

I. AZ INFORMÁCIÓK SZOLGÁLTATÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

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

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

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

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

A. Szektor-meghatározások

1. Változások a szektor-meghatározásokban

A szektor-meghatározások módszertanában 2020-ban az előző évihez képest lényeges változás nem történt.

2. A szektorok

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

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

Nem-rezidensek:

L) Külföld

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

3. Rezidensek és nem-rezidensek elkülönítése

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

1. Magyarország területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek nem magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó illetve ide érkező személyt,

2. a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek, azok magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és az említett személyek családtagja, a Magyar Honvédség hivatásos vagy szerződéses állományának külföldön szolgálatot teljesítő tagja, továbbá a Magyar Állam alkalmazásában külföldön munkát végző egyéb természetes személy.

3. Magyarország területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (a továbbiakban együtt: szervezet).

4. Amennyiben egy szervezet rezidensi státusza – a fizikai jelenlét hiányában –, nem állapítható meg a székhelye alapján, a szervezet bejegyzésének helyét kell figyelembe venni, azaz a magyar cégbíróságnál bejegyzett szervezet minősül rezidensnek.

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

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

4. A rezidens szektorok leírása

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

A) Nem pénzügyi vállalatok

A nem pénzügyi vállalatok szektorába tartoznak azok a gazdasági szervezetek, amelyek fő tevékenységként piaci értékesítésre szánt javakat állítanak elő, illetve nem pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak. Gazdálkodási forma szerint – a pénzügyi szolgáltatást nyújtók kivételével – idetartoznak:

- a gazdasági társaságok, kivéve azokat, amelyeket közgazdasági szempontok alapján, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi kormányzatba vagy a helyi önkormányzatok szektorába kell sorolni,
- a szövetkezetek (a szövetkezeti hitelintézetek és a biztosító szövetkezetek kivételével),
- az egyéb jogi személyiségű vállalkozások,
- a jogi személyiség nélküli vállalkozások (idetartoznak az egyéni cégek),
- a gazdasági szervezeteket segítő és azok által finanszírozott nonprofit intézmények.

B) Központi bank

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények

Két alcsoport alkotja ezt a szektort.

A hitelintézetek alcsoportba (C-HIT alcsoportba) a központi bankon kívüli azon monetáris pénzügyi intézmények tartoznak, amelyek a pénzügyi közvetítésben betétek, betétet helyettesítő eszközök elfogadásával, valamint saját kockázatra történő hitelnyújtás, értékpapír-befektetés révén vesznek részt. A hitelintézetek között szerepel a Hpt. szerint hitelintézetnek minősülő valamennyi intézmény, függetlenül a statisztikai számjele részét képező szakágazati (TEÁOR) kódtól. Idesorolandók a bankok, a szakosított hitelintézetek, a szövetkezeti hitelintézetek, a lakástakarékpénztárak és a hitelintézeti fióktelepek (a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben C1, C2, C3, C4, C5 és C7 alcsoportkód alatt szereplő intézmények).

A pénzpiaci befektetési alapok alcsoportba azok a befektetési alapok sorolandók, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik. (Pénzpiaci eszköz: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk

végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerint meghatározott fogalom.) Idetartoznak a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a C6 alcsoportkód alatt szereplő intézmények.

A monetáris pénzügyi intézmények szektorát a központi bank és az egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába tartozó szervezetek együttesen alkotják (B+C szektor).

D) Egyéb pénzügyi közvetítők

Ide azok a pénzügyi közvetítők tartoznak, amelyek nem végeznek betétgyűjtést, de főtevékenységként jelentős mennyiségű egyéb forrást gyűjtenek, amelyet kihelyeznek a pénz- és tőkepiacon, elsősorban hitelnyújtás vagy értékpapír-befektetés formájában.

A szektoron belül két alcsoport különböztethető meg.

Az egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével) alcsoportba (D-EPK alcsoportba) sorolandók például a pénzügyi vállalkozások jelentős része, a befektetési alapkezelők (köztük a kockázati tőkealapok és magántőkealapok kezelői), a saját számlás kereskedést is végző befektetési vállalkozások, a nemzeti otthonteremtési közösségek, valamint a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt vagyon (a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D1, D2, D4, D5, D6, D7, D8, D9 és D99 alcsoportkód alatti listán szereplő intézmények).

A nem pénzügyi befektetési alapok alcsoportba azok a befektetési alapok tartoznak, amelyek olyan befektetési jegyeket bocsátanak ki, amelyek nem tekinthetők betétek közeli helyettesítőjének, befektetéseik pedig jellemzően hosszabb lejáratú pénzügyi eszközökre és reáleszközökre irányulnak.

A nem pénzügyi befektetési alapok alcsoportba tartoznak a kockázati tőkealapok és a magántőkealapok is. Idetartoznak a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D3 alcsoportkód alatt szereplő intézmények.

Az alakuló, de még működési engedélyt nem kapott befektetési alapokat átmenetileg az alapkezelőjüknek megfelelő alcsoportba kell sorolni.

E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

Itt azok az intézmények szerepelnek, amelyeknek fő tevékenysége olyan pénzügyi kiegészítő szolgáltatás nyújtása, amely szorosan kapcsolódik valamilyen pénzügyi közvetítési tevékenységhez. Ezen intézmények azonban nem gyűjtenek jelentős mennyiségű forrást, hanem a hitelnyújtók és a hitelfelvevők között úgy létesítenek kapcsolatot, hogy az nem érinti lényegesen a mérlegüket.

Idetartoznak például a tőzsde, a központi szerződő fél, egyéb pénzügyi kiegészítő szolgáltatást végző intézmények, a nemzeti otthonteremtési közösség szervezője és a befektetési vállalkozások közül azok, amelyek saját számlás tevékenységet nem végezhetnek.

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

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

G) Központi kormányzat

A központi kormányzat magában foglalja a központi költségvetést, a központi költségvetés intézményeit, az elkülönített állami pénzalapokat, és azokat a gazdasági társaságokat, amelyek közgazdasági szempontok alapján, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a központi kormányzatba sorolandók. Idetartoznak azok a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban a központi kormányzat finanszíroz, és amelyek felett a központi kormányzat gyakorolja az irányítást.

Amennyiben az adatszolgáltatásban elkülönítendő a központi kormányzatban belül a központi költségvetés, valamint a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények csoportja, a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények alatt a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listákban szereplő, a központi kormányzatba sorolt gazdasági társaságok (G2) és nonprofit intézmények (G1) értendők.

H) Helyi önkormányzatok

A helyi önkormányzatok magukban foglalják a megyei és a települési önkormányzatokat és azok intézményeit, valamint a helyi kisebbségi önkormányzatokat és azok intézményeit. Idetartoznak azok a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek

felett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást. Idetartoznak azok a gazdasági társaságok, amelyek közgazdasági szempontok alapján, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően a helyi önkormányzatok szektorába sorolandók.

I) Társadalombiztosítási alapok

Idetartoznak a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek intézményei.

Az államháztartás az érintett adatszolgáltatásokban a központi kormányzat, a helyi önkormányzatok és a társadalombiztosítási alapok együttesét jelenti (G+H+I).

J) Háztartások

A háztartások szektora a természetes személyeket, a Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezetet (a továbbiakban: MRP szervezet) és az önálló vállalkozókat foglalja magában. Az önálló vállalkozók körébe tartoznak az egyéni vállalkozók, az egyéb önálló vállalkozók és az adószámmal rendelkező magánszemélyek. Önálló vállalkozónak minősülnek például a mezőgazdasági őstermelők, a mezőgazdasági kistermelők, a családi gazdálkodók, a kisiparosok, a magánkereskedők. Nem minősülnek önálló vállalkozónak, de a háztartások szektorába sorolandók a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.

Lakosság: A háztartások szektorán belül idetartoznak az MRP szervezet, a természetes személyek, valamint a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.

K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények

A nonprofit intézmények közül csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak külön szektort a nemzetközi makrostatisztikai módszertan szerint. Azok a nonprofit intézmények, amelyeket az üzleti szervezetek finanszíroznak és irányítanak, a nem pénzügyi vállalatokhoz tartoznak. Azok a nonprofit szervezetek, amelyeket az államháztartás intézményei finanszíroznak és irányítanak, a központi kormányzatba vagy a helyi önkormányzatokhoz sorolódnak.

A háztartásokat segítő nonprofit intézmények körébe tartoznak azok a nonprofit szervezetek, amelyek elsősorban a háztartásoktól kapják forrásaikat vagy nincsenek az állam vagy a gazdálkodó szervezetek irányítása alatt. Ezek a szervezetek lehetnek szakszervezetek, munkavállalói érdekképviseleti szervezetek, politikai pártok, egyházak, egyházi intézmények, egyesületek és az alapítványok jelentős része.

5. A szektor meghatározásának módja

Egy adott ügyfél megfelelő szektorát a következőképpen kell meghatározni:

5.1. Meg kell vizsgálni, hogy az ügyfél rendelkezik-e statisztikai számjellel, illetve a befektetési alapok esetében az MNB által adott technikai törzsszámmal (FB azonosítóval). Ha igen, akkor az 5.2. alpontban leírtakat kell követni, ha nem, akkor az 5.4. alpont előírásait.

5.2. Ha az ügyfél rendelkezik statisztikai számjellel, illetve MNB technikai törzsszámmal (FB azonosítóval), akkor meg kell vizsgálni, hogy szerepel-e valamelyik, az MNB által készített listán. A listákon azok az intézmények szerepelnek, amelyek szektorbesorolásánál gazdálkodási forma szerinti (GFO) kódjukat (statisztikai számjel 13-15. számjegyét) nem kell felhasználni. Ha az ügyfél szerepel valamelyik listán, akkor a lista alapján kell a megfelelő szektorba sorolni. Ha az ügyfél nem szerepel a listákon, akkor az 5.3. alpont szerint kell eljárni.

Az MNB listát készített azokról a pénzügyi vállalatokról, amelyek a B) Központi bank, a C) Egyéb monetáris intézmények, a D) Egyéb pénzügyi közvetítők, az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorba tartoznak.

Ugyancsak listát készített az MNB azokról a non-profit intézményekről, amelyeket az A) Nem pénzügyi vállalatok, a G) Központi kormányzat vagy H) Helyi önkormányzatok szektorba kell besorolni.

Lista készült továbbá azokról a gazdasági társaságokról is, amelyeket a G) Központi kormányzat szektorba vagy a H) Helyi önkormányzatok szektorba kell sorolni.

A fentiekben említett, a 3. melléklet 1. pontja szerinti listák tartalmazzák az érintett szervezetek nevét, törzsszámát (a statisztikai számjel első 8 számjegyét) és a megfelelő szektorbesorolást. A listákat az MNB egy fájlba összevonva, a honlapján teszi közzé. A fájlt az MNB havonta, a hónap utolsó előtti munkanapján frissíti, és főszabály szerint ezt kell alkalmazni valamennyi, a frissítést követő hónapban beküldendő adatszolgáltatás elkészítéséhez. Amennyiben a hónap utolsó munkanapjára vonatkozóan jelentős változás történik a fájl publikálását követően, a listákat az MNB – az adatszolgáltatók értesítése mellett – legkésőbb a következő hónap első munkanapján frissíti és újraközzli. Ebben az esetben ez a

lista tekintendő a szervezeti besorolások hó végére érvényes állapotának, és ezt kell figyelembe venni a fenti adatszolgáltatások kitöltésénél.

