléseket jelenteni nem kell.

Sikertelen visszaélési kísérletnek minősül minden olyan eset, amelynél a megbízás teljesítésére nem kerül sor. Nem minősülnek visszaélési kísérletnek mindazon esetek, amelyeknél a számla felett rendelkezők autorizációja hiúsul meg, így például internetbanknál az aláíró jelszó többszöri elrontása, vagy papír megbízásnál az aláírást elvesztés (ha az ügyfél ezt elismeri, vagy tudomásul veszi).

Sikeres visszaélésnek minősül minden olyan eset, ahol a megbízást az adatszolgáltató teljesíti, akkor is, ha az eltulajdonított összeget az adatszolgáltató később visszakapja.

Amennyiben a bekövetkezett káron az adatszolgáltató és az ügyfél osztozik, úgy az adott kár ügyfelet terhelő részét az e) és f), míg az adatszolgáltató terhelő részét a g) és h) oszlopokban kell jelenteni.

Az egyes sorokban az alábbi csatornákat alapvetően az autorizáció módja szerint, az alábbiak alapján kell értelmezni.

- ▶ Papíralapú megbízás: az ügyfél által nyomtatványon adott megbízás; de minden olyan csatorna idetartozik, amelynél a jogosultságot az adatszolgáltató az aláírás vizsgálatával ellenőrzi, ideértve azon eseteket is, ahol a papíros megbízáshoz adathordozón található részletezés is kapcsolódik.
- ▶ Adathordozón történő benyújtás: jellemzően a csoportos megbízásoknál fordul elő, hogy a megbízásokat valamilyen adathordozón – floppy vagy cd – juttatja el a megbízó a számlavezetőhöz. Akkor kell ezen a soron jelenteni a visszaélést, ha a jogosultságvizsgálathoz más csatornát, illetve eszközt nem vesznek igénybe.
- ▶ Telefonos megbízás: az úgynevezett „call center” által fogadott megbízásokat kell figyelembe venni, függetlenül attól, hogy vezetékes telefonról vagy mobil készülékről kezdeményezték a hívást, valamint, hogy ügyintéző közreműködésével vagy billentyűzeten [DTMF, azaz Dual-Tone Multi-Frequency (TONE mode)] adták a megbízást.
- ▶ Office banking: az ügyfél rendelkezésére álló (saját vagy a számlavezető által kihelyezett) számítógépen és a számlavezető által megadott feltételek szerint telepített programcsomag használatával összeállított, az adatszolgáltatóhoz távközlési hálózaton keresztül (ideértve az internetet is) eljuttatott megbízások.
- ▶ Internet bank: Webböngészőn keresztül megadott megbízások.

- ▶ WAP: Wap-on keresztül benyújtott megbízások.
- ▶ Mobiltelefon: aktív SMS-en, illetve egyéb, nem hang alapú technológia alkalmazásával mobiltelefonon benyújtott, illetve fogadott megbízások.
- ▶ Egyéb: minden olyan csatorna, amely nem tartozik a fentiekben meghatározott csatornák közé.

**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: 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 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.

Készpénzátutalási forgalom

01. tábla: Készpénzátutalási forgalom devizanem szerinti bontásban

Sor- szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból:					
		belföldről belföldre		belföldről külföldre		külföldről belföldre	
		(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)
		a	b	c	d	e	f
01	Forint forgalom						
02	Deviza forgalom						

02. tábla: Készpénzátutalási forgalom belföldről külföldre

Sor- szám	Célország	(db)	(millió forint)
	a	b	c
0001			
0002			
0003			
...			
nxxx			

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: P49

Központi szerződő fél statisztikák

01. tábla: Klíringtagok száma

darab

Sorszám	típusa	Klíringtagok száma					
		összesen	rezidens		nem-rezidens EU	nem-rezidens nem EU	
			összesen	ebből külföldön bejegyzett társaság belföldi fióktelepe			
				a			b
01	Központi bank						
02	Központi szerződő fél (CCP)						
03	Hitelintézet						
04	Egyéb						

Központi szerződő fél statisztikák

02a. tábla: Elszámolt 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			

Központi szerződő fél statisztikák

03a. tábla: Elszámolt 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			

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			

Központi szerződő fél statisztikák

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: P49

Központi szerződő fél statisztikák

08. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (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 (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: 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
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok							
03	Egyéb értékpapírok							

MNB azonosító: P49

Központi szerződő fél statisztikák

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							

MNB azonosító: P49

12. tábla: A központi szerződő fél által garantált ügyletek pénzüldali kiegyenlítése

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							

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 kell jelenteni.
A Tpt. szerinti központi szerződő fél adatszolgáltató, illetve ugyanezen központi szerződő fél által garantált ügyletek elszámolását végző Tpt. szerinti elszámolóház adatszolgáltató nem jelentheti nemlegesként ugyanazon táblát, amennyiben az adott tábla tartalma ezen adatszolgáltatók bármelyikének tevékenységéből, illetve együttes tevékenységéből adódóan értelmezhető.
3. 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. A számbavételnél a repó kamatot nem, csak a repó vételárat kell figyelembe venni.
Értékpapír ügyletek:
Az értékadatokat tranzakciós értéken kell szerepeltetni. A fizetés nélküli ügyleteket az értékpapírok piaci értékén kell számba venni. Piaci értéként az adott értékpapír havi átlagos piaci értéke is használható. Abban az esetben, ha piaci érték nem áll rendelkezésre, az adott értékpapír legutolsó ismert árát kell figyelembe venni.
4. Az értékpapír transzfer megbízások értékadatait a következőképpen kell meghatározni:
A "Szállítás fizetés ellenében" (DvP) tranzakciónál az értékadatokat a vonatkozó fizetési adatok alapján kell megállapítani. A fizetés nélküli értékpapír transzfereket az értékpapírok piaci értékén kell számba venni. Piaci értéként az adott értékpapír havi átlagos piaci értéke is használható. Ha piaci érték nem áll rendelkezésre, az adott értékpapír legutolsó ismert árát kell figyelembe venni.
5. A külföldi pénznemben denominált, elszámolt ügyletek és értékpapír transzfer megbízások értékének forintra történő átszámítását a tranzakció napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon vagy az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamok alapján számított havi átlag árfolyamon kell elvégezni.
6. 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.
7. Ha az adatszolgáltató központi szerződő félként a hazai szervezett piacon kívül nem-rezidens szervezett piac részére is nyújt elszámolóházi szolgáltatást, a 02 - 07. táblákat országonként külön kell kitölteni.
8. A 10. és 11. táblákat az elszámolt ügyletek teljesítésére igénybevett központi értéktáranként külön kell kitölteni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Klíringtagok száma

A táblában az adatszolgáltató általános és egyéni klíringtagjainak a számát kell a felsorolt típusonkénti bontásban megadni.

02a. tábla: Elszámolt 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 a I. Általános előírások 6. pontja szerint, nováció utáni alapon kell jelenteni.

Ha a központi szerződő fél (CCP) a nováció során ténylegesen belép az ügyletbe, akkor az ennek eredményeképpen létrejövő új ügyleteket kell figyelembe venni.

Abban az esetben, ha a CCP 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 CCP ténylegesen belép az eredeti ügyletbe vevőként és eladóként, az eredeti egy ügyletet kétszeresen kell számba venni.

3. Nem szabad derivatív ügyletként figyelembe venni azokat az alaptermék tranzakciókat, 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 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. tábla: Elszámolt repó ügyletek száma

05. tábla: Elszámolt repó ügyletek értéke

1. A táblákban a repó ügyletek két lábát, azaz az értékpapír átadást és az értékpapír visszaadást egyetlen tranzakcióként 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 figyelembe vételével.

06. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma

07. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek 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 figyelembe vételével.

08. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (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 (CCP) funkciót betöltő más elszámolóházzal létesített kapcsolat (link) útján, valós novációval történt.
2. Az ügyletek számát a 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 CCP és a saját klíringtagja között, a CCP és a másik CCP között, a másik CCP 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 (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 (CCP) funkciót betöltő más elszámolóházzal létesített kapcsolat (link) útján, valós novációval történt.
2. Az ügyletek értékét a 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 CCP és a saját klíringtagja között, a CCP és a másik CCP között, a másik CCP 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. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások száma

11. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások értéke

1. A táblákban 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 (CCP) 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. Ha az adatszolgáltató az elszámolt ügyletek értékpapír oldali teljesítésére nem másik központi értéktárat (CSD) vesz igénybe, hanem központi értéktárként saját maga vezeti klíringtagjai részére az értékpapírszámlákat és saját maga teljesíti az értékpapír transzfer megbízásokat, a táblát nemlegesként kell jelenteni.

12. tábla: A központi szerződő fél által garantált ügyletek pénzüldali kiegyenlítése

1. A táblákban 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 (CCP) 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 táblában a transzferek lekönyvelt értékét kell jelenteni.

A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

01. tábla: A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

Sorszám	Megnevezés	Adat
1	Az első legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
2	A második legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
3	A harmadik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
4	A negyedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
5	Az ötödik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
6	A hatodik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
7	A hetedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
8	A nyolcadik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
9	A kilencedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
10	A tizedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfél megnevezése/törzsszáma (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)	
11	Naponta átlagosan töltött ATM-ek száma (db)	
12	Gépi feldolgozás aránya (%)	
13	Szállítójárművek száma (db)	
14	A cég ügyfélkörébe tartozó hitelintézeti és postafiókok száma a tárgyidőszak végén (db)	

A pénzfeldolozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

02. tábla: A pénzfeldolozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk - gépek

Sorszám	Megnevezés	Pénzfeldolozó gépek típusa	Pénzfeldolozó gépek száma (db)
01			
..			
nn			

MNB azonosító: 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
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
nnn						

Napi valutaforgalmi jelentés

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			

**Kitöltési előírások
Napi valutaforgalmi jelentés**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás a tárgynapon teljesített valuta befizetések és kifizetések összesített adatait tartalmazza.
2. A napi adatokat tartalmazó adatszolgáltatást főszabály szerint csak havonta kell megküldeni az MNB-nek, az EBEAD rendszeren keresztül.
3. Amennyiben az MNB a piaci információk alapján szükségesnek látja, akkor az adatszolgáltatónak – a havi adatszolgáltatás mellett – a fiókok összesített adatait a tárgynapot követő munkanapon 12 óráig is be kell küldenie az adatszolgáltatás 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott bankszakmai felelőségének. Az adatokat ezt követően addig kell naponta megküldeni, ameddig az MNB nem értesíti az adatszolgáltatókat a napi adatszolgáltatás felfüggesztéséről. Az MNB az EBEAD rendszeren keresztül értesíti az adatszolgáltatókat a napi adatszolgáltatás elrendeléséről illetve felfüggesztéséről.

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.

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: P53

Kitöltési előírások

Jelentés a forintbankjegy-kereskedelemről

Általános előírások

Az adatszolgáltatás a bankok, az ezen típusú EGT-fióktelepek és a Magyar Posta Zrt. egymás közötti forintbankjegy-kereskedelmének adatait, valamint az általuk külföldre eladott, illetve onnan vásárolt forintbankjegyekre vonatkozó adatokat tartalmazza. Az adatszolgáltatás nem tartalmazza az MNB-től felvett és az MNB-be befizetett forintbankjegyek állományát. Az adatszolgáltatásban a vásárolt, az eladott és a címletváltás során cserélt forintbankjegyek mennyiségét kell jelenteni.

Az adatokat címletenkénti bontásban és összesítve is jelenteni kell, a mennyiséget darabszám szerint megadva.

A tárgynapon vásárolt, eladott és a címletváltás során átadott és átvett forintbankjegyeket napi bontásban kell megadni.

Külföldi partner esetében a szerződő partner törzsszámaként [táblák a) oszlopa] a 00000001 kódot kell szerepeltetni.

MNB azonosító: P54

Jelentés a kibocsátott forgatható utalványokról

01. tábla: Kibocsátott forgatható utalvány állomány alakulása

Sor- szám	Megnevezés	Érték (forint)
		a
01	Kibocsátott forgatható utalvány állomány tárgydőszaki nyitó egyenlege	
02	Tárgydőszakban kibocsátott forgatható utalvány	
03	Tárgydőszakban visszaváltott forgalomképes forgatható utalvány	
04	Tárgydőszakban visszaváltott sérült forgatható utalvány	
05	Tárgydőszakban vissza nem válthatóvá vált forgatható utalvány	
06	Kibocsátott forgatható utalvány állomány tárgydőszaki záró egyenlege	

02. tábla: Forgatható utalvány kibocsátás ellenében átvett pénzeszközök kezelése

Sor- szám	Megnevezés	Érték (forint)
		a
01	Letéti számlán lévő pénzeszköz	
02	Allampapírban 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	

Kitöltési előírások

Jelentés a kibocsátott forgatható utalványokról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás az egyes fizetési szolgáltatókról szóló törvény (a továbbiakban: Fsz.) 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, lejáratához 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 Fsz-t.-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.

Pénzforgalmi bevételek

01. tábla: Pénzforgalmi bevételek

(millió forint három tizedessel)

Sorszám	Jutalék és díjbevétel típusa	Fix rész	Tranzakciószámmal arányos rész	Tranzakció értékével arányos rész
		a	b	c
01	Számlacsomaghoz és számlavezetéshez kapcsolódó időszaki bevételek			
02	Fizetési kártya kibocsátáshoz kapcsolódó időszaki bevételek			
03	Egyéb, nem tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek			
04	Átutalásokhoz kapcsolódó bevételek			
05	Csoportos beszedésekhez kapcsolódó bevételek			
06	Fizetési kártyás vásárlásokhoz kapcsolódó bevételek			
07	Készpénzfelvételekhez kapcsolódó bevételek			
08	Egyéb terhelési tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek			
09	Készpénz befizetésekhez kapcsolódó bevételek			
10	Egyéb jóváírás tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek			
11	Bankközi bevételek			

**Kitöltési előírások
Pénzforgalmi bevételek**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a „Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás” (azonosító kód: F01, F03, F08, F09, F14) adatszolgáltatásban (a továbbiakban: Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás) jelentett, pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan kapott (járó) jutalék- és díjbevételeket kell jelenteni, a meghatározott kategóriák szerint megbontva.
2. Az adatszolgáltatásban jelentésköteles bevételnek minősülnek:
 - a) a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatás 07 táblájának 66 (felügyeleti jelentés sorkód: 2A03112) és 67 (felügyeleti jelentés sorkód: 2A03113) sorain, a „b” oszlopban jelentett bevételek,
 - b) a Felügyeleti mérleg adatszolgáltatásra nem kötelezett pénzforgalmi szolgáltatók esetén a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerinti 82A kódú felügyeleti jelentés tábla 82A111 és 82A112 sorkódú sorain, az „e” és „f” oszlopokban jelentett bevételek.
3. Az adatszolgáltatásban 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.
4. Az adatokat millió forintban, három tizedessel kell megadni.
5. Az adatszolgáltatásban jelentendő bevételek és az egyes pénzforgalmi (P jelű) adatszolgáltatások közötti összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Az adatszolgáltatás kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az adatszolgáltatásban alkalmazott jutalék- és díjtípusok a következők.

Fix (a oszlop): ebbe a kategóriába tartozik minden olyan jutalék- és díjbevétel, amely nem függ sem az adatszolgáltató ügyfelei által lebonyolított tranzakciók számától, sem pedig azok értékétől. Ide sorolandóak jellemzően a szolgáltatásokért fizetett időszaki jutalékok és díjak (pl. éves és havidíj), valamint a szolgáltatások igénybevételéhez vagy tranzakciók lebonyolításához szükséges jogosultság megszerzéséért fizetett jutalékok és díjak (pl. számlanyitási díj, kártya-kibocsátási díj). Amennyiben a fix összegű jutalék vagy díj felszámítása függ az ügyfél által igénybe vett szolgáltatások vagy lebonyolított tranzakciók mennyiségétől vagy értékétől (pl. kedvezmények esetén), azt továbbra is a fix kategóriában kell jelenteni.

Tranzakciószámmal arányos (b oszlop): ebben a kategóriában kell jelenteni minden olyan jutalék- és díjbevételt, amely esetén a teljes jutalék- és díjbevétel az adatszolgáltató ügyfelei által lebonyolított tranzakciók számának változásához kapcsolódóan változik. Itt kell jelenteni minden olyan bevételt, amelynél a számítás módja szerint adott összegű díj kerül felszámításra minden egyes tranzakcióhoz kapcsolódóan, és így a tranzakciók számának változásával az ezen díjtételhez kapcsolódó bevételek is változnak.

Tranzakciók értékével arányos (c oszlop): ebben a kategóriában kell jelenteni minden olyan jutalék- és díjbevételt, amely esetén a teljes jutalék- és díjbevétel az adatszolgáltató ügyfelei által lebonyolított tranzakciók értékének változásához kapcsolódóan változik. Itt kell jelenteni minden olyan bevételt, amelynél a számítás módja a tranzakció értékének függvénye, tehát az adott tranzakció értékének változásával a tranzakcióhoz kötődő bevétel is változik.

Amennyiben egy tranzakciónál több típusú jutalék vagy díj is felszámításra kerül, a bevételeket típusonként megbontva kell jelenteni.

Azoknál a tranzakciónál, amelyeknél az adatszolgáltató alkalmaz a tranzakció értékével arányos jutalékot vagy díjat (akár fix vagy tranzakciószámmal arányos jutalékkal vagy díjjal kombinálva, akár önállóan), de az adott tranzakciónál a tranzakció értéke miatt az adatszolgáltató az általa meghirdetett minimum vagy maximum jutalékot vagy díjat alkalmazza, a jutalék- és díjbevételt a tranzakciószámmal arányos kategóriában kell jelenteni.