5.3. Ha az ügyfél rendelkezik statisztikai számjellel, és nincs egy listán sem, akkor a statisztikai számjele alapján az I. A. 6. pontban leírt algoritmus alapján kell a megfelelő szektorba sorolni. Ha az algoritmus alapján nem lehet szektorba sorolni, akkor az 5.4. alpontban leírtakat kell követni.

5.4. Ha a besorolandó ügyfélnek nincs statisztikai számjele (a magánszemélyeknél és a nem-rezidenseknél tipikusan előforduló helyzet), vagy a statisztikai számjel alapján nem lehet meghatározni a megfelelő szektort, akkor az I. A. 3. és az I. A. 4. pontban leírt információk alapján (tehát a rezidensek és nem-rezidensek elkülönítése, valamint a rezidens szektorok leírása alapján) kell meghatározni a megfelelő szektort.

6. A statisztikai számjel felhasználása a gazdasági szereplők szektorának meghatározásában

6.1. A statisztikai számjel

A statisztikai számjel használatát a statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet szabályozza.

A statisztikai számjel első 8 számjegye a törzsszám, a szervezetek egyedi azonosítója, ennek alapján lehet eldönteni, hogy egy adott szervezet szerepel-e a kivétel listákon vagy sem. A statisztikai számjel 9-12. számjegye a szervezet főtevékenysége szerinti szakágazatát fejezi ki. Ez a 4 számjegy megegyezik az adott szervezet négyjegyű TEÁOR besorolásával. A TEÁOR besorolást nem kell használni a szektor-meghatározás során, mivel a B)-F) szektorba sorolt pénzügyi vállalatokat az MNB külön listákon határozza meg. A statisztikai számjel 13-15. számjegye a gazdálkodási forma szerinti (GFO) kód. Ennek a kódnak van szerepe a megfelelő szektor meghatározásában.

A statisztikai számjel 16-17. számjegye a területi (megye) kód. Nincs szerepe a szektorizációban.

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

6.2.1. Az A) Nem pénzügyi vállalatok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

- a) a statisztikai számjel 13-14. számjegye 11, 12, 13, 14, 15, 21, 22, 54, 57, 61, 62, 71, 72, 73,
- b) a statisztikai számjel 13-15. számjegye 591, 593, 594, 692, 693, 952.

6.2.2. A G) Központi kormányzat szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

- a) a statisztikai számjel 13-14. számjegye 31, 34, 35,
- b) a statisztikai számjel 13-15. számjegye 381, 383, 391, 392, 393, 396, 397.

6.2.3. A H) Helyi önkormányzatok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

- a) a statisztikai számjel 13-14. számjegye 32, 36, 37,
- b) a statisztikai számjel 13-15. számjegye 382, 951.

6.2.4. Az I) Társadalombiztosítási alapok szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

a statisztikai számjel 13-15. számjegye 394, 395.

6.2.5. A J) Háztartások szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

- a) a statisztikai számjel 13-14. számjegye 23,
- b) a statisztikai számjel 13-15. számjegye 811, 921, 961.

6.2.6. A K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorba kell sorolni a következő, a listákon nem szereplő szervezeteket:

- a) a statisztikai számjel 13-14. számjegye 51, 52, 53, 55, 56,
- b) a statisztikai számjel 13-15. számjegye 599, 699.

6.2.7. Az L) Külföld szektorba kell sorolni a következő szervezeteket:

a statisztikai számjel 13-15. számjegye 931 (és adószámuk 51-re végződik), 932, 941, 942.

B. Az adatszolgáltatások ERA rendszeren való beküldésére vonatkozó előírások

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

1.1. Technikai feltételek:

- a) internetkapcsolat,
- b) HTTPS protokollon keresztül kommunikálni képes WEB böngésző program,
- c) e-mail postafiók és
- d) az ERA rendszer megfelelő szolgáltatásához tartozó érvényes regisztráció.

1.2. A regisztráció módja

- 1.2.1. Az ERA rendszer használatának előfeltétele az MNB honlapján az ERA rendszerben (elérési útvonál: <https://era.mnb.hu/>) az adatszolgáltató képviselőjére az adatszolgáltató törvényes képviselője által elektronikus úton írásban kijelölt természetes személy regisztráció során történő azonosítása.
- 1.2.2. A regisztráció részletes folyamatát az ERA rendszer felületén elérhető „Súgó” tartalmazza.

1.3. A regisztráció típusai

- 1.3.1. Tanúsítvány alapú regisztráció szükséges, amennyiben
 - a) az adatszolgáltató az MNB által felügyelt személy, szervezet, vagy
 - b) az adatszolgáltatást a beküldéskor fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással kell ellátni.
- 1.3.2. Az 1.3.1. alpontban foglaltakon kívüli esetben, az adatszolgáltató döntésétől függően az ERA rendszerhez történő regisztráció történhet
 - a) tanúsítvány alapú regisztráció vagy
 - b) felhasználónév-jelszó alapú regisztráció útján.
- 1.3.3. A regisztráció előfeltételei:
 - a) tanúsítvány alapú regisztráció esetén a regisztráló felhasználónak rendelkeznie kell fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláíró tanúsítvánnyal, és a fokozott biztonságú aláíró tanúsítvány csak olyan hitelesítés-szolgáltatótól származhat, amelynek a gyökértanúsítványát a közigazgatási gyökérhitelesítés szolgáltató (KGyHSz) hitelesítette, gyökértanúsítványba foglalva azt;
 - b) regisztráció kizárólag a regisztrációs folyamat során keletkező, az adatszolgáltató cégjegyzésre jogosult képviselője által elektronikusan, cégszerűen aláírt vagy az Ügyfélkapu által biztosított Azonosításra Visszavezetett Dokumentumhitelesítéssel (AVDH) ellátott regisztrációs lap eredeti példányának az MNB részére történő eljuttatásával igényelhető.

1.4. Bejelentkezés

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

1.5. Az adatszolgáltatások ERA rendszeren keresztül való teljesítésének szabályai

- 1.5.1. A szükséges jogosultságok birtokában az ERA rendszer az MNB honlapján keresztül érhető el. Az ERA rendszeren keresztül az adatszolgáltató nevében kizárólag érvényes és jóváhagyott regisztrációval rendelkező személy jogosult adatszolgáltatást beküldeni.
- 1.5.2. Az adatszolgáltató az ERA rendszerbe feltöltött adatszolgáltatásról a beérkezés időpontját, érkeztetési számát és a küldeményazonosító K-számát tartalmazó, automatikus „Beérkezett” elektronikus levél üzenetet kap. Az e rendelettel elrendelt L11, L70, L71, L72, L73, L74, T02 MNB

azonosító kódú adatszolgáltatás kivételével az üzenet jelentése, hogy az adott adatszolgáltatást az üzenetben jelzett időpontban az adatszolgáltató teljesítette, de nem jelenti azt, hogy az adatszolgáltatás tartalmilag hibátlanak minősül. Az ellenőrzést követően az MNB módosító adatszolgáltatás beküldését kérheti. Az L11, L70, L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás esetében az üzenet jelentése, hogy az adatszolgáltató által feltöltött küldemény beérkezett, és a küldeményben szereplő információk feldolgozása megkezdődött.

- 1.5.3. Amennyiben az adatszolgáltató az e rendelettel elrendelt L11, L70, L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást, valamint a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen az MNB felügyeleti feladatai ellátása érdekében, MNB rendelettel elrendelt felügyeleti jelentést, adatszolgáltatást (a továbbiakban: felügyeleti adatszolgáltatás) hibásan teljesíti, akkor az adatszolgáltató „visszautasított” státuszról szóló elektronikus levél üzenetet kap, míg sikeres teljesítés esetén „feldolgozott” státuszról szóló elektronikus levél üzenetet kap.
- 1.5.4. Az L11, L70, L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást, valamint a felügyeleti adatszolgáltatást az MNB akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató az ERA rendszerben megküldött adatszolgáltatására vonatkozóan „feldolgozott” státuszról szóló elektronikus levél üzenetet kapott.

1.6. Az úrlapon teljesítendő adatszolgáltatások speciális szabályai

- 1.6.1. Az adatszolgáltató az ERA rendszerbe feltöltött úrlapokról a beérkezés időpontját és érkeztetési számát tartalmazó, automatikus „beérkezett” elektronikus levél üzenetet kap.
- 1.6.2. Az adatszolgáltatást az MNB akkor tekinti teljesítettnek, ha az adatszolgáltató ERA rendszerbe feltöltött úrlapon teljesített adatszolgáltatására vonatkozóan az érkeztetési számot tartalmazó automatikus elektronikus levél üzenetet kapott.

1.7. Az adatszolgáltatás teljesítésében való technikai akadályoztatással kapcsolatos bejelentés szabályai

- 1.7.1. Az 1. melléklet értelmében az adatszolgáltatást elektronikus úton, az ERA rendszerben teljesítő adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítésében való technikai akadályoztatásával kapcsolatos bejelentését elektronikus formában, az ERA rendszeren keresztül nyújtja be az MNB részére.
- 1.7.2. Az akadályoztatás technikai oka lehet különösen
 - a) az adatszolgáltató adatszolgáltatásra használt informatikai rendszerének működési rendellenessége vagy működésképtelensége,
 - b) a felhasználó akadályoztatása a számára kiosztott hozzáférési jogosultság megszűnése miatt,
 - c) a felhasználó akadályoztatása az általa használt elektronikus aláíró tanúsítvány érvénytelensége miatt.
- 1.7.3. A bejelentést az adatszolgáltató – az 1.7.6. alpontban foglaltak kivételével – az ERA rendszerben elérhető felületen, illetve elektronikus úrlap kitöltésével teljesíti, amely során – az akadályoztatás jellegétől függően, amennyiben az rendelkezésre áll – mellékletként az akadályoztatás tényét igazoló dokumentumot is feltölti.
- 1.7.4. Az ERA rendszerben korábban már regisztrált felhasználó a bejelentést érvényes elektronikus aláíró tanúsítvány hiányában is megteheti.
- 1.7.5. A bejelentés mellékletként elfogadott dokumentum formátumokat az MNB az ERA rendszerben, az elektronikus tájékoztatás szabályai szerint teszi közzé.
- 1.7.6. Ha az adatszolgáltató az ERA rendszer üzemszünete, üzemzavara miatt vagy az 1.7.2. b) alpont szerinti esetben a bejelentést elektronikus úton nem tudja megtenni, az üzemszünet végéig, az üzemzavar elhárításáig vagy az akadály megszűnéséig a bejelentést írásban, postai úton (levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest) vagy telefonon (telefonszám: +36 1 428-2615) teheti meg az MNB részére.