Azoknak a kiegészítő szolgáltatásoknak a jutalék- és díjbevételeit, amelyeket akár a szolgáltatások igénybevételével, akár a tranzakciók lebonyolításával összefüggésben fizetnek az ügyfelek, de a kiegészítő szolgáltatás nem feltétlenül szükséges a pénzforgalmi szolgáltatás igénybevételéhez vagy a tranzakció lebonyolításához, a 03. sorban összesítve kell jelenteni. A tranzakciók lebonyolításához kapcsolódó jelentésköteles bevételeket a belső, belföldi és a határon átnyúló tranzakciók esetén egyaránt jelenteni kell.

2. Az adatszolgáltatásban jelentendő jutalék- és díjbevételek típusai

2.1. Időszaki bevételek

Számlacsomaghoz és számlavezetéshez kapcsolódó időszaki bevételek (01. sor): Ebbe a sorba tartozik minden olyan jelentésköteles bevétel, amelyet az adott számlacsomag eléréséhez az adatszolgáltató időszakos jelleggel számol fel, azonban a számlavezetésen vagy a szolgáltatáscsomag elérésén felül közvetlenül külön szolgáltatáshoz nem kapcsolódik (pl. számlavezetési díj, csomagdíj). Ezen a soron kell jelenteni a számlavezetéshez kapcsolódó egyszeri tételeket is (pl. számlanyitási díj, számlazárási díj, módosítási díj).

Fizetési kártya kibocsátáshoz kapcsolódó időszaki bevételek (02. sor): Ebbe a sorba az adatszolgáltató által önállóan vagy szponzorbankon keresztül kibocsátott fizetési kártyákhoz kapcsolódó olyan időszaki és egyszeri jutalékok, díjak tartoznak, amelyek értéke nem függ a fizetési kártyákkal lebonyolított tranzakciók számától és értékétől (pl. kártya éves díja, kártya-kibocsátási díj).

Egyéb, nem tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek (03. sor): Ebbe a sorba tartozik minden olyan jelentésköteles bevétel, amely nem kapcsolódik közvetlenül tranzakciók lebonyolításához, számlavezetéshez, szolgáltatáscsomagok eléréséhez és fizetési kártya kibocsátáshoz, így ezektől eltérő külön szolgáltatás elérését biztosítja (pl. internetbank elérés, további bankszámlakivonat kiállítási díja).

2.2. Terhelési tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek

E körben kell jelenteni minden olyan jelentésköteles bevételt, amelynek értéke a terhelési tranzakciók számától és értékétől függ, vagy az adott tranzakciós szolgáltatás közvetlen elérését biztosítja (pl. meghatározott fix díjért adott számú tranzakció bonyolítható le, további szolgáltatások azonban nem vehetőek igénybe).

Átutalásokhoz kapcsolódó bevételek (04. sor): Ebbe a sorba tartoznak azok a jelentésköteles bevételek, amelyek a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelet (a továbbiakban: pénzforgalmi MNB rendelet) szerinti átutalási megbízás alapján – a hatósági átutalás és átutalási végzés kivételével –, valamint az adatszolgáltatónál vezetett számlára (belső átutalások) indított átutalásokhoz kapcsolódnak. A csoportos átutalások esetén nem csak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített átutalások is jelentendők.

Csoportos beszedésekhez kapcsolódó bevételek (05. sor): Ebben a sorban kell jelenteni azokat a jelentésköteles bevételeket, amelyek a pénzforgalmi MNB rendelet szerinti csoportos beszedésekhez kapcsolódnak. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített beszedések is ideértendők.

Fizetési kártyás vásárlásokhoz kapcsolódó bevételek (06. sor): Ebben a sorban kell jelenteni az adatszolgáltató azon jelentésköteles bevételeit, amelyeket az adatszolgáltató kártyabirtokos ügyfelei fizettek az adatszolgáltató által önállóan vagy szponzorbankon keresztül kibocsátott kártyákkal lebonyolított vásárlási forgalomhoz kapcsolódóan.

Kézpénzfelvételekhez kapcsolódó bevételek (07. sor): Ebben a sorban kell jelenteni a pénzforgalmi MNB rendelet szerint az adatszolgáltatónál vezetett fizetési számlák terhére történt készpénzkifizetésekhez kapcsolódó, valamint az adatszolgáltató által önállóan vagy szponzorbankon keresztül kibocsátott fizetési kártyákkal lebonyolított készpénzfelvételi tranzakciókhoz kapcsolódó, az adatszolgáltató kártyabirtokos ügyfele által fizetett jelentésköteles bevételeket.

Egyéb terhelési tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek (08. sor): Ebben a sorban kell jelenteni az adatszolgáltató minden olyan jelentésköteles bevételét, amely terhelési tranzakciókhoz kapcsolódik, de az előző sorok egyikébe sem sorolható.

2.3. Jóváírási tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek

E körben kell jelenteni minden olyan jelentésköteles bevételt, amelynek értéke a jóváírási tranzakciók számától és értékétől függ, vagy az adott tranzakciós szolgáltatás közvetlen elérését biztosítja (pl. meghatározott

zott fix díjért adott számú tranzakció jóváírása érhető el, további szolgáltatások azonban nem vehetők igénybe ezért).

Készpénz befizetésekhez kapcsolódó bevételek (09. sor): Ebben a sorban kell jelenteni a pénzforgalmi MNB rendelet szerint az adatszolgáltatónál vezetett fizetési számlák javára történt készpénzbefizetésekhez kapcsolódóan, valamint az adatszolgáltató által önállóan vagy szponzorbankon keresztül kibocsátott fizetési kártyákkal lebonyolított készpénzbefizetési tranzakciókhoz kapcsolódóan az adatszolgáltató kártyabirtokos ügyfelei által fizetett jelentésköteles bevételeket.

Egyéb jóváírási tranzakciókhoz kapcsolódó bevételek (10. sor): Ebben a sorban kell jelenteni az adatszolgáltató minden olyan jelentésköteles bevételét, amely jóváírási tranzakciókhoz kapcsolódik, de az előző sorokba nem sorolható be.

2.4. Bankközi bevételek (11. sor)

Itt azokat a jelentésköteles bevételeket kell jelenteni, amelyeket az adatszolgáltató C1, C3, C4, C5 vagy C7 szektorba tartozó, valamint pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény ügyfelei fizettek, továbbá amelyeket az adatszolgáltató nem a saját ügyfeleitől kapott. Ezeket a bevételeket az adatszolgáltatás többi során nem kell szerepeltetni.

MNB azonosító: P56

Pénzforgalmat bonyolító hálózati egységek és ATM-ek elhelyezkedésére, valamint a nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó adatok

Az adatszolgáltatás adattartalma:

P5601 – Saját ATM-mel rendelkező intézmények és szolgáltatók egyedi ATM-ekre vonatkozó adatai

- a) Intézmény neve
- b) Intézmény törzsszáma
- c) ATM egyedi azonosítója
- d) Az ATM nyilvánosan hozzáférhető
- e) ATM elérhetősége
 - ea) ország
 - eb) irányítószám
 - ec) megye
 - ed) város
 - ee) közterület neve
 - ef) közterület jellege
 - eg) házszám
 - eh) egyéb
- f) Bankfiókhoz telepített
- g) 24 órában elérhető
- h) ATM beépítettsége
- i) Készpénz-felvételi funkció
- j) Készpénz-befizetési funkció
- k) Átutalási funkció
- l) Földrajzi koordináták – szélesség
- m) Földrajzi koordináták – hosszúság
- n) Akadálymentesen megközelíthető
- o) Akadálymentesen használható
- p) Az ATM felfüggesztésének időtartama
- q) Az ATM megszüntetésének dátuma
- r) A beküldött adatok a valóságnak megfelelnek

P5602 – Bankkártyát elfogadó intézmények hálózati egységeire vonatkozó adatok

- a) Intézmény neve
- b) Intézmény törzsszáma
- c) Hálózati egység elérhetősége
 - ca) ország
 - cb) irányítószám
 - cc) megye
 - cd) város
 - ce) közterület neve
 - cf) közterület jellege
 - cg) házszám
 - ch) egyéb
- d) Készpénzfelvétel lehetséges bankkártyával
- e) Földrajzi koordináták – szélesség

- f) Földrajzi koordináták – hosszúság
- g) Akadálymentesen megközelíthető
- h) Akadálymentesen használható
- i) A hálózati egység felfüggesztésének időtartama
- j) A hálózati egység megszüntetésének dátuma
- k) A hálózati egység 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
- l) A beküldött adatok a valóságnak megfelelnek

Kitöltési előírások
Pénzforgalmat bonyolító hálózati egységek és ATM-ek elhelyezkedésére, valamint a nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó adatok

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a pénzforgalom lebonyolításában részt vevő intézmények hálózati egységeinek és az általuk belföldön üzemeltetett bankjegykiadó automaták (a továbbiakban: ATM-ek) elhelyezkedési és szolgáltatási adatait kell jelenteni hálózati egységenkénti, illetve ATM-enkénti bontásban. Az ATM-ekre vonatkozó adatokat az ATM-ek üzemeltetésében érdekelt adatszolgáltatónak kell jelentenie függetlenül attól, hogy azokat saját maga üzemelteti, vagy harmadik féltől veszi igénybe az ATM-hálózat üzemeltetésére vonatkozó szolgáltatást. A hálózati egységek 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. A hálózati egységek és az ATM-ek esetében az elhelyezkedési adatokat címszerűen és földrajzi koordinátákkal is meg kell adni.