1.7.7. Az 1.7. pont alkalmazásában:

- a) *akadályoztatás*: az adatszolgáltató érdekkörében felmerült technikai okra visszavezethető olyan ténybeli állapot, amelynek a következtében az adatszolgáltató az adatszolgáltatást az annak teljesítésére előírt határidőben vagy határnapon nem képes teljesíteni;
- b) *elektronikus űrlap*: az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 2. § 2. pontjában meghatározott elektronikus formában adatszolgáltatásra szolgáló felület;
- c) *felhasználó*: az adatszolgáltató nevében eljáró természetes személy;
- d) *üzemszünet*: az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 27. § (2) bekezdése szerinti esemény;
- e) *üzemzavar*: az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 27. § (3) bekezdése szerinti esemény.

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

2. Az adatszolgáltatások teljesítéséhez kapcsolódó tartalmi követelmények

- 2.1. Mind az eredeti, mind a módosító adatszolgáltatás beküldésekor az adott vonatkozási időhöz és gyakorisághoz tartozó, teljes tartalommal rendelkező adatszolgáltatást kell beküldeni.
- 2.2. Az L10, L11, L70, L71, L72, L73, L74, P56, P67, P68, P69, P70, P71, P72, T02, W08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás kivételével, amennyiben az adatszolgáltató a megadott vonatkozási időre nem rendelkezik adattal, tehát a teljes adatszolgáltatása nemleges (a továbbiakban: nemleges adatszolgáltatás) és az adatszolgáltatás egyik táblája sem tartalmaz kötelezően kitöltendő mezőt, akkor a „bizonylat jellege” mező értéke „N”. Az L11, L71, L72, L73, L74, T02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltató nemleges adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tábláinak kötelezően kitöltendő valamennyi mezőjébe „0” értéket köteles írni. Az L10, L70, P56, P67, P68, P69, P70, P71, P72, W08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tekintetében az adatszolgáltatónak nemleges adatszolgáltatásra nincs lehetősége.
- 2.3. Az adatszolgáltató egy adatszolgáltatáson belül bármely táblára jelezheti, hogy arra vonatkozóan nem rendelkezik adattal, ebben az esetben – amennyiben a tábla nem tartalmaz kötelezően kitöltendő mezőt – az adott táblát „nemleges”-ként küldheti.

C. A fizetési mérleg (R jelű) adatszolgáltatások kísérőlevele

A fizetési mérleg (R jelű) adatszolgáltatások esetén – a nemleges adatszolgáltatások kivételével – az adatszolgáltatások részeként, azok első táblájaként az alábbi adatokat tartalmazó, kitöltött táblát kell megküldeni:

ELOLAP tábla

Sor-szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Kapcsolattartásért felelős szervezeti egység megnevezése:	
02	telefonszáma:	
03	e-mail címe:	

D. Irányelvek a statisztikai információszolgáltatásokhoz

A statisztikai információk helyessége érdekében:

- teljesülnie kell valamennyi lineáris megkötöttségnek (pl. azon adatszolgáltatásoknál, amelyekben a teljes mérleg adatait kell jelenteni, a mérleg két oldalának egyensúlyban kell lennie, a részösszegek összegének meg kell egyeznie a végösszeggel),
- egy adatszolgáltató azonos tartalmú adatainak egymással konzisztensnek kell lenniük,

- a szolgáltatott statisztikai információknak teljes körűeknek kell lenniük,
- az adott adatszolgáltató által teljesített különböző típusú adatszolgáltatásokban az azonos számviteli tartalmú adatoknak tételesen meg kell egyeznie.

E. Az adatszolgáltatások teljesítésének közös szabályai

1. Becslés alkalmazása

Amennyiben az egyes adatszolgáltatások előírt beküldési határidőre történő teljesítéséhez szükséges adatok az adatszolgáltatónál nem állnak időben rendelkezésre, akkor becslés alapján ideiglenes adatokat kell közölnie. Az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatok véglegessé válása esetén az adatszolgáltatónak módosító jelentést kell beküldenie az MNB részére.

Az F95, F97 és F99 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások kivételével a D, az F, a K és az M jelű adatszolgáltatások esetében a becslés alkalmazásáról illetve módszeréről az adatszolgáltató köteles az MNB Statisztikai igazgatóságát legkésőbb az adatszolgáltatási határidő lejárta előtt egy munkanappal írásban tájékoztatni.

2. Az adatszolgáltatás beküldési határidejének módosítására irányuló kérelem

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

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

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

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

4. Tárgyidőszak meghatározása

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

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

5. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

Az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában az adatszolgáltatást minden adatszolgáltatónak a saját ügyleteire vonatkozóan, az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozásnak megfelelően vezetett számviteli nyilvántartásai és beszámolóit, továbbá az üzleti okmányai alapján kell kitöltenie. Ennek megfelelően az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan – az egyes adatszolgáltatások tábláira vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – azon adatszolgáltató számára, amely

a) a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (a továbbiakban: IFRS-ek) alapján vezetett számviteli nyilvántartását, az IFRS-ekben és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó magyar számviteli előírásokban meghatározottak,

b) nem állt át az IFRS-ek alapú könyvvezetésre és beszámoló készítésre, a mindenkor hatályos magyar számviteli rendelkezések az irányadóak.

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

6. Országokénti bontás

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

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

7. Eljárás bankszünnap esetén

A bankszünnap

- a) könyvelési szünnapot,
- b) pénztári szünnapot, vagy
- c) könyvelési és pénztári szünnapot együttesen jelenthet.

A b) esetben valamennyi aznapra, mint tárgynapra vonatkozó, és az aznapi határidős adatszolgáltatást is teljesíteni kell.

Az a) és c) esetben a napi gyakorisággal elrendelt adatszolgáltatásokra az alábbiak érvényesek:

- ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, és azon a napon bármilyen ügylet lebonyolítására sor került, arra vonatkozóan az adatszolgáltatást minden esetben teljesíteni kell;
- ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, de azon a napon ügyletkötés nem történt, akkor aznapra nemleges adatszolgáltatást kell beküldeni;
- ha az adatszolgáltatás teljesítési határideje bankszünnapra esik, és ezért az adatszolgáltató aznap adatszolgáltatást nem tud küldeni, akkor gondoskodnia kell arról, hogy az ezen a napon teljesítendő D01, D02 és K14 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások a következő – nem bankszünnap – munkanap 12 óráig, a többi napi adatszolgáltatás a megelőző munkanap 22 óráig beérkezzenek az MNB-hez.

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

8. Eljárás nemleges adatszolgáltatás esetén

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

9. A teljesített adatszolgáltatás módosítása

Amennyiben az adatszolgáltató az adatszolgáltatás teljesítése után az abban szerepeltetett adatokat befolyásoló információk birtokába jut – ideértve a havi, negyedéves és éves adatszolgáltatásokban jelentett adatok végleges (auditált) változatának rendelkezésre állását is –, adatszolgáltatását módosítja. Az adatszolgáltató az általa – számviteli politikájában vagy egyéb módon – meghatározott

jelentős mértékű eltérés esetén a módosításról, valamint a módosítással érintett időszak tartamáról az MNB Statisztikai igazgatóságát előzetesen, elektronikus úton tájékoztatja (e-mail cím: statadatszolg@mn.hu).

F. Fogalmak

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

- 1.1. **Azonnali pozíció:** az adatszolgáltatók spot konverziói által generált pozíciók, beleértve a swap ügyletek spot illetve termin lábai által generált pozíciót is, amennyiben ezek nem képezik részét a nettó határidős pozíciónak.
- 1.2. **Eladási deviza:** az eladott deviza ISO kódja, swap üzlet esetén az induló láb eladási oldalának devizaneme.
- 1.3. **Eladott összeg:** az eladott deviza összege, swap üzlet esetén az induló láb eladott összege.
- 1.4. **Értéknapi:** az a munkanap, amelyen egy adott treasury ügylet alapján a felek egymásnak teljesíteni kötelesek, a következők szerint:
 - a) spot értéknapi: az ügyletkötéstől számított legfeljebb második munkanap;
 - b) határidős értéknapi: a spot értéknaphoz időben távolabbi értéknapi;
 - c) tom/next értéknapi: az ügyletkötést követő első banki munkanap;
 - d) overnight értéknapi: az ügyletkötés napja.
- 1.5. **Évesített kamatláb:** az I. F. 3.3. alpontban meghatározott fogalom azzal, hogy fix kamatláb esetében, amennyiben a fix kamatot nem százalékos mértékben, hanem összegszerűen határozzák meg, amelyet a futamidő végén egy összegben teljesítenek, az évesített kamatláb meghatározásához az alábbi képlet alkalmazandó:

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

- 1.6. **Fixing kockázat:** a fixing napok eltérése miatti kockázat. Az FRA és IRS ügyletek OTC jellegéből fakadóan a folyamatos ügyletkötéseik eredményeképpen a piaci szereplők gyakran kerülhetnek olyan pozícióba, hogy a különböző időpontokban megkötött, egymással ellentétes irányú, de más paramétereiben (névérték, futamidő) megegyező ügyletek fixing napja (általában az elszámolási napot megelőző második munkanap) között marad néhány nap eltérés. Így bár közel fedezett az adott bank pozíciója, a fedezés nem tökéletes.
- 1.7. **Kötésnap (trade date):** az ügyletkötés napja.
- 1.8. **Opció díj:** az adatszolgáltatók által kötött opciók (vett és eladott egyaránt) díja.
- 1.9. **Összes nettó hosszú pozíció:** a CRR 352. cikke szerint számított mutatószám.
- 1.10. **Összes nettó rövid pozíció:** a CRR 352. cikke szerint számított mutatószám.
- 1.11. **Teljes nettó deviza pozíció:** a CRR 352. cikke szerint számított mutatószám.
- 1.12. **Szavatoló tőke:** a CRR 437. cikke szerinti tőke.
- 1.13. **Származékos ügylet típusok**
 - 1.13.1. **Amortizálódó ügylet:** olyan ügylet, amelynél a névérték (ténylegesen vagy névlegesen elcserélt tőke) csökken a futamidő során (pl. amortizálódó kamatswap, amortizálódó deviza kamatcsere, amortizálódó kamatozó devizacsere ügyletek).
 - 1.13.2. **Határidős kamatláb megállapodás (FRA, forward rate agreement):** két fél közötti, egy jövőbeni időpontban induló periódusra vonatkozó határidős kamatláb megállapodás, amely lehetővé teszi a jövőben esedékes hitelfelvétel vagy befektetés kamatának rögzítését.
 - 1.13.3. **Opció:** olyan szerződés, amely a birtokosát (vevőjét) feljogosítja, de nem kötelezi arra, hogy megvásároljon (vételi opció, call opció), vagy eladjon (eladási opció, put opció) egy speciális vagy standard tőzsdeárut vagy pénzügyi instrumentumot meghatározott áron, meghatározott időszak során (amerikai opció) vagy meghatározott napon (európai opció). Az opciók esetében a jogosulti (opció vevője) és a kötelezetti (opció eladója) pozíció megkülönböztetésére használatos a long és a short kifejezés is (pl. vételi opció jogosultjának pozíciója az angol terminológia felhasználásával: long call).