Jelen adatszolgáltatás nem minősül bejelentésnek, az nem helyettesíti a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi eljárásokban, valamint bejelentéseknél alkalmazandó kormányomtatványokról szóló 40/2014. (X. 29.) MNB rendelet 2. § 17. pontja szerinti kérelem-formanyomtatvány, valamint a fióktelep tárgyi, technikai és biztonsági feltételeiről szóló nyilatkozat megtételét azon pénzügyi intézmények esetében, melyek befektetési szolgáltatás végzésére is jogosultak. Az MNB a fióktelep nyilvántartásba vételét a kérelem-formanyomtatvány és a szükséges nyilatkozat megküldését követően rögzíti.

2. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankjától mint adatszolgáltatótól szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek adatait a rendszert üzemeltető adatszolgáltató (az integráció központi bankja) gyűjti ki a rendszerből és küldi meg az MNB-nek, a vonatkozó tagintézményt feltüntetve.

3. Szponzorbanki kapcsolat esetén a szponzorált bank adatait vagy maga a szponzorált bank küldi be, vagy a szponzorbank, de a saját adataitól elkülönítve, a szponzorált intézményt feltüntetve.

4. A hálózati egységek és az ATM-ek megadásánál szerepeltetni kell, hogy az adott hálózati egység, ATM akadálymentesen megközelíthető-e, illetve akadálymentesen használható-e.

5. A kitöltésnél használandó kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító: P57

**Kitöltési előírások
BKR forgalom tranzakció szintű adatai**

Az adatszolgáltatás keretében az éjszakai és nappali elszámolás klíring és non-klíring forgalomra vonatkozó, tranzakció szintű adatokat kell jelenteni. Klíring tranzakciónak a pénzmozgással járó, non-klíring tranzakciónak a pénzmozgással nem járó tranzakció tekintendő.

Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató az MNB által előzetesen meghatározott adatszerkezetben küldi meg az MNB részére.

Az adatokat az érintettel kapcsolatba nem hozható, azaz anonimizált formában kell szolgáltatni.

MNB azonosító: P59

Negyedéves nyilatkozat a P58 azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett üzemzavarokról

01. tábla: Negyedéves nyilatkozat a P58 azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett üzemzavarokról

Sorszám	Dátum (éééé.hh.nn)	Üzemzavar sorszáma
	a	b
01		
02		
..		
99		

Kitöltési előírások
Eseti nyilatkozat a banki pénzforgalmat érintő üzemzavarról
Negyedéves nyilatkozat a P58 azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett
üzemzavarokról

Általános előírások

1. A P58 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 negyed óra,
- bb) az ügyfelek részére nyújtott bankkártya-szolgáltatások esetében legalább negyed óra,
- 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 háttéréről (pl. az érintett belső folyamatokról, rendszerekről, a kérelem okáról),
- cb) a VIBER-monitor szolgáltatás fél óra időtartamnál hosszabb leállításáról, 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.

e) Amennyiben a szakosított hitelintézetként működő, Tpt. szerinti elszámolóháznak, központi értéktárnak vagy központi szerződő félnek az adott eseményhez kapcsolódóan W08 és P58 azonosító kódú adatszolgáltatási kötelezettsége is keletkezik, akkor elegendő a W08 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 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.

**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. laccíme 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-befektetés 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)	
11	Fő gazdasági tevékenység 2008-tól hatályos új szakágazati kódja (NACE REV.2./TEÁOR) (4 karakter)	
12	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.)	
13	Törzsadatváltozások jellegének téjékoztató adatai	
14	A partnere tekintetében első alkalommal teljesít R01 adatszolgáltatást (igen=1), vagy nem (=0), azaz adatváltozást jelent? Ha igen, a 15-16. sorokat nem kell kitölteni!	
15	A partner TORZS táblában közölt adatai tekintetében történt változás? (igen=1 nem=0)	
16	A partner megszűnt vagy kikerült a vállalatcsoportból vagy a státusza nem-rezidensről rezidensre változott? (igen=1 nem=0)	

MNB azonosító: 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 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 azonosító kódú adatszolgáltatásnak a tárgyidőszakát követő hónap 9. munkanapjáig, illetve annak az R29 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 azonosító kódú adatszolgáltatás tárgyidőszakát követő hónap 9. munkanapjáig, illetve az első ízben teljesített R29 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 ismételtlen ki kell tölteni a 14.-16. sorokba 0-1-0-t írva. A partner megszűnése vagy vállalatcsoportból történő kikerülése esetén is ki kell tölteni az adatszolgáltatás valamennyi mezőjét ismételtlen, a 14-16. sorokba 0-0-1-et írva.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Tárgyidőszak:

Az R01 azonosító kódú adatszolgáltatás eseti gyakoriságú adatszolgáltatás, tárgyidőszaka egy konkrét naptári nap. Az R02, R03, R29 azonosító kódú adatszolgáltatáshoz kapcsolódó R01 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 azonosító kódú adatszolgáltatáshoz kapcsolódó R01 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 ismételtlen 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 táblákban a szürke mezőket nem kell kitölteni.

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 TORZS 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 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: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása

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 ingatlanulajdont? (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: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
 - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak,
 központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok,
 valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TBK3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, 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 végi záró állomány
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		
					Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

TBT3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, 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 végi záró állomány
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		
					Felvett kereskedelmi hitel állomány időszaki változása	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

MNB azonosító: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak,
központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok,
valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

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: R03

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és
pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

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 ingatlanulajdont? (1=igen 0=nem)	
05	Allt-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: R03

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és
pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

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: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárok,
központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok,
valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TRN tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor- szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a vállalatcsoport adatszolgáltatásban szavazati joggal közvetlenül rendelkező külföldi tagjaira jutó saját tőke összeg a tárgyidőszak kezdetén vagy végén elérte az 1 milliárd forintot, vagy kisebb volt mint -1 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 250 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: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
 - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárok,
 központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok,
 valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TBK3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, 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 végi záró állomány
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		
					Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

TBT3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel, 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 végi záró állomány
				Időszak eleji nyitó állomány	Időszaki változások		
					Felvett kereskedelmi hitel állomány időszaki változása	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

MNB azonosító: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak,
központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok,
valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

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

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: R13

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és
pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

TRN tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Igaz-e az adatszolgáltatóra, hogy a vállalatcsoport adatszolgáltatásban szavazati joggal közvetlenül rendelkező külföldi tagjaira jutó saját tőke összeg a tárgyidőszak kezdetén vagy végén elérte az 1 milliárd forintot vagy kisebb volt, mint -1 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 250 millió forintot elérő értékben? (1=igen 0=nem)	
05	Szerzett-e vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlanulajdont? (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: R13

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és
pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

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						

**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 kereszttulajdonlásbanbekövetkezett, szavazati jog változást eredményező, a közvetlentőke-, illetve közvetett befektetők, illetve befektetések, társvállalatok és az adatszolgáltató között közvetlen módon megvalósult tárgyidőszaki tranzakciók (tőkebefektetés, tőke kivonás) 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 intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők esetén): külföldi közvetlentőke- és közvetett befektetéssel vagy társvállalattal szemben fennálló, az adatszolgáltató által befizetett, de még be nem jegyzett 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 intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők 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) TBK, illetve TBT kezdetű táblák (csak nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények esetén): tulajdonosi részesedésen kívüli egyéb követelések és tartozások, azaz a vállalatcsoport tagokkal (külföldi közvetlentőke- vagy közvetett befektetővel, külföldi közvetlentőke- vagy tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel és társvállalatokkal) szemben fennálló, hitelből (ide értve 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. Ide tartozik 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 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 könyvvizetésének devizanemében, illetve az IFRS beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében),
- a TB03 és a TB04 táblában a külföldi befektetés, fióktelep vagy társvállalat könyvvizetésének 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 könyvvizetésének devizanemében, illetve IFRS szerinti beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében, a külföldi befektetésekkel, fiókteleppel, társvállalattal kapcsolatos adatokat pedig az adott külföldi vállalkozás könyvvizetésének 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. 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 azonosító kódú havi, vagy R15-R17 azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatásba.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 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 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 változásokhoz 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 szerint állítja össze az egyedi éves beszámolóját, akkor az IFRS-nek megfelelően kell jelenteni.

Ha a külföldi érdekeltség tekintetében egyaránt rendelkezésre áll az érdekeltség országa szerinti, illetve egyéb számviteli standardok (IAS, IFRS) szerinti számviteli nyilvántartás, akkor ezen utóbbi előírásoknak megfelelő adatokat kell jelenteni.

Az értékadatokat a TB01 táblában az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, illetve IFRS 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 azonosító kódú adatszolgáltatás TBK4/TBT4 vagy az R06/R15 azonosító kódú adatszolgáltatás BEFK4/BEFT4 táblában 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 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” kódok), 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, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények 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 (csak nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények esetén) kell egyebek mellett kimutatni a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló, illetve tőkeleszállításból adódó követelést és kötelezettséget („TOKEK” illetve „TOKET” kódok), amennyiben a befizetés és a bejegyzés, illetve a leszállítás és a visszafizetés különböző időszakokra esnek.