- 1.13.4. **Kamatswap (IRS, Interest Rate Swap):** azonos devizanemben meghatározott tőkeösszegre vonatkozó kamatfizetések cseréjét jelentő derivatív ügylet. Alapesetben két fél közötti megállapodás változó kamatozású kamatfizetések fix kamatozású kamatfizetésekre való cseréléséről (vagy fordítva), egy meghatározott tőkeösszegre és meghatározott periódusra vonatkozóan. Az eltérő devizájú kamatok cseréjére vonatkozó ügyletek (kamatozó devizacsere ügylet, deviza kamatcsere ügylet) meghatározását az 1.13.6.2. és az 1.13.6.3. alpont tartalmazza.
- 1.13.5. **Határidős deviza ügylet (foreign currency forward):** két fél között meghatározott mennyiségű deviza megvásárlására és eladására megkötött szerződés, ahol az árat a szerződés létrehozásakor határozzák meg, a szállításra és a pénzügyi rendezésre pedig meghatározott jövőbeni időpontban kerül sor. A forward ügyletek teljesítése akár a devizaösszegek leszállításával (leszállításos határidős ügylet), azaz a teljes devizaösszegek cseréjével, akár az értékkülönbséget elszámolásával (elszámolásos határidős ügylet) is történhet.
- 1.13.6. **Deviza swap ügylet (Currency swap):** azokat a származékos ügyleteket foglalja magában, amelyek devizák cseréjére vonatkoznak. Deviza swap ügyletnek tekintendő az egyszerű devizacsere ügylet, a kamatozó devizacsere ügylet, a deviza kamatcsere ügylet, továbbá az 1.13.5. pontban említett leszállításos határidős deviza ügylet is.
- 1.13.6.1. **Egyszerű devizacsere ügylet (simple currency swap vagy FX swap):** olyan árfolyamügylet, amely alapesetben egy adott deviza azonnali eladását/vételét és egy időben ugyanannak a devizaösszegnek a határidős vételét/eladását jelenti: azonnali ügylet (spot) + határidős ügylet (forward) = devizacsere-ügylet (swap).
- 1.13.6.2. **Kamatozó devizacsere ügylet (Cross currency interest rate swap - CCIRS):** az ügyletet kötő felek kamatfizetések és tőkeösszegek cseréjéről állapodnak meg, meghatározott tőkeösszegekre és meghatározott periódusra vonatkozóan. A csere eltérő devizájú tőke és kamatösszegre vonatkozik. A kicserélt kamatok lehetnek fixek (fix to fix), változók (floating to floating - basis swap), illetve a megállapodás vonatkozhat fix kamatok változóra (fix to floating) illetve változó kamatok fixre történő cseréjére (floating to fix) is. Ebbe a körbe nemcsak deviza-deviza csere ügyletek, hanem forint-deviza, deviza-forint ügyletek is beletartoznak. Ezen ügyletek egyik altípusa, a **Bázis swap**, amelynél a kamatcsere két eltérő változó alapú kamat cseréjére vonatkozik. Szintén ebbe a körbe tartozik a **Mark-to-market swap**, amely esetében az ügylet résztvevői elsősorban a deviza árfolyamváltozások hatására változó partner (hitel) kockázatuk csökkentése érdekében meghatározott feltételek mellett megváltoztatják valamely elcserélt tőkeösszeget, és a különbséget egymással elszámolják, miközben az ügylet feltételei nem változnak.
- 1.13.6.3. **Deviza kamatcsere ügylet (Only interest strip cross currency interest rate swap):** olyan, különböző devizában meghatározott nominális értékek kamatcseréjére vonatkozó megállapodás, ahol a nominális tőkék cseréjére nem kerül sor.
- 1.14. **Terminálás:** a két fél együttes döntése alapján egy kamatcsere ügylet lejárat előtt történő lezárása a futamidő lerövidítésével.
- 1.15. **Törlés/módosítás:** amennyiben a tranzakció egy korábbi ügylet törlése vagy módosítása.
- 1.16. **Vételi deviza:** a vásárolt deviza ISO kódja, swap ügylet esetén az induló láb vételi oldalának devizaneme.
- 1.17. **Vételi összeg:** a vásárolt deviza összege, swap ügylet esetén az induló láb megvásárolt összege.

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

- 2.1. **ISIN kód:** az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.
- 2.2. **Tárgynap:** az üzlet elszámolási műveletének lebonyolítási napja (settlement date).
– A KELER Zrt.-nél nyilvántartott értékpapírok esetében a KELER Zrt. szabályzata szerinti „Elszámoló nap”,
– a KELER Zrt.-nél nem nyilvántartott értékpapírok esetében a számviteli elszámolás időpontja.
- 2.3. **Jelentő letétkezelő:** a jelentő letétkezelők körébe tartozik valamennyi rezidens befektetési vállalkozás, bank, szakosított hitelintézet, valamint a MÁK. A jelentő letétkezelők körének

listáját a 3. melléklet 8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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

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

- 3.1. **Aktuális kamatláb:** az állományokra a tárgyhónap utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábbal egyenlő. Sávos kamatozású betétek esetében a hó végi állományokra vonatkozó táblánál mindig azon sávhoz tartozó kamatlábat kell figyelembe venni, amilyen sávba az állomány tartozik.
- 3.2. **Átstrukturált hitel:** a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet alapján átstrukturáltnak minősülő hitel.
- 3.3. **Évesített kamatláb:** a kamatláb éves szintre való kivetítése, éves százalékos mértékben való kifejezése.

Az évesített kamatláb számítására két képletet lehet alkalmazni.

Az évesített kamatláb számítására a következő jelenérték számítási képletet lehet alkalmazni, amely képlet minden betét- és hitelkonstrukcióra alkalmazható. A képlet az ügylet kezdő időpontjában keletkező pénzmozgást teszi egyenlővé a későbbi időpontok cash-flow-inak jelenértékével. Az évesített kamatláb az a belső megtérülési ráta, ahol a cash-flow-k jelenértéke megegyezik.

a) A képletek szempontjából a kamattőkésítés rendszeressége a meghatározó. (A kamattőkésítés csak a betéti konstrukciónál értelmezhető. A továbbiakban a kamattőkésítés a kamatmegállapítást, illetve a kamatfizetést is jelenti.)

Amennyiben a kamattőkésítés és a tőketörlesztés is szabályos időközönként történik, a kamattőkésítés és a tőketörlesztés viszonyára három fő eset különböztethető meg.

aa) A kamattőkésítés és a tőketörlesztés is azonos időközönként történik, rendszerességük megegyezik.

ab) A kamattőkésítés gyakoribb, mint a tőketörlesztés. (Idetartozik az az eset is, amikor a tőketörlesztés csak a futamidő végén egy összegben történik.)

ac) A tőketörlesztés gyakoribb, mint a kamattőkésítés.

b) A kamattőkésítés és a tőketörlesztés nem szabályos időközönként történik.

Az a) esetben, amikor a kamattőkésítés legalább olyan gyakori, mint a tőketörlesztés (aa), ab) eset), a két képlet azonos eredményt ad, ekkor a 2. képlet is alkalmazható.

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

1. képlet

$$\sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t'_{k'}}$$

A_k : a k sorszámú hitelrészlet illetve betételhelyezés összege, a képlet akkor is alkalmazható, ha a hitelt egy részletben veszik igénybe, illetve egyszerre helyezik el a betétet. Ilyenkor a képlet bal oldalán az elhelyezett betétösszeg, illetve a felvett hitel összege található.

$A'_{k'}$: a k' sorszámú törlesztőrészlet összege, illetve a betétvisszafizetés összege (kamatokkal növelve),

m : a hitelfolyósítások, betételhelyezések száma,

m' : a törlesztőrészletek, betétvisszafizetések száma,

t_k : a k -adik hitelfolyósítás, betételhelyezés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

$t'_{k'}$: a k' -adik törlesztőrészlet, betétvisszafizetés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

i : az évesített kamatláb századrésze.

Az állományokra vonatkozó évesített kamatláb számításánál kezdő időpontnak az állomány megfigyelésének időpontját kell tekinteni, és nem a hitel-, illetve a betétszerződés megkötésének időpontját kell figyelembe venni.

Az évesített kamatláb számítására az alábbi képlet csak azoknál a betét- illetve hitelkonstrukciónál alkalmazható, ahol betéteknél a kamattőkésítés, hiteleknél a kamatfizetés és a tőkeösszeg törlesztése is szabályos időközönként történik, és a kamattőkésítés (kamatfizetés) legalább olyan gyakori, mint a tőkeösszeg törlesztése. Ez magában foglalja azokat az eseteket is, amikor a tőkeösszeget az ügylet végén egy összegben törlesztik.

Ez a képlet alkalmazható a látra szóló és folyószámlabetétekre, a folyószámlahitelekre is, amennyiben a betéteknél a kamattőkésítés, hiteleknél a kamatok megállapítása szabályos időközönként történik.

Azon termékek esetében, ahol a futamidő elején a meghirdetett akciós kamatlábbal, a későbbiekben azonban normál (nem akciós) kamatlábbal kamatozik tovább a hitel, az évesített kamatláb meghatározásánál csak az 1-es képlet alkalmazható, mert ebben a képletben lehet figyelembe venni a futamidő alatt eltérő kamatlábak hatását.

2. képlet

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

X : az évesített kamatláb

r_{sz} : a szerződésben meghatározott éves kamatláb

N : az éven belüli kamattőkésítések száma (pl. féléves gyakoriságú kamattőkésítés esetén 2, negyedéves gyakoriságú kamatfizetés esetén 4).

A szerződésben meghatározott kamatláb, illetve az évesített kamatláb sem tartalmazza az utólag felszámított büntetőkamatot, késedelmi kamatot, valamint mellékköltségeket (pl. felszámított egyszeri költségeket, rendelkezésre tartási jutalékot). Kivétel: a

folyószámlahitelek esetében az adatszolgáltató meghatározhat egy limitet, és ha az ügyfél folyószámlájának negatív egyenlege ezt meghaladja, büntetést számol fel. Amennyiben a büntetés külön fizetendő költségekben jelenik meg, az évesített kamat számításánál nem kell figyelembe venni. Ha azonban a büntetőkamat a kamatláb része, a limitet meghaladó részre a magasabb, büntetőkamatot is tartalmazó kamatlábat kell alkalmazni a számítás során.

A változó kamatozású konstrukciók esetében a képletben az utolsó ismert kamatlábbal kell számolni a teljes kamatozási periódusra.

Azon változó kamatozású új hitelszerződések esetében, amelyeknél a kamatláb a folyósítás napján érvényes báziskamatlábhoz van kötve (és így a szerződéskötés pillanatában még nem ismert) az évesített kamatláb számításánál a szerződéskötés napján érvényes aktuális báziskamatlábat kell a számítás alapját képező szerződéses kamatlábnak tekinteni.

Az évesített kamatláb számításánál a törtevet négy tizedesjegy pontossággal kell figyelembe venni. A kamatperiódusok számának meghatározása során 365 napos évvel kell számolni.