Értékpapír befektetések

ERT1 tábla: Az adatszolgáltató befektetési 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

**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 vállalatcsoporthoz tartozókkal szemben fennálló, tulajdonviszonyt, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amennyiben azok a jelen kitöltési előírások szerint a táblákban jelentéskötelesek, jelenteni kell függetlenül attól, hogy azok a közvetlentőke-befektetésekre vonatkozó (R02, R03, R12, vagy R13 azonosító kódú) adatszolgáltatásokban szintén szerepelnek.

2. Az R04 adatszolgáltatásban nem kell jelenteni a váltókat és a lejárt értékpapírokat, mivel azokat az egyéb befektetésekre vonatkozó (R06, R07, R08, R09, R15, R16 és R17 azonosító kódú), vagy a közvetlentőke-befektetésekre vonatkozó (R02 és R12 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. F. 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 azonosítónként szolgál, ezért ugyanarra az értékpapírra mindig ugyanazt a rövid nevet kell használni (az R02, R03, R12 és R13 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

megtettesítő 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 tizedesre 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 megtettesítő 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.

**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 pénzügyi- 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. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

- 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 különbszeteként 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: R06, R07, R08, R09, R10, R15, R16, R17

**Kitöltési előírások
Egyéb befektetések
Konzorciális hitelek**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő ügyletek

A pénzügyi vállalatok (e melléklet I. A. 4. pontja szerinti C, D, E szektorba tartozó adatszolgáltatók) az egyéb befektetések BEF kezdetű tábláiban nem rezidens partnerekkel szemben fennálló, keletkező és megszűnő hitel, fizetési számla, betét, kereskedelmi hitel, váltó és egyéb típusú követeléseinek és tartozásainak állományát és változásait kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy a nem-rezidens partner az adatszolgáltatónak külföldi közvetlentőke-befektetője, külföldi közvetlentőke-befektetése vagy vállalatcsoportjának tagja-e. Ez alól kivételt képeznek az adatszolgáltató vállalatcsoportjába tartozó, nem-rezidens felekkel kapcsolatos, a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló követelések és tartozások, illetve az osztalékfizetés miatti követelések és kötelezettségek, amelyeket az R03 vagy R13 azonosító kódú adatszolgáltatások TBK/TBT tábláiban kell kimutatni.

Az e melléklet I. A. 4. pontja szerinti A, F, G, H, I, K szektorba tartozó adatszolgáltatók egyéb befektetések BEF kezdetű tábláiban azokkal a nem rezidens partnerekkel szemben fennálló, keletkező és megszűnő hitel, fizetési számla, betét, kereskedelmi hitel, váltó és egyéb típusú követeléseinek és tartozásainak állományát és változásait kell szerepeltetni, amelyek az adatszolgáltatónak nem külföldi közvetlentőke-befektetői, sem külföldi közvetlentőke-befektetési vagy vállalatcsoportjának tagjai.

Amennyiben időközben egy nem-rezidens partner vállalatcsoporttaggá válik, vagy közte és az adatszolgáltató között időközben közvetlen részesedési viszony keletkezik, és ez által a partner külföldi közvetlentőke-befektetővé, illetve befektetéssé válik, akkor a vele szembeni követelés és tartozás állományokat a BEF kezdetű táblákból (az egyéb változások oszlopban) ki kell vezetni, és át kell sorolni az R02/R12 azonosító kódú adatszolgáltatások TBK/TBT tábláiba.

A 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D5 szektorban szereplő alapkezelők adatszolgáltatásában saját ügyleteiket és az általuk kezelt pénzügyi- és befektetési alapok nem-rezidensekkel kötött ügyleteit is szerepeltetni kell, összevontan.

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 forgalmak piaci értéken jelentendők, kivéve az R10 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 országokként 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 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 azonosító kódú adatszolgáltatás KONZT1 és KONZT2 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. F. 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 lejárat 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 számlaköveteléseket és -tartozásokat is a betétek között kell kimutatni, abban a devizanemben, amelyben a követelés vagy kötelezettség fennáll.

Az R06/R15, R07/R16, R08/R17, R09 azonosító kódú adatszolgáltatások tökére 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 azonosító kódú adatszolgáltatás esetén a részletezést a KONZK2 és KONZT2 táblákban kell megadni.

A megadott változás oka miatt bekövetkezett egyéb változáshoz tartozó részösszeget az adott instrumentumot azonosító adataival együtt annyszor 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: R11

Viszonyatlan átutalások és eszmei, szellemi javak
havi adatszolgáltatása

VISZ tábla: Visszonyatlan 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: R18

Viszonyatlan átutalások és eszmei, szellemi javak negyedéves adatszolgáltatása - nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

VISZ tábla: Visszonyatlan 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					

Kitöltési előírások
Viszonyatlan 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 viszonyatlan 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-rezidens-től 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 jelenthetőek.

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 jelenten, amikor a pénzmozgás megtörténik.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Nem-rezidens által a tárgyidőszakban az adatszolgáltató részére teljesített viszonyatlan folyó és tőkeátutalásokat bevételként, az adatszolgáltató által a tárgyidőszakban nem-rezidens részére teljesített folyó és tőkeátutalásokat kiadásként, előjel nélkül kell jelenten. Amennyiben egy korábban kapott, illetve fizetett viszonyatlan átutalás visszautalására kerül sor, azt a bevételek, illetve kiadások között – az eredeti utalással megegyező oszlopban –, negatív előjellel kell jelenten.

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: 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	Követelések áruszállításból és szolgáltatásnyújtásból (részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is)	
02	ebből külfölddel kapcsolatos követelések	
03	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásnyújtásból (részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is)	
04	ebből külfölddel kapcsolatos kötelezettségek	
05	Adott kölcsönök összesen (tartósan adott és rövid kölcsön, részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is)	
06	ebből külföldre nyújtott kölcsönök	
07	Pénztári készpénz állománya (forint, valuta együtt)	
08	Jegyzett tőke	
09	Visszavásárolt saját részvény, részesedés névértéken	
10	Tőketartalék	
11	Eredménytartalék	
12	Egyéb tartalékok és tőkeelemek	
13	Évközi (előzetes) eredmény (éven belül halmozott, osztalékkal együtt)	
14	Évközi (előzetes) saját tőke (08+10+11+12+13)	

Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

MAFA tábla: nem-rezidens vállalkozás hazai áfa-regisztrációjával kapcsolatos forgalom *

adatok millió forintban

Sorszám	nem-rezidens vállalkozás hazai áfa-regisztrációjának adószámának első nyolc karaktere	nem-rezidens vállalkozás ** R01-ben jelentett azonosítója	nem-rezidens vállalkozás hazai áfa-regisztrációjának vagy a nem-rezidens vállalkozás ** R01-ben jelentett neve	Értékesítés		Beszerzés
				termék	ebből bérmunkadíj	termék
				a	b	c
01						
02						
..						
..						
nn						

* ideértve az adatszolgáltató cégcsoportba tartozó nem-rezidens vállalkozásokkal szemben keletkezett, a KSH-nak nem jelentett, de a könyveiben nyilvántartott forgalmat

** cégcsoportba tartozó nem-rezidens vállalkozás, akivel szemben keletkezett forgalmat az adatszolgáltató könyveiben nyilvántartja, de a KSH-nak nem a saját nevében jelentette

Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

KAFA tábla: Az adatszolgáltató külföldön bejegyzett áfa-regisztrációival kapcsolatos forgalom

adatok millió forintban

Sorszám	Rezidens vállalkozás külföldön bejegyzett áfa-regisztrációjának adószáma	Rezidens vállalkozás külföldön bejegyzett áfa-regisztrációjának neve	Rezidens vállalkozás külföldön bejegyzett áfa-regisztrációjának országkódja	Magyarországról induló termék nem-rezidens vevőnek történő értékesítése	nem-rezidens vevőtől külföldön történt beszerzések	
					termék	ebből bémunkadíj
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
..						
..						
nn						

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 szerinti éves egyedi beszámolót készítő adatszolgáltatónak a magyar számviteli előírások szerinti mérlegadatokat, az IFRS szerinti éves egyedi beszámolót készítő adatszolgáltatónak az IFRS szerinti mérlegadatokat alapján kell kitöltenie. Az adatszolgáltatást az éves beszámoló végleges adatai alapján nem kell megismételni.

2. Az adatok számbavétele

A TAJ táblában az állományi adatokat a tárgynegyedév (naptári negyedév) utolsó napjára, a forgalmi adatokat pedig a negyedév egészére vonatkozóan kell megadni, millió forintban, egész számra kerekítve. A bekért állományi adatok az adatszolgáltató saját, nem konszolidált, összesített (nem csak külfölddel szemben fennálló), külföldi fióktelepekkel együttes, és hazai fizetőeszközben kifejezett (átszámított) tételei.

A MAFA és KAFA táblákban szerepeltetendő forgalmi adatoknak az adatszolgáltató nem konszolidált, külföldi fióktelepek nélküli adatait kell tartalmazniuk.

A termékforgalmon és bér munkán kívüli – szolgáltatások nyújtásához vagy igénybevételéhez kapcsolódó –, ÁFA-regisztrációkon keresztül nem-rezidens vállalatokkal bonyolított értékesítéseket és beszerzéseket nem itt kell feltüntetni, azokat a KSH-nak benyújtandó OSAP 1470 nyilvántartási számú adatszolgáltatásban kell szerepeltetni.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

TAJ tábla

Az egyes sorok tartalma:

01-04: Az áruszállításból és szolgáltatásból származó követelések és kötelezettségek időszak végi összesen állományába beleértendő a bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben fennálló ilyen típusú követelések, illetve kötelezettségek állománya is. A követeléseket mérleg szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni.

05-06: 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 bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokat, illetve az adatszolgáltató munkavállalóit is. Kölcsönként kell kimutatni a követelések között nyilvántartott, más vállalkozással szembeni pozitív összegű cash-pool és elszámolási számla követelést is.

07: Az adatszolgáltató pénztári készpénz állományának adatait kell megadni. A pénzeszközökből nem tartoznak ide a számlák, bankbetétek és csekkek, csak a házipénztárban lévő forint és valuta készpénz.

08-14: A Számv. tv. által definiált saját tőkét és annak részeit kell ezeken a sorokon szerepeltetni.

A visszavásárolt saját részvény, részesedés névértékénél (09. 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 (13. 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 eredmény. A jelentett eredményben – és így a számított saját tőkében is – az üzleti évre vonatkozóan esetlegesen már megszavazott, vagy akár már (osztalékjelölőleg 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 használni a pontosabb adatok megadása érdekében.

MAFA tábla

A tábla kitöltésére az összesítetten 250 millió forintot meghaladó értékesítési vagy beszerzési forgalmat lebonyolító adatszolgáltatók kötelezettek.

A táblában a nem-rezidens vállalkozások Magyarországon bejegyzett ÁFA-regisztrációin keresztül lebonyolított értékesítési és beszerzési forgalmat kell – termék és bér munkadíj bontásban – (ÁFA-regisztrációs) partnerenként jelenteni. Bér munka esetében a termékértékesítés a bruttó, azaz a bér munkaanyagot is magában foglaló értéket jelenti, a beszerzés pedig a beérkezett bér munkaanyagokat takarja. A bér munkadíj a hozzáadott értéket, azaz a feldolgozási díjat és a saját tulajdonú beépített termék értékét is tartalmazza.

Ugyanitt kell jelenteni a mérlegben elszámolt értékesítést az EU-n kívüli országba történő kiszállítás esetében, ha a kiviteli vámokmányokat a cég a saját nevében állítja ki, de a kísérő számla a (cégcsoportba tartozó) nem-rezidens partner nevében került kiállításra a külföldi fél részére;

A nem-rezidens vállalkozások azonosítójaként és neveként az R01 adatszolgáltatásban jelentett azonosítót és nevet kell használni.

KAFA tábla

A tábla kitöltésére az összesítetten 250 millió forintot meghaladó értékesítési vagy beszerzési forgalmat lebonyolító adatszolgáltatók kötelezettek.

A táblában a rezidens vállalkozások külföldön bejegyzett ÁFA-regisztrációin keresztül nem-rezidens partnerekkel lebonyolított értékesítési és beszerzési forgalmat kell – termék és bér munkadíj bontásban – (ÁFA-regisztrációs) partnerenként jelenteni.

Értékesítésként a Magyarországról induló, itt gyártott, vásárolt vagy raktározott, továbbá a passzív bér munka ügylet keretében Magyarországról kiszállított alapanyagok segítségével külföldön előállított termékek nem-rezidens vevőknek külföldön történő értékesítését kell jelenteni.

Beszerzésként a nem-rezidens eladóktól külföldön beszerzett és Magyarországra behozott áruk, továbbá passzív bér munka ügylet keretében külföldön beszerzett és Magyarországra be nem hozott, a feldolgozás során felhasznált áruk és a feldolgozónak fizetett bér munkadíj összegét kell feltüntetni. A bér munka díj a hozzáadott értéket, azaz a feldolgozási díjat és a nem-rezidens feldolgozó saját tulajdonában lévő beépített termékek értékét is tartalmazza.

Az országkódok listáját a 3. melléklet 4.2 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.

MNB azonosító: R20

Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása

– nem pénzügyi vállalatok, biztosítók és nyugdíjpénztárak, háztartásokat segítő nonprofit intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

LEJ2 tábla: Éven túli lejáratú konzorciális és államilag garantált hitelek, valamint a többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb hitelei után fennálló tartozások esedékességi szerinti bontása adatok egész devizában

Sorszám	Éven túli lejáratú hiteltartozás instrumentuma	Szerződés szerinti összeg	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Hitel végső lejárat	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 esedékességi 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				

**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	Szerződés szerinti összeg	Szerződés szerinti devizanem ISO kódja	Hitel végső lejárata	A lehívás devizanemének ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Adott időszakban esedékes állományok
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
...						
nn						

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 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	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú tartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d
01				
02				
...				
nn				

MNB azonosító: R22

Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása
– 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 lejárat	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: R20, R21, R22

Kitöltési előírások
Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékességi bontása

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásokban az R06, R07, R08, R09, R10, R15 R16 és R17 azonosító kódú adatszolgáltatások BEFT kezdetű, valamint a KONZK1 és KONZT1 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 LEJ1, LEJ2 vagy LEJ3 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 pénzügyi- és befektetési alapok nem-rezidensekkel kötött ügyleteit is szerepeltetni kell.
3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. Az egyes adatszolgáltatások tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. 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 a tárgynegyedévet követő első 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: 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

adatok egész devizában

Sor-szám	Jelentő ország	Adósság azonosító	Az adósság devizaneme	A felvét és törlesztés ideje (ééééhh)	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: 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 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 tulajdonban lévő adatszolgáltatók állam által garantált adóssága akkor keletkezik, ha adósságszolgáltatásra (tőketörlesztés, kamatfizetés) az állam kezességet vállal.
3. Az R24 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 azonosító kódú adatszolgáltatásokban jelentett adataiban bekövetkezett változásai esetén kell kitölteni.
4. Az R28 azonosító kódú adatszolgáltatás az előző évi R28 és a tárgyévi R24 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. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A BEFT6 táblában szereplő „Adósság azonosítót” vagy előzetesen kell kérni vagy a beküldéskor üresen hagyott mező adósság azonosítóját beküldés után az MNB Statisztikai igazgatóság képzí és küldi vissza az adatszolgáltató részére. A visszaküldésre kerülő adósság azonosítót az R24 azonosító kódú adatszolgáltatás BEFT7 és BEFT8 táblájában valamint az R28 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 több éves 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 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.

**Kitöltési előírások
Állam által vállalt kezességek**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az állam által a rezidens gazdasági szereplők nem-rezidensekkel szemben fennálló tartozásainak tőketörlesztésére, kamatfizetésére vonatkozó kezességvállalások jelentendők.
2. Az adatszolgáltatást a nem-rezidensekkel szemben újonnan keletkezett és a még fennálló, államilag garantált hitelek állományáról, valamint az állam mint kezes által történt tényleges kifizetésekről kell elkészíteni, hitelenkénti bontásban, egész devizában.
3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A nem-rezidens hitelnyújtó országa oszlopban annak az országnak vagy nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni, amellyel szemben a kötelezettség fennáll.
2. Szerződéses devizanemként a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódot kell jelteni.
3. 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: R26

Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem-rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állománya és forgalma

BEFK9 tábla: Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem-rezidensekkel szemben keletkezett követelések állománya és forgalma

adatok egész euróban

Sorszám	Országkód	Nyitó állomány	Keletkezés		Megszűnés		Záró állomány
			Bevallás alapján	Revízió miatt	Pénzügyi teljesítés miatt	Revízió miatt	
	a	b	c	d	e	f	g=b+c+d-e-f
01							
02							
03							
...							
nn							

BEFT9 tábla: Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem-rezidensekkel szemben keletkezett tartozások állománya és

adatok egész euróban

Sorszám	Országkód	Nyitó állomány	Keletkezés		Megszűnés		Záró állomány
			Bevallás alapján	Revízió miatt	Pénzügyi teljesítés miatt	Revízió miatt	
	a	b	c	d	e	f	g=b+c+d-e-f
01							
02							
03							
...							
nn							

MNB azonosító: R26

Kitöltési előírások

Az euróban vezetett ÁFA számlák miatt nem-rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állománya és forgalma

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatást egész euróban kell teljesíteni.

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

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

BEFK9 tábla:

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

A táblát az Európai Unió (a továbbiakban: EU) tagállamain kívüli székhellyel rendelkező, Magyarországon kívüli tagállamban bejelentkezett adózók (elektronikus szolgáltatók) ÁFA elszámolásai miatt Magyarországnak járó ÁFA követelés keletkezéséről és megszűnéséről, valamint a tárgyidőszak végén fennálló állományáról kell kitölteni, EU tagállamonkénti bontásban.