- 3.4. **Fedezett hitel:** a hitel fedezettségét a CRR 4. cikk (1) bekezdés 58. és 59. pontjában, valamint 197-203. cikkében meghatározott fedezetek alapján kell megállapítani. A kamatstatisztikai jelentések új szerződesei esetében, ha a szerződéskötéskor még nem történt meg a jelzálogjog bejegyzés, akkor is úgy kell megállapítani, hogy fedezett-e az adott hitel, mintha a bejegyzés már megtörtént volna. A fedezet értéke meg kell, hogy haladja a hitel összegét vagy azzal egyenértékű.
- 3.5. **Hitelköltség mutató:** az új szerződésre vonatkozó hitelköltség mutató számítására a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendeletnek [a továbbiakban: 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet] a teljes hiteldíj mutató számítására vonatkozó rendelkezései az irányadók, a következő eltérésekkel:
- a hitelköltség mutató számításánál a szerződésben rögzített egyedi feltételeket kell figyelembe venni, azaz a feltételhez kötött kamatkedvezményeket is érvényesíteni kell a kamatláb és az abból történő hitelköltség mutató megállapításakor munkavállalónak nyújtott hitel esetében, amennyiben a szerződésben nem rögzíti a hiteldíj mutatót, abban az esetben a szerződésben rögzített szerződéses kamatlábat kell hitelköltség mutatóként jelenteni;
 - a támogatott konstrukciók esetében lakáshitelnél a kamattámogatás, áruvásárlási hitelnél az eladótól kapott hozzájárulás mértékével korrigált kamatlábat kell figyelembe venni a hitelköltség mutató számításánál; hitelköltség mutató – néhány egyedi konstrukciótól eltekintve – általában nagyobb vagy egyenlő az adott soron jelentett évesített kamatlábnál;
 - újratárgyalt hitel esetében az újratárgyalás hónapjától a hitel lejáratáig terjedő időszakra kell a hitelköltség mutató értékét újraszámolni, az új szerződéses kamatlábat alapul véve;
 - megtakarítással kombinált hitel esetében, ahol az áthidaló kölcsön és a lakáskölcsön jogszabály szerinti összevont induló teljes hiteldíj mutató értéke kerül megállapításra, nem alkalmazható a 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 8. § (3) bekezdése, tehát a két hitelre külön-külön hitelköltség mutatót kell megállapítani, illetve a két hitellel kapcsolatban felmerült minden olyan költséget, amelyek mindkét hitelt terhelik (pl. ingatlan értékbecslés, ügyintézői díj, TAKARNET díj), a futamidő arányában szét kell osztani a két hitel között, és a cash-flow-k számításánál a szétosztott költségeket kell figyelembe venni az átlagos hitelköltség mutató esetében.
- 3.6. **Kamatfixálás:** a kamatláb előre rögzítése bizonyos időtartamra.
- 3.7. **Lezárt (likvidált) ügylet:** olyan ügylet, amelyet a lejárat előtt egy ellenkező irányú ügylettel vagy nettósítással zárnak le.
- 3.8. **Money market típusú hitel:** jellemzően nagyvállalatokkal a treasury-n keresztül, a bankközi ügyletekhez hasonló kamatfeltételekkel kötött, általában rövid futamidővel rendelkező hitel.
- 3.9. **Referenciakamat:** olyan, széles körben használt kamatláb, amelyhez a szerződések változó kamatát indexálják.
- 3.10. **Rövid lejárat:** az instrumentum eredeti lejáratára legfeljebb 1 év.
- 3.11. **Szerződéses kamatláb:** az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott kamatláb.

Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, a szerződéses kamatláb megegyezik az első hitelfolyósítás kamatlábjával.

Azon változó kamatozású új hitelszerződések esetében, amelyeknél a kamatláb a folyósítás napján érvényes báziskamatlábjához van kötve (és így a szerződéskötés pillanatában még nem ismert), a szerződéses kamatláb megegyezik a szerződéskötés napján érvényes aktuális báziskamattal.

A lekötési idő függvényében sávosan kamatozó betétek esetében, ha már a szerződéskötéskor is egyértelmű a lekötés futamideje, akkor a szerződéses kamatláb megegyezik az egyes sávokhoz tartozó kamatlábak súlyozott átlagával. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem egyértelmű, hogy az ügyfél mennyi időre fogja lekötni a betétet, a szerződéses kamatláb megegyezik a legrövidebb futamidőhöz tartozó kamatlájjal.

A lekötött összeg függvényében sávosan kamatozású betétek esetében a szerződéses kamatláb megegyezik a súlyozott átlagkamatlábbal, mivel a szerződéskötéskor minden esetben ismert a lekötött összeg és az összeghatárokhoz tartozó kamatlábak is.

3.12. **Új szerződés:** minden olyan új pénzügyi jellegű megállapodás az adatszolgáltató és az ügyfelek között, amely

- elsőként határozza meg a betét és a hitel kamatlábját,
- a meglévő hitelre és betétre vonatkozó új megállapodás, ha a betét és a hitel típusa megváltozik, vagy ha a kamatkondíciókban – beleértve az egyéb költségeket is – változás van.

Az adatszolgáltatás szempontjából újnak tekintendő az átárazott szerződés is, kivéve az az átárazás, amely

- automatikusan – az eredeti szerződés alapján, az ügyfél közreműködése nélkül – történik, és ahol nem tárgyalják újra a feltételeket és a kamatlábját sem (pl. a folyamatos lekötésű betéti konstrukciók, amennyiben a lekötés futamidejét az ügyfél nem változtatja meg), vagy
- fix kamatozású konstrukció automatikus átalakulása változó kamatozásúvá, vagy fordítva, amennyiben ezt az átalakulást már az eredeti szerződésben rögzítették.

Új szerződésnek tekintendő a tárgyhónapban kötött új betétszerződés akkor is, ha az a tárgyhónapban lejár, illetve ha az ügyfél a tárgyhónapban felmondja a betétet.

Új szerződésnek tekintendő, ha az adatszolgáltató az ügyfél bankszámlájáról rendszeresen – az ügyféllel kötött egyszeri szerződés alapján – növeli a már meglévő lekötött betétet.

Amennyiben egy lekötött betétet az ügyfél tetszőlegesen gyakorisággal fizethet be újabb összegeket, minden befizetés új szerződésnek minősül.

Új szerződésnek minősül a meglévő hitelkeret növelése is (kivéve a folyószámla-hitelként jelentendő rulírozó és roll-over hiteleket). Ebben az esetben csak a hitelkeret-növekményt kell jelenteni.

Új szerződésnek minősül a hitel devizanemének megváltozása, vagy ha lineáris kamatozásból annuitásossá válik a hitel. Ha a hitel devizanemének megváltoztatására már az eredeti szerződéskötéskor lehetőséget kap az ügyfél, akkor a futamidő alatti devizanemváltás nem minősül új szerződésnek.

Egy kombinált termék (pl. lakáshitel lakástakarék megtakarítással vagy életbiztosítással) módosítása normál annuitásos hitellé, vagy fordítva nem minősül új szerződésnek, kivéve, ha a kamatkondíciókban vagy az egyéb költségekben is változás van.

A hitel esetében új szerződésnek minősül az eredeti szerződésben rögzített teljes összeg (hitelkeret) akkor is, ha a hitelt részletekben veszik igénybe.

Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, az új szerződés összege megegyezik a teljes hitelkerettel az első folyósítás időpontjában.

Amennyiben a szerződés rögzíti a kamatláb alapjául szolgáló referenciakamatot, akkor a kamatláb nem tekinthető a szerződéskötéskor még nem ismertnek függetlenül attól, hogy a folyósítás megtörtént-e vagy sem.

Az ún. multicurrency hitelek esetében az első lehíváskor kell új szerződést jelenteni a lehívás devizanemében, ahol is az új szerződés összege megegyezik a szerződésben szereplő teljes hitel/hitelkeret összegével.

3.13. **Újratárgyalta szerződés:** az új szerződés egyik kategóriája. Újratárgyaltnak minősül

- a meglévő betétre, hitelre vonatkozó új megállapodás, ha a betét, hitel típusa megváltozik, vagy ha a kamatkondíciókban – beleértve az egyéb költségeket is – változás van,

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

Újratárgyalt hitelnek minősül a hitel devizanemének megváltozása, vagy ha lineáris kamatozásból annuitásossá válik a hitel. Ha a hitel devizanemének megváltoztatására már az eredeti szerződéskötéskor lehetőséget kap az ügyfél, akkor a futamidő alatti devizanemváltás nem minősül újratárgyaltnak.

Amennyiben olyan hitel eladására vagy átvállalására kerül sor, amely a hitelintézeti szektoron kívüli körből kerül át a hitelintézethez, az nem minősül újratárgyalásnak. Amennyiben a háztartási szektorba tartozó ügyfél döntése és aktív közreműködése útján átviszi egyik hitelintézettől egy másikhoz a hitelét feltéve, hogy a hitelt újratárgyalják, abban az esetben ez újratárgyalásnak minősül.

Egy adós több hitelének egy hitellé történő egyesítése, valamint egy hitel több hitellé való szétbontása szintén újratárgyalt szerződésnek tekintendő.

Ha egy hónapon belül történik meg egy új hitel szerződéskötése, amelyet még az adott hónapon belül újratárgyalnak, az is újratárgyaltnak minősül.

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

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

- 4.1. **Aktuális kamatláb:** a 3.1. pont szerinti fogalom.
- 4.2. **Beruházási hitel:** a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet (a továbbiakban: pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet) 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
- 4.3. **Bruttó fennálló tőkeösszeg:** valamely követelés vagy tartozás partnerekkel, ügyfelekkel szemben fennálló, bruttó, elhatárolt kamatokat nem tartalmazó névértéke (tőkeértéke). Ez a könyv szerinti érték értékvesztéssel növelt, felhalmozott kamatokkal csökkentett, statisztikai értékelési különbözettel korrigált állománya.
- 4.4. **Deviza swap ügylet (Currency swap):** az 1.13.6. pont szerinti fogalom.
- 4.5. **Egyszerű devizacsere ügylet (simple currency swap vagy FX swap):** az 1.13.6.1. pont szerinti fogalom.
- 4.6. **Eladási (put) opció:** olyan származtatott ügylet, mely az opció díj megfizetése ellenében kötelezettség nélküli jogot biztosít egy meghatározott jövőbeli időpontban egy meghatározott mennyiségű termék előre rögzített áron történő eladására.
- 4.7. **Eladott hitelderivatíva:** azon hitelderivatívák, amelyeknél az adatszolgáltató valamilyen formában a védelmet eladta (azaz a hitelkockázatot átvállalta).
- 4.8. **Értékpapírosítás:** a CRR értelmében olyan tranzakció, amelynek keretében egyes hitel jellegű követelések átruházásra kerülnek valamely értékpapírosítást végző intézményhez, illetve a követeléshez tartozó hitelkockázat vagy annak egy része áthárításra kerül az értékpapírosítást végző intézmény által kibocsátott értékpapírokba. A kockázatok áthárítása kétféle módon valósulhat meg: az egyik esetben tényleges követelés-átruházás történik – ebben az esetben a számviteli szabályok függvényében a követelés kikerülhet a hitelintézet könyveiből –, míg a másik esetben hitelderivatívákkal vagy garanciákkal történik a kockázatok áthárítása, ebben az esetben a követelés továbbra is a hitelintézet mérlegében marad. Típusai:
- 4.8.1. **Hagyományos értékpapírosítás:** olyan értékpapírosítás, amelynél az értékpapírosítás tárgyát képező követeléseket a hitelintézet részben vagy teljes egészében az értékpapírosítást végző intézményre ruházza át, a követelés a számviteli szabályok függvényében kikerülhet a hitelintézet könyveiből.
- 4.8.2. **Szintetikus értékpapírosítás:** olyan értékpapírosítás, amelynél az értékpapírosítás tárgyát képező követelésekkel kapcsolatos kockázatok áthárítása hitelderivatívákkal vagy garanciákkal valósul meg, és a követelés állománya továbbra is az értékpapírosítást kezdeményező hitelintézet mérlegében marad.