BEFT9 tábla:

Az adatszolgáltatás BEFT9 tábláját az EU tagállamain kívüli székhellyel rendelkező, Magyarországon bejelentkezett adózók (elektronikus szolgáltatók) ÁFA elszámolásai miatt a többi EU tagállamnak járó ÁFA tartozás keletkezéséről és megszűnéséről, valamint a tárgyidőszak végén fennálló állományáról kell kitölteni.

MNB azonosító: R27

Belföldi magánszemélyek külföldi és külföldi magánszemélyek belföldi ingatlanbefektetései

INGK tábla: Belföldi magánszemélyek külföldi ingatlanbefektetései
forgalom adatai egész devizában

Sor- szám	Befektetés országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakciók	
			Külföldi ingatlanvétel forgalma	Külföldi ingatlanadás forgalma
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
...				
nn				

INGB tábla: Külföldi magánszemélyek belföldi ingatlanbefektetései
forgalom adatai egész devizában

Sor- szám	Befektető országának ISO kódja	Devizanem ISO kódja	Tranzakciók	
			Belföldi ingatlanvétel forgalma	Belföldi ingatlanadás forgalma
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
...				
nn				

Kitöltési előírások
Belföldi magánszemélyek külföldi és külföldi magánszemélyek belföldi ingatlanbefektetései

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató közreműködésével rezidens magánszemélyek által végrehajtott külföldi ingatlanvásárlásoknak és külföldi ingatlaneladásoknak, illetve külföldi magánszemélyek által végrehajtott belföldi ingatlanvásárlásoknak és ingatlaneladásoknak a tárgyidőszakban teljesített forgalmáról kell kitölteni, a tárgyidőszakban megkötött ingatlan adásvételi szerződések alapján.

2. Az adatok számbavétele

A külföldi ingatlanok tranzakciós adatait országonként az ingatlan elhelyezkedése szerinti, míg a belföldi ingatlanok tranzakciós adatait a külföldi befektető(k) országa(i) szerinti és a szerződésben szereplő, eredeti devizanemenként összesítve kell kimutatni (ezen adatok egy-egy sort képeznek az adott táblákban), figyelembe véve a szóban forgó időszak minden mozgását. A tranzakciós (forgalmi) adatokat egész devizában (egész számra kerekítve), tizedes jegyek nélkül kell közölni.

A tranzakciós adatokat mindig arra az időszakra vonatkozóan kell jelenteni, amely időszakban a szerződéskötés történt.

Az ingatlan vásárlási, illetve eladási tranzakciókat a táblában pozitív előjellel kell megadni.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 5. pontja tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

INGK tábla:

Az „a” oszlopban annak az országnak az ISO kódját kell megadni a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltaknak megfelelően, ahol a szóban forgó ingatlan található.

A „c” és „d” oszlopban a tárgyidőszakban megkötött ingatlan vételi, illetve eladási szerződések országonként, eredeti devizanemenként összesített értékét kell megadni, a szerződés szerinti vételi, illetve eladási árak figyelembe vételével, amely összegek a különböző jutalékokat, illetve adókat nem tartalmazhatják.

INGB tábla:

Az „a” oszlopban annak az országnak az ISO kódját kell megadni a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltaknak megfelelően, ahol a külföldi befektető rezidens.

A „c” és „d” oszlopban a tárgyidőszakban megkötött ingatlan vételi, illetve eladási szerződések országonként, eredeti devizanemenként összesített értékét kell megadni, a szerződés szerinti vételi, illetve eladási árak figyelembe vételével, amely összegek a különböző jutalékokat, illetve adókat nem tartalmazhatják.

A devizanem ISO kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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

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 vonatkozó, illetve a megelőző időszakban lezárult üzleti év mérlegfordulónapja) (ééééhhnn)		
02	Az adatszolgáltató könyvvezetésének devizaneme (IFRS 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 (fiókállalattal együtt)? (db)		
06	Az adatszolgáltatóra vonatkozó adatok IFRS szerinti éves egyedi beszámolóból származnak-e? (1=igen; 0=nem)		

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 jelű adatgyűjtésben között kód)	A külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy a társvállalat közvetlen szavazati jogának aránya az adatszolgáltató vállalkozásban (% két tizedessel)		Kereszttulajdonlás esetén az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének aránya a külföldi közvetlentőke-befektetőjében vagy közvetett befektetőjében (% két tizedessel)		Kereszttulajdonlás esetén az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének állománya a saját könyvei szerint a külföldi befektetőjében (Adatok a könyvvezetés devizanemében, ezer Ft-ban / ezer devizában)	
		tárgyév megelőző év mérlegforduló-napján	tárgyév mérlegforduló-napján	tárgyév megelőző év mérlegforduló-napján	tárgyév mérlegforduló-napján	tárgyév megelőző év mérlegforduló-napján	tárgyév mérlegforduló-napján
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében / IFRS esetén prezentációs pénznemben, ezerben

TEA2 tábla: Az adatszolgáltató mérlegének adatai

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév megelőző év mérlegforduló-napján	Előző évek módosításai (három oszlopos mérleg esetén)	Tárgyév mérlegforduló-napján
		a	b	c
01	Jegyzett tőke			
02	Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéke			
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 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 visszairása (+)	
04	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenése (-)	
05	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsökkenésének visszairása (+)	
06	Befektetett pénzügyi eszközök visszairással 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 árfolyamvesztés/nyereség (árfolyamvesztés esetén (-), árfolyamnyereség esetén (+) az előjel)	
14	Kamatfedezeti ügyletek vesztesége/ nyeresége (vesztés esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)	
15	Egyéb derivatív ügyletek vesztesége/ nyeresége (vesztés esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)	
16	Elengedett kötelezettség (+)	
17	Elengedett követelés (-)	
18	A rendkívüli eredményből a fentiekben nem szereplő tételek nettó összege (vesztés esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)	
19	Befektetéstől vagy társvállalattól tárgyév során kapott osztaléknak az előző üzleti év adatszolgáltatóra jutó adózott eredményen felüli része (+)	
20	ÖSSZESEN (01+02+...+19)	

TEA5 tábla: Kiegészítő adatok

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 pótbefizetések közül a tárgyévben visszakapott összeg	

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	Tárgyév 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 vonatkozásai, illetve a megelőző időszakban lezárult üzleti évének mérlegfordulónapja (ééééhhnn)				
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 (% két tizedesegy kírásával)				
06	Az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének állománya az adatszolgáltató könyveiben (Adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében / IFRS esetén prezentációs pénznemben, ezer Ft-ban/ezer devizában)				
07	Kereszttulajdonlás esetén a külföldi vállalat tulajdonosi részesedésének aránya az adatszolgáltatóban (%-ban, két tizedessel)				
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 jelű adatgyűjtésben 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 devizanomban, 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 devizanomban, 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 devizanomban, 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 devizanomban, 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 visszalírása (+)				
32	Tárgyi eszközök, immateriális javak terven felüli értékcsökkenése (-)				
33	Tárgyi eszközök, immateriális javak terven felüli értékcsökkenésének visszalírása (+)				
34	Befektetett pénzügyi eszközök visszalírással 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 árfolyamvesztés/nyereség (árfolyamvesztés esetén (-), árfolyamnyereség esetén (+) az előjel)				
42	Kamatfedezeti ügyletek vesztesége/ nyeresége (vesztés esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
43	Egyéb derivatív ügyletek vesztesége/ nyeresége (vesztés esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
44	Elengedett kötelezettség (+)				
45	Elengedett követelés (-)				
46	A rendkívüli eredményből a fentiekben nem szereplő tételek nettó összege (vesztés esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
47	Külföldi befektetés vagy fióktelep által befektetése korábbi éveinek eredményéből kapott osztalék				
48	ÖSSZESEN (29+30+...+47. sorok)				

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEL tábla: Külföldi közvetlentőke-befektetés vagy közvetett befektetés, külföldi fióktelep vagy társvállalat jelentésköteles adatai

értékek ezer devizában

Sor- szám	Megnevezés	Partnerazonosító- kód	Tárgyév 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	Bérek és személyi jellegű egyéb kifizetések				
53	Bérfelrakások				
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 érdekelttség 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 díjbevételek*				
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	Bérek 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 érdekelttség tevékenységében résztvevők létszáma*				

* A 61-71. soroknál biztosítóként működő külföldi érdekeltségek esetén csak a *-gal jelölt sorokat kell kitölteni, pénzügyi közvetítést, illetve pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző külföldi érdekelttség esetén a 61-71. sorok mindegyikét.

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEI tábla: Külföldi ingatlantulajdon

adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében / IFRS 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							

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 (kivételek 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 ingatlanulajdonnal rendelkező 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 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 tárgy naptári évben lezárt üzleti évet értjük.

4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 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” oszlopokat egyaránt ki kell tölteni (a "b" oszlopban csak az előző évek mérlegadatait módosító hatásokat kell feltüntetni), egyébként pedig csak az „a” és „c” oszlopokat.