- 4.9. **Évesített kamatláb:** a 3.3. pont szerinti fogalom.
- 4.10. **Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele részére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.
- 4.11. **Folyószámlahitel:** a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a hitelintézet kamatmentes periódust biztosít. Folyószámlahitelként kezelendők azok az 5.36. pont szerinti Rulírozó hitelek is, amelyek esetében a hitelfelvevő nem köteles előzetesen értesíteni a hitelintézetet a lehívásról, vagy az értesítés kizárólag tájékoztatásra szolgál, a hitelintézet nem tagadhatja meg az igénybevételt.
- 4.12. **Forgóeszköz hitel:** a pénzügyi adatszolgáltatási MNB rendelet szerinti fogalom.
- 4.13. **Forward (tőzsdén kívüli határidős ügylet):** olyan, szervezett piacon kívül (OTC-n) megkötött, meghatározott mennyiségű termék megvásárlására vagy eladására szóló származtatott ügylet, ahol az árat a szerződés létrehozásakor határozzák meg, a szállításra és a pénzügyi rendezésre pedig meghatározott jövőbeni időpontban kerül sor.
- 4.14. **Futures (tőzsdei határidős ügylet):** a szervezett piacon (tőzsdén) megkötött, meghatározott mennyiségű termék megvásárlására vagy eladására szóló származtatott ügylet, ahol az árat a szerződés létrehozásakor határozzák meg, a szállításra és a pénzügyi rendezésre pedig meghatározott jövőbeni időpontban kerül sor.
- 4.15. **Határidős kamatláb megállapodás (FRA, forward rate agreement):** az 1.13.2. pont szerinti fogalom.
- 4.16. **Hitel-nemteljesítési csereügylet (CDS):** egy adott pénzügyi eszköz tartásából kifolyólag futott hitelkockázat transzferálására, azaz a partner (referenciaentitás) fizetéseképtelensége esetén felmerülő veszteségek fedezésére alkalmas származtatott ügylet. Két szereplője van: a védelem eladója, aki a hitelkockázatot átvállalja és a védelem megvásárlója, aki a hitelkockázatot továbbadja. A védelem megvásárlója az ügylet lejáratáig meghatározott időközönként, meghatározott összeget (swap prémium vagy swap spread) fizet a védelem eladójának. A védelem eladója ezért cserébe vállalja azt a kötelezettséget, hogy ha az ügylet futamideje alatt a védelem megvásárlójának partnere fizetéseképtelenné válik, akkor megtéríti a védelem megvásárlójának összes olyan veszteségét, amely a partner fizetéseképtelenségéből fakad.
- 4.17. **Hitelkeret:** a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján az adós részére rendelkezésre tartott pénzösszeg, amelynek terhére a hitelintézet – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – a kölcsönszerződés megkötésére, vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.
- 4.18. **Kamatkozó devizacsere ügylet (Cross currency interest rate swap - CCIRS):** az 1.13.6.2. pont szerinti fogalom.
- 4.19. **Kamatswap (IRS, Interest Rate Swap):** az 1.13.4. pont szerinti fogalom.
- 4.20. **Különleges célú gazdasági egység (Financial Vehicle Corporation; FVC):** értékpapírosítást végző pénzügyi közvetítő vállalat. A különleges célú gazdasági egységek listáját az ügyfelek szektormeghatározását segítő, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
- 4.21. **Mikro-, kis- és középvállalkozás (a továbbiakban: KKV):** a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
- 4.22. **Money market ügylet:** a 3.8. pont szerinti fogalom.
- 4.23. **Projektfinanszírozási hitel:** a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
- 4.24. **Rulírozó (revolving) hitel:** az 5.36. pont szerinti fogalom.
- 4.25. **Statisztikai értékelési különbözet:** a hó végi tőkeérték és a (nettó) könyv szerinti érték eltéréséből az elhatárolt (statisztikai) kamat és az értékvesztés által nem magyarázott összegek. Itt kell kimutatni az effektív kamat számítása miatti eltérést, valamint az instrumentumok kezdeti értékeléséből fakadó valós érték különbözetet is.
- 4.26. **Statisztikai kamatjövedelem:** a statisztikai kamatbevétel vagy ráfordítás az instrumentumok tőkeértéke és szerződés szerinti kamatlába alapján számított, az időszakra járó vagy fizetendő kamat, beleértve (értékpapírok esetében) a kibocsátási diszkontból vagy prémiumból (a névértéktől eltérő kibocsátási értékből) eredő, a futamidő alatt egyenletesen halmozódó kamatot is. A statisztikai kamatjövedelem részének tekintendő a kamatokkal együtt felszámított díj és jutalék is: többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat,

az értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a sajátos szállítós repó ügyletek után fizetendő kamatok. Nem tekinthető ugyanakkor a statisztikai kamatjövedelem részének az eltérő értékelési módszer (például effektív kamatláb módszer) alkalmazásából fakadó különbözet. A statisztikai felhalmozott kamat a statisztikai kamatjövedelem pénzügyileg még nem rendezett része, amely mérlegállományként jelenik meg az időszak végén.

- 4.27. **Számla-összevezetés:** a fogalom alatt alapvetően kétféle ügylet-típus értendő:
- 4.27.1. **cash-pool**, amely esetében az ügyfélcsoport bankszámláinak – általában nap végi – összevezetése egy főszámlára ténylegesen megtörténik, s az egyes pool-tagok a főszámla egyenlege erejéig egymást hitelezik, a bank pedig csak a főszámla mínuszba menetele esetén nyújt hitelt az ügyfélcsoportnak. E konstrukciónak léteznek különböző altípusai (pl. zero balancing, target balancing), de az ügylet lényegét tekintve azok egységesen kezelendők.
- 4.27.2. **kamat pool**, azaz a virtuális, vagy notional pool konstrukció, amely nem jár tényleges számla-összevezetéssel, kizárólag arra irányul, hogy bizonyos szempontból kapcsolatban álló ügyfélcsoport (vagy egy ügyfél több számlája esetén) kedvezőbb kamatot érhessen el a bankszámláik egyenlegeinek virtuális összevezetése segítségével megállapítható egyenleg alapján.
- 4.28. **Szerződéses kamatláb:** a 3.11. pont szerinti fogalom.
- 4.29. **Többdevizás (multicurrency) hitel:** az 5.41. pont szerinti fogalom.
- 4.30. **Tőzsdei/nem tőzsdei ügylet:** az adott ügylet megkötésére tőzsdei vagy tőzsdén kívüli (OTC) piacon került sor.
- 4.31. **Új szerződés:** a 3.12. pont szerinti fogalom.
- 4.32. **Vásárolt hitelderivatíva:** azon hitelderivatívák, amelyeknél az adatszolgáltató valamilyen formában a védelmet megvásárolta (azaz a hitelkockázatot transzferálta).
- 4.33. **Vételi (call) opció:** olyan származtatott ügylet, mely az opciós díj megfizetése ellenében kötelezettség nélküli jogot biztosít egy meghatározott jövőbeli időpontban egy meghatározott mennyiségű termék előre rögzített áron történő megvételére.

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

- 5.1. **A könyv szerinti értéket korrigáló tételek (ingatlan):** a terv szerinti értékcsökkenés tárgyevi összege, továbbá a terven felüli értékcsökkenésként, terven felüli értékcsökkenés visszaírásaként, illetve az értékhelyesbítésként a tárgyévben elszámolt összegek (előjelhelyesen), és az értéknövelő beruházás (felújítás).
- 5.2. **A szerzett, illetve átruházott külföldi ingatlan értéke:** az adatszolgáltató által megszerzett, illetve átruházott külföldi ingatlan szerződés szerinti értéke, amely összeget az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében kell megadni.
- 5.3. **Adósság elengedés:** a hitelező és az adós közti megállapodás, amely alapján az adós fizetése kötelezővé válása miatt a hitelező eltekint a fennálló adósság egy részének vagy egészének törlesztésétől.
- 5.4. **Államilag garantált hitel:** államilag garantált hitel akkor keletkezik, ha a Magyar Állam (képviselőjében eljár: az államháztartásért felelős miniszter) az adós által nem-rezidenstől felvett hitel adósságszolgálatára (tőketörlesztés, illetve kamatfizetés) kezességet vállal.
- 5.5. **Állományváltozást eredményező tranzakciók (ingatlan):** a tárgyév tranzakciói (pl. adásvétel, csere, apportba vétel, apportba való átadás, térítés nélküli átvétel, átadás) által előidézett állományváltozások ingatlanonként összesített összege.
- 5.6. **Az érintett rezidens vállalkozás megnevezése és törzsszáma:** annak a rezidens vállalkozásnak a neve és törzsszáma, amelyben lévő részesedést az adatszolgáltató nem-rezidens féltől megszerzett, vagy nem-rezidens fél részére átruházott.
- 5.7. **Egyéb változások (a derivatíva adatszolgáltatásokat kivéve):** minden, a követelések és tartozások állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás. Az egyéb változás okai lehetnek: követelés leírás, követelés elengedés, átsorolás, hibás jelentés, követelés megvásárlás és értékesítés esetén a névérték és a forgalmi (piaci) érték közti árkülönbözet, adósság elengedés, ár- és árfolyam miatti ártértékelődés.
- 5.8. **Egyéb változások – kamatok:** minden, az időarányosan járó és fizetendő kamatok állományában a tranzakciókon kívül bekövetkezett változás (pl. kamatkövetelések leírása, kamattartozások elengedése). A kamattőkésítés nem tartozik ide.
- 5.9. **Egyedileg azonosított hitel:** egyéb befektetések esetén a konzorciális-, államilag garantált, a Világbanktól felvett, valamint a költségvetési szervek és a többségi állami tulajdonban lévő

adatszolgáltatók azon hiteltartozásai, amelyek esetében az adott táblában előírt egyedi azonosító adatok is kötelezően kitöltendők.

- 5.10. **Eredeti devizanem:** azon devizanem, amelyben a követelés, illetve tartozás fennáll, illetve visszafizetendő (ez eltérhet a szerződés szerinti devizanemtől).
- 5.11. **Eszmei, szellemi javak:** a vagyoni értékű jogok (pl. szabadalom, találmány, szerzői jog, franchise, védjegy, bányászati jog), beleértve az emissziós kvótákat is.
- 5.12. **Hitelazonosító (adósságazonosító):** költségvetési szerv, többségi állami tulajdonú, valamint államilag garantált vagy Világbankkal szemben fennálló hiteltartozással rendelkező adósok éven túli hiteleinek saját nyilvántartásában szereplő azonosító adata.
- 5.13. **Hosszú lejáratú (éven túli) követelések és tartozások:** az egy évnél hosszabb eredeti lejáratúval rendelkező követelések és tartozások.
- 5.14. **Időszakra járó és fizetendő időarányos kamatok:** a tárgyidőszakra vonatkozóan számított, állományt növelő kamatösszegek függetlenül attól, hogy időbeli elhatárolás tételként a nyilvántartásokban megjelentek-e, illetve, hogy az adott időszakon belül pénzügyileg rendezték-e azokat (esetleg azok egy részét).
- 5.15. **Kamathátralék:** a halmozódó esedékes, de ki nem fizetett kamat összege.
- 5.16. **Kereskedelmi hitel:** áru- és szolgáltatás export vagy import miatti, nem-rezidensekkel szemben fennálló vevőkövetelés vagy szállítói tartozás, valamint ezen ügyletekkel kapcsolatos előleg- (előre) fizetések.
- 5.17. **Készenléti (stand-by) hitel:** beruházási hitelek esetében gyakori, hogy a beruházás pénzügyi ellenőrzését és a hitelcél megvalósulását a bank úgy végzi, hogy csak a teljesítés függvényében folyósítja a hitelt. A készenléti hitel tehát csak egy ígérvény, amelyet meghatározott feltételek megvalósulása esetében folyósít a bank.
- 5.18. **Konzorciális (szindikált) hitel:** rezidensek és nem-rezidensek együttes részvételével nyújtott hitel.
- 5.19. **Követelés leírás:** A behajthatatlannak minősített követelések számviteli szabályok alapján történő kivezetése a hitelező könyveiből.
- 5.20. **Külföldi ingatlan országa:** a külföldi ingatlan fekvése szerinti ország.
- 5.21. **Külföldi közvetett befektető:** olyan nem-rezidens vállalat, amely közvetve ellenőrzéssel rendelkezik a vállalatban (ellenőrzés alatt azt kell érteni, hogy a részesedés tulajdonjoga a szavazati jog több mint 50%-át biztosítja).
- 5.22. **Külföldi közvetett befektetés:** olyan nem-rezidens vállalat, amelyben közvetve ellenőrzéssel vagy befolyással rendelkezik az adatszolgáltató (ellenőrzés alatt azt kell érteni, hogy a részesedés tulajdonjoga a szavazati jog több mint 50%-át biztosítja, befolyásnak pedig az minősül, ha a részesedés tulajdonjoga a szavazati jognak legalább a 10%-át, de legfeljebb 50%-át biztosítja).
- 5.23. **Külföldi közvetlentőke-befektetés:** olyan nem-rezidens vállalat, amelyben az adatszolgáltató 10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen szavazati joggal rendelkezik.
- 5.24. **Külföldi közvetlentőke-befektető:** az adatszolgáltató társaságban 10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen szavazati joggal rendelkező nem-rezidens befektető (természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet).
- 5.25. **Lehívatlan állomány:** a tárgyidőszak végén a szerződésben szereplő összeg azon része, amely még nem került lehívásra. Az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban már korábbi évben jelentett hitelek esetén a jelenleg lehívatlan állomány = előző éves adatszolgáltatásban szereplő lehívatlan állomány + szerződés szerinti új összeg – törlések.
- 5.26. **Nettó tranzakció:** a pénzügyi eszköz állomány növekedésének és csökkenésének egyéb változások nélkül számított különbsége.
- 5.27. **Osztalékkövetelés növekedése:** külföldi közvetlentőke-befektetéssel szemben fennálló követelés esetén a külföldi vállalat által a tárgyidőszakban jóváhagyott osztalékból az adatszolgáltatóra jutó rész; külföldi közvetlentőke-befektetővel szemben fennálló követelés esetén az adatszolgáltató által a tőkebefektetőnek a tárgyidőszakban kifizetett osztalékelőleg.
- 5.28. **Osztalékkövetelés csökkenése (egyéb tranzakció és levont adó):** külföldi közvetlentőke-befektetéssel szemben fennálló követelés esetén a külföldi vállalat által az adatszolgáltató részére a tárgyidőszakban kifizetett osztalék, illetve az ezután levont osztalékadó összege; külföldi közvetlentőke-befektetővel szemben fennálló követelés esetén a tőkebefektető által az adatszolgáltatónak visszafizetett osztalékelőleg vagy az osztalékelőlegből származó követelésnek a beszámoló jóváhagyása utáni kivezetése.

- 5.29. **Osztaléktartozás növekedése:** külföldi közvetlentőke-befektetéssel szemben fennálló tartozás esetén a külföldi vállalat által az adatszolgáltatónak a tárgyidőszakban kifizetett osztalékelőleg; külföldi közvetlentőke-befektetővel szemben fennálló tartozás esetén az adatszolgáltató által a tárgyidőszakban jóváhagyott osztalékból a külföldi tőkebefektetőre jutó rész.
- 5.30. **Osztaléktartozás csökkenése (egyéb tranzakció és levont adó):** külföldi közvetlentőke-befektetővel szemben fennálló tartozás esetén az adatszolgáltató által a külföldi tőkebefektető részére a tárgyidőszakban kifizetett osztalék, illetve az ezután levont osztalékadó összege; külföldi közvetlentőke-befektetéssel szemben fennálló tartozás esetén az adatszolgáltató által visszafizetett osztalékelőleg vagy az osztalékelőlegből származó tartozásnak a beszámoló jóváhagyása utáni kivezetése.
- 5.31. **Partner, kibocsátó, letétkezelő törzsszáma:** a rezidens vállalkozás, szervezet KSH-törzsszáma (adószámának első 8 karaktere). Befektetési alap esetén az MNB által adott, a KELER Zrt. rendelkezésére bocsátott technikai törzsszám (FB azonosító). Új, induló befektetési alpnál az MNB törzsszámot képzéséig az „FB000000” szám helyettesíti. Nem-rezidens esetén (amennyiben nincs KSH-törzsszáma, vagy az MNB és a KELER Zrt. által közösen rögzített „fiktív” törzsszáma) a „00000001” nyolc karakteres kód. Rezidens magánszemély esetében a „00000004” nyolc karakteres kód.
- 5.32. **Pénzügyi derivatíva pozíció:** a tárgyidőszak kezdetén vagy végén nyitott pénzügyi derivatíva ügyletek szerződésenként kiértékelt, piaci értéken számított állománya. Ha a nyitott pénzügyi derivatív ügylet értéke negatív, akkor az adatszolgáltatónak nettó tartozása, ha pozitív, akkor nettó követelése van a nem-rezidens partnerrel szemben.
- 5.33. **Pénzügyi derivatíva tranzakció:** minden olyan fizetés, illetve elszámolás, amely az ügyletek kötésével, zárásával, valamint az ügyletek élettartama alatt az ügyletekből eredő kötelezettségek és követelések teljesítésével kapcsolatos, ide nem értve a különböző költségek és jutalékok összegét
- 5.34. **Roll-over hitel:** egy adott pozíció (hitelügylet) lejáratkori lezárása és egyidejű megújítása további időszakokra.
- 5.35. **Rövid lejáratú követelések és tartozások:** egy évnél nem hosszabb eredeti lejáratú követelések és tartozások.
- 5.36. **Rulírozó (revolving) hitel:** az alábbi feltételeknek megfelelő hitel:
- a hitelfelvevő egy előre jóváhagyott összeghatárig jogosult pénzügyi összeg használatára vagy felvételére,
 - a rendelkezésre álló hitel összege a pénzügyi összeg használata, felvétele, illetve visszafizetése következtében nőhet, illetve csökkenhet,
 - a hitel többször igénybe vehető, és
 - nincs rendszeres pénz-visszafizetési kötelezettség.
- 5.37. **Szerződés szerinti devizanem:** a hitelszerződésben rögzített devizanem, amelyben a hitelkeret megállapítása történt.
- 5.38. **Szerződés szerinti összeg:** a hitelszerződésben (commitment) rögzített hitelkeret nagysága.
- 5.39. **Tárgyév során a külföldi ingatlanokból nem-rezidenstől származó nettó jövedelem:** a külföldi ingatlan nem-rezidens fél vagy felek részére történő bérbeadásából származó tárgyévi jövedelem és tárgyévi működési költség (pl. ingatlan fenntartási költségek, helyi ingatlan adó) egyenlege.
- 5.40. **Társvállalatok:** azok a vállalatok, amelyek ugyanazon közvetlentőke-befektető vagy közvetett befektető vállalat ellenőrzése alatt állnak, de egyik társvállalat sem gyakorol ellenőrzést az adatszolgáltató felett, illetve az adatszolgáltató sem gyakorol ellenőrzést a társvállalat felett (ellenőrzés alatt azt kell érteni, hogy a részesedés tulajdonjoga a szavazati jog több mint 50%-át biztosítja, befolyásnak pedig az minősül, ha a részesedés tulajdonjoga a szavazati jognak legalább 10%-át, de legfeljebb 50%-át biztosítja).
- 5.41. **Többdevizás (multicurrency) hitel:** olyan ügylet, amelynek keretében a hitelnyújtó lehetőséget nyújt az ügyfélnek arra, hogy a hitelt az általa megválasztott, a hitelszerződésben előzetesen rögzített devizanemek egyikében hívja le. Nem tartoznak ide az olyan konstrukciók, amelyek esetében a hitelnyújtó döntése a hitel denominációjának megváltoztatása.
- 5.42. **Tőkehátralék:** a halmozódó esedékes, de ki nem fizetett tőke összege.
- 5.43. **Törlés:** a felek megállapodása alapján a szerződés szerinti összeg lehivatlan részét csökkentő tétel.

- 5.44. **Tranzakció piaci értéke:** a tranzakció szerződés szerinti értéke.
- 5.45. **Tranzakciók:** a nem-rezidens partnerrel végzett minden olyan művelet, amely az ügyletből eredő követelések és tartozások növekedését és csökkenését eredményezi – függetlenül attól, hogy kapcsolódott-e hozzá pénzmozgás vagy sem –, de nem tartozik az egyéb változások közé.
- 5.46. **Úton lévő tételek:** egy pénzügyi eszközben történő növekedés és csökkenés, és annak pénzügyi teljesítése közti eltérésből származó tételek.
- 5.47. **Végső befektető:** a vállalatcsoport tulajdonosi láncának csúcsán lévő többségi – az adott vállalkozásban közvetve vagy közvetlenül 50% feletti szavazati joggal rendelkező – befektető, amely fölött más befektető nem gyakorol ellenőrzést (nincs további 50% feletti szavazati joggal rendelkező tulajdonosa). Végső befektető lehet rezidens vagy nem-rezidens magánszemély, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet, közvetlentőke-befektető vagy közvetett befektető.
- 5.48. **Vállalatcsoport:** a vállalatok olyan köre, amely a közvetlentőke-befektetések elszámolása szempontjából tartalmazza a közvetlentőke-befektetőket és -befektetéseket, továbbá azon vállalatokat, amelyek közvetlen vagy közvetett módon ugyanazon – végső – befektető ellenőrzése, illetve befolyása alatt állnak (ellenőrzés alatt azt kell érteni, hogy a részesedés tulajdonjoga a szavazati jog több mint 50%-át biztosítja, befolyásnak pedig az minősül, ha a részesedés tulajdonjoga a szavazati jognak legalább 10%-át, de legfeljebb 50%-át biztosítja).