A tárgyévet megelőző év oszlop kitöltésénél a magyar számviteli előírások szerinti éves egyedi beszámolót készítő adatszolgáltatóknak a Számv. tv. beszámoló készítésére vonatkozó előírásait kell figyelembe vennie.

A 09. Éves eredmény sorban 2016-ban vagy azt követő évben induló üzleti év esetén az adózott eredményt (tárgyévi eredményt) kell feltüntetni, 2015 induló üzleti év esetén a mérleg szerinti eredményt.

IFRS 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 adatszolgáltatóknak annyiszor kell kitöltenie, ahány jelentésköteles partnere van.

21-24. sorok: 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 fiókteleppel szemben 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: R38

Rezidens, nem-bank ügyfelek külföldi (forint és deviza) fizetési forgalom miatti jóváírásai és terhelései

01. tábla

Sor- szám	Rezidens ügyfél törzsszáma	Külföldi fizetési forgalomban történt jóváírások		Külföldi fizetési forgalomban történt terhelések	
		száma (db)	összege (millió forint)	száma (db)	összege (millió forint)
	a	b	c	d	e
01					
02					
..					
nn					

MNB azonosító: R38

Kitöltési előírások

Rezidens, nem-bank ügyfelek külföldi (forint és deviza) fizetési forgalom miatti jóváírásai és terhelései

Általános előírások

A táblában a hitelintézetek rezidens ügyfelei szerint bontva kell megadni a külföldi fizetési forgalomban a negyedév során történt jóváírások és terhelések darabszámát és millió forintra átszámított összegét.

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. Külföldi fizetési forgalom alatt – a P05 azonosító kódú adatszolgáltatással összhangban – az a fizetési forgalom értendő, amely során a megbízó vagy kedvezményezett intézménye Magyarország határain kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatásait.

A darabszám és millió forintra átszámított forgalom adatok esetén a forintban és a devizában összesítve végrehajtott fizetéseket kell figyelembe venni.

MNB azonosító: R39

**Kitöltési előírások
Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztései**

Általános előírások

Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatás az R06, R07, R08, R09, R15, R16 és R17 azonosító kódú adatszolgáltatás BEFT1 kezdetű, illetve az R10 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 lejáratát 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 jelentendők, amikor a végrehajtott hiteltartozás hitel- vagy kölcsönszerződésben meghatározott

Az R10 azonosító kódú adatszolgáltatásban szereplő rezidens hitelfelvevő által végrehajtott előtörlesztés esetén a KONZK1 táblában jelentett hitel előtörlesztésekor az m, a KONZT1 táblában jelentett hitel előtörlesztésekor pedig az n oszlopban kell a rezidens hitelfelvevő törzsszámát megadni. Amennyiben az m vagy az n oszlop kitöltött, akkor az a, c, e és i oszlopok nem kitöltendők.

MNB azonosító: 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						

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 kezdtek 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.

**Kitöltési előírások
Jelentés rendkívüli eseményekről**

I. Általános előírások

1. Az eseti adatszolgáltatás tartalma:

- a) Részletes, szöveges adatszolgáltatás minden olyan rendkívüli eseményről, amely
- aa) az adatszolgáltató üzletmenet folytonossági terve vagy szabályzatai (üzletszabályzata, rendkívüli helyzetek kezeléséről szóló szabályzata stb.) szerint üzemeltetési krízisnek, banküzemi krízisnek, krízishelyzetnek vagy katasztrófának minősül, vagy
 - ab) amely a fizetési rendszer működtetése vagy a Tpt. szerint elszámolóházi, központi szerződő fél vagy központi értéktári tevékenység ellátása során szolgáltatás-kiesést, késedelmet vagy a szolgáltatással szembeni elvárások (pl. nem megfelelő formátum) sérülését okozza.

b) Szolgáltatás-kiesés, illetve késedelem esetén a 10 percet elérő vagy azt meghaladó szolgáltatás-kiesést, illetve késedelmet okozó rendkívüli eseményt kell jelenteni. Amennyiben a rendkívüli esemény ismétlődik, így egynél többször okoz 10 percnél kisebb szolgáltatás-kiesést, illetve késedelmet, akkor ebben az esetben akkor is jelenteni kell, ha az okozott szolgáltatás-kiesések, illetve késedelmek kumulált időtartama a 20 percet meghaladja. A tevékenység ellátásával kapcsolatos késedelembe beleértendőek azok a rendkívüli események is, amelyek az ügyfelek számára nem voltak érzékelhetők, ugyanakkor a belső munkafolyamatok csúszásához vezettek.

c) A fizetési rendszer működtetése vagy a Tpt. szerint elszámolóházi, központi szerződő fél vagy központi értéktári tevékenységet támogató funkciók (pl. hálózati szolgáltatások) sérülését is jelenteni kell, ha az a fizetési rendszer működtetése vagy a Tpt. szerint elszámolóházi, központi szerződő fél vagy központi értéktári tevékenységet érinti.

d) Ha a rendkívüli esemény a teljesítő félnek vagy külső szolgáltatónak felróható ok miatt következett be, akkor a jelentés ezt a tényt rögzíti. Ebben az esetben az együttműködő teljesítő fél vagy külső szolgáltató által megadott információkat a jelentésbe be kell építeni.

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 rendkívüli események számát.

3. Az eseti adatszolgáltatási kötelezettségnek, valamint a rendszeres nyilatkozattételi kötelezettségnek az EBEAD rendszer útján kell eleget tenni.

II. Az eseti adatszolgáltatás teljesítésére vonatkozó részletes előírások

Az eseti adatszolgáltatásnak legalább a következő információkat kell tartalmaznia:

- a) a rendkívüli esemény
 - részletes leírását,
 - bekövetkezésének idejét és időtartamát,
 - helyét,
 - okát (beleértve a kiváltó okok leírását),
 - amennyiben van besorolási rendszer, akkor a rendkívüli esemény szintjét,
 - a rendkívüli esemény szolgáltatás(ok)ra, illetve belső munkafolyamatokra gyakorolt hatását, az érintett tranzakciók körét (pl. típusok), nagyságát (pl. darabszám, amennyiben értelmezhető: érték),
 - az érintett informatikai rendszerek megnevezését, valamint a kiesett erőforrásokat,
 - a rendkívüli esemény észlelésének körülményeit;
- b) a szolgáltatás-kiesésre vonatkozó mutatókat:
 - a rendkívüli esemény időtartamát,

- szolgáltatásonként az okozott fennakadás, késedelem időtartamát (amennyiben elkerülő megoldások alkalmazására került sor, akkor azok leírását, s hogy azok mikortól működtek),
 - (ha értelmezhető) szolgáltatásonként az ügyfelek részére közvetlenül érzékelhető szolgáltatás-kiesés időtartamát,
 - (ha értelmezhető) szolgáltatásonként a rendkívüli esemény által érintett nap(ok)ra számított rendelkezésre állási mutatókat,
 - a kapcsolódó üzemidő-hosszabbításokat, ügyfél-reklamációkat és javításokat;
- c) a rendkívüli esemény kezelésével és annak elhárításával kapcsolatos eseményeket:
- hibafeltárás és elhárítás lépéseit,
 - a meghozott döntéseket és a szükséges intézkedéseket (döntési szintekkel), azok részletes leírásával valamint
 - a meghozott döntések helyét, időpontját;
- d) az adatszolgáltatás elkészítésének időpontjában fennálló helyzetet (a rendkívüli 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 rendkívüli 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.

Kitöltési előírások
Jelentés nagyértékű visszaélésről

Általános előírások

1. Az eseti adatszolgáltatás tartalma:

a) Részletes, szöveges adatszolgáltatás minden 10 millió forint összeget elérő sikeres 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.

3. Az eseti adatszolgáltatási kötelezettségnek, valamint a rendszeres nyilatkozattételi kötelezettségnek az EBEAD rendszer útján kell eleget tenni.

MNB azonosító: 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: 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 jellegűktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító: Z03

Kitöltési előírások
A fogyasztói árindex számításához felhasznált bolti szintű, anonimizált ár adatok

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 jellegűktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító: Z04

Kitöltési előírások
Természetes személyek anonimizált jövedelmi adatai

A NAV által 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 jellegűktől megfosztva és anonim kapcsolati kóddal ellátva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító: 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 jellegűktől megfosztva és anonim kapcsolati kóddal ellátva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító: Z06

Kitöltési előírások
Természetes személyek anonimizált egészségügyi adatai

Az OEP köteles a természetes személyek körének egészségügyi ellátására, jogviszonyára és pénzübeli ellátására vonatkozó, személyazonosításra alkalmatlan – az OEP által gyűjtött és az MNB alapvető feladataihoz kapcsolódó – egyedi szintű adatait, anonimizálva – az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően – a személyes jellegűktől 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: Z07

Kitöltési előírások
Természetes személyek anonimizált jövedelmi és munkatörténet adatai

Az ONYF az általa kezelt, egyedi szintű, a természetes személyek jövedelmét leíró, valamint a munkahelyükre és foglalkoztatottságukra vonatkozó, anonimizált adatokat az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva és anonim kapcsolati kóddal ellátva köteles megküldeni az MNB részére.