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

MNB azonosító kód: AL7

Külföldről származó, adósságtípusú 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			

MNB azonosító kód: AL7

Kitöltési előírások
Külföldről származó, adósságtípusú források változásának összetevői

I. Általános előírások

A táblában a kiszürkített mezőbe adatot írni nem lehet.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Külföldről származó, adósságtípusú 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 tranzakcióinak forintra történő átszámítása a tárgyhónap munkanapjaira számolt átlagos havi devizaárfolyam alapján történik. A szerződések módosításából származó állományváltozásokat tranzakcióként 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, adósságtípusú forrásnak minősülnek az M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban külföldi partnerrel szemben 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 adatszolgáltatás teljesítésére szolgáló rendszeren keresztül küldi meg az adatszolgáltató részére.

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

MNB azonosító kód: AL8

Kitöltési előírások

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

I. Általános előírások

1. Az egyes NHP-szakaszokban és -konstrukciókban részt vevő adatszolgáltató az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében az MNB felé fennálló bármely tartozása megszűnéséig köteles adatot szolgáltatni. Az adatszolgáltatásban az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében – az NHP 2013. június 1-jén indult első szakaszában (a továbbiakban: NHP első szakasz), az NHP 2013. október 1-jén indult második szakaszában (a továbbiakban: NHP második szakasz), az NHP 2016. január 1-jén indult harmadik szakaszában (a továbbiakban: NHP harmadik szakasz), a 2015. március 16-án indult NHP+, a 2019. január 1-jén indult NHP fix vagy a 2020. április 20-án indult NHP Hajrá konstrukcióban – az MNB által refinanszírozásra kerülő, a kis- és középvállalkozásoknak, az MNB-vel kötött NHP, NHP+, NHP fix, illetve NHP Hajrá Keretszerződés (a továbbiakban együtt: Keretszerződés) és az azok részét képező Terméktájékoztatók szerinti feltételekkel nyújtott hitel, pénzügyi lízing, faktoring (a továbbiakban együtt: KKV-hitelek) adatait, valamint a KKV-hitelek lejelentett adataiban beállt minden változást jelteni kell. Az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében közvetett úton, ún. ernyőbankon keresztül részt vevő hitelintézetek által nyújtott KKV-hitelek adatairól az MNB-vel kötött Keretszerződés alapján ernyőbanki szerepet betöltő hitelintézet teljesít adatszolgáltatást.
2. A táblában felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.10. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.
3. Időpontra vonatkozó adat esetén az adatot ÉÉÉÉ.HH.NN formátumban szükséges megadni.
4. Az adatokat CSV formátumban kell megküldeni, az adatokat pontosvessző („;”) karakterrel elválasztva.
5. A kiváltott hitelre vonatkozó adatot [da)–dm) oszlop] – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – jelteni abban az esetben kell, ha a KKV-hitel célja a kódlistában nevesítettek közül az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretein kívül nyújtott hitel kiváltása, „Krisis Hitel Beruházási Hitel kiváltásra”, „Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Kiváltásra”, vagy ha a KKV-hitel az NHP, az NHP fix és az NHP Hajrá keretében nyújtott KKV-hitelt vált ki (a továbbiakban: NHP-hitelkiváltás), vagy ha a KKV-hitel állományátruházás keretében került átvételre. Az állományátruházás keretében átvett KKV-hitelről teljesített adatszolgáltatásban a kiváltott hitel adataira vonatkozó da)–dm) oszlopban feltüntetendő adatok az átvett NHP-s, NHP fixes, NHP Hajrás KKV-hitel adataiként értelmezendők. Amennyiben a kiváltott hitelre vonatkozóan jelentendő adatok egyéb forrásból – az adatszolgáltató saját nyilvántartása, az adatszolgáltató által hozzáférhető egyéb nyilvántartások, így különösen a központi hitelinformációs rendszer – nem állnak az adatszolgáltató rendelkezésére, ezen adatok vonatkozásában az adatszolgáltatásnak a KKV-hitelt felvevő kis- és középvállalkozás (a továbbiakban: KKV) nyilatkozatán kell alapulniuk.
6. A tábla helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

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

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

- aa) Az adatszolgáltatás típusa attól függ, hogy az adatszolgáltató az MNB által refinanszírozni kért KKV-hitel adatairól küld adatot, vagy a KKV-hitel korábban már megadott adataiban beállt változást jelenti. A kódlista szerint kell kitölteni.
- ab) Ebben az oszlopban kell feltüntetni, hogy az adatszolgáltató a KKV-hitel refinanszírozását mely NHP-szakasz, illetve -konstrukció keretében kéri az MNB-től. A kódlista szerint kell kitölteni.

- ba) A KKV KSH-törzsszáma (adószám első nyolc karaktere), numerikusan. Amennyiben a KKV KSH-törzsszámmal nem rendelkezik, akkor a tevékenység végzésére jogosító igazolvány száma.
- bb) A KKV szektorának meghatározásánál az e melléklet I. A. 4. pontjában foglaltak az irányadók. A kódlista szerint kell kitölteni.
- bc) A KKV neve.
- bd) A KKV székhelye.
- ca) A KKV-hitelre vonatkozó szerződésnek az adatszolgáltatónál alkalmazott egyedi szerződésazonosítója.
- cb) A KKV-hitelre vonatkozó szerződés aláírásának időpontja. Amennyiben a KKV-hitelre vonatkozó szerződést a felek a szerződésben foglaltak szerint nem azonos időpontban írják alá, akkor a KKV-hitelre vonatkozó szerződés szerinti legkésőbbi aláírási időpontot kell 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 igénybevételének módjáról és feltételeiről szóló Terméktájékoztatóban (a továbbiakban: NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztató) meghatározott adatszolgáltatási napon. Az adott KKV-hitelre vonatkozó első adatszolgáltatás a folyósítás napjának ismeretében teljesítendő, az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében nyújtott KKV-hitelek vonatkozásában a KKV-hitelszerződés megkötését követő, az NHP harmadik szakaszára vonatkozó Terméktájékoztatóban meghatározott adatszolgáltatási napon 15 óráig (szombati munkanap esetén 12 óráig), egyéb esetben a refinanszírozási hitel kívánt folyósítási napját megelőző munkanapon.
- cd) A KKV-hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott lejáratú időpont.
- ce) Az adatszolgáltató által az MNB-vel kötött Keretszerződésben foglaltaknak megfelelően felszámított kamatok, díjak és költségek kölcsönösszegre vetített arányának és az MNB által az egyes NHP-szakaszok és -konstrukciók keretében nyújtott – az NHP harmadik szakaszának II. pillére keretében a CIRS ügyletben nyújtott euro – forrás éves kamatának különbsége, bázispontban kifejezve.
- cf) A KKV-hitel célja. A kódlista szerint kell kitölteni.
- cg) Ebben az oszlopban kell feltüntetni, hogy a KKV-hitel folyósítása több részletben történik-e. A kódlista szerint kell kitölteni.
- ch) A KKV-hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott teljes hitelösszeg. Részletekben történő folyósításnál is a teljes hitelösszeget kell megadni. Amennyiben a KKV-hitel több sorban kerül jelentésre, mert pl. több célja van, illetve több hitelt vált ki, abban az esetben a KKV-hitelre vonatkozó szerződésben meghatározott hitelösszeget is fel kell osztani az egyes sorok között a hitelcélokra, illetve kiváltásokra megfelelően.
- ci) A KKV-hitel összegének folyósított részletekkel 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 hitelcélokra, illetve kiváltásokra megfelelően.
- cj) A KKV-hitel fedezetének jellegként 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 beálltánál 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-hittel 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-ban, az NHP fixben és az NHP Hajrában refinanszírozni kért KKV-hitel esetében az oszlop kitöltése abban az esetben is kötelező, ha a KKV-hitel célja a kódlistában nevesítettek közül nem hitelkiváltás, „Krizis Hitel Beruházási Hitelkiváltásra”, „Széchenyi Beruházási Hitel Plusz Kiváltásra” vagy NHP-hitelkiváltás, de a KKV-hitelt nyújtó hitelintézet a KKV-val a KKV-hitelre vonatkozó szerződés megkötését megelőzően nem állt szerződéses kapcsolatban. A kódlista szerint kell kitölteni.
- dc) Ezt az oszlopot abban az esetben kell kitölteni, ha a kiváltott hitelt folyósító hitelintézet nem azonos a KKV-hitelt folyósító hitelintézettel.
- dd) A részben kiváltott hitel kiváltás időpontjában fennálló teljes állományát kell 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.

Banki konjunktúrafelmérés

01. tábla: Általános konjunktúraérzet

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

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

02. tábla: Stratégia, jövedelmezőség

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

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

03. tábla: Eszközök, portfólióminőség

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

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

04. tábla: Működési kockázatok

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

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

05. tábla: Költségszerkezet, FinTech

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

MNB azonosító kód: BSI

Banki konjunktúrafelmérés

06. tábla: Egyéb

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

MNB azonosító kód: BSI

Kitöltési előírások
Banki konjunktúrafelmérés

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatás 02-06. tábláját kizárólag a második és negyedik negyedévben kell teljesíteni.
2. Az adatszolgáltatás kérdései visszatekintve az adatszolgáltatás vonatkozási időszakának utolsó napját megelőző 6 hónapra (pl. az első negyedévi adatszolgáltatás tekintetében 2019. október 1. – 2020. március 31. közötti időszakra), és előretekintve az adatszolgáltatás vonatkozási időszakának utolsó napját követő 6 hónapra (pl. az első negyedévi adatszolgáltatás tekintetében 2020. március 31. – 2020. szeptember 30. közötti időszakra) vonatkoznak.
3. A kérdések megválaszolásakor a szokásos szezonális hatásoktól el kell tekinteni, az azon felül érzékelt, illetve várt változásokat kell jelenteni.
4. Az „Egyéb, éspedig” válasz kiválasztásakor az aktívvá váló mezőben szövegesen kell kifejtteni az egyéb választ.
5. A szöveges kifejtést igénylő válaszok esetén legfeljebb 1024 karakter hosszúságú szöveg adható meg.
6. Az adatszolgáltatásban FinTech vállalkozás alatt azon vállalkozást kell érteni, amely egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló 47/2018. (XII. 17.) MNB rendelet 1. § 1. pontja szerinti innovatív megoldást nyújt.
7. Az adatszolgáltatás kitöltéséhez szükséges kódokat a 3. melléklet 4.13. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: D01

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

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

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

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

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

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

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

MNB azonosító kód: D02

Operatív napi jelentés a cégcsoport tagok devizahelyzetének változásáról

D0203 tábla: Nyitott pozíciók (teljes állomány)

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

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

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

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban szerepeltetendő ügyletek

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

2. Az adatok számbavétele

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

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

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

A D02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az adatokat tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió forintban kell megadni.

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

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

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

A táblák kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.4. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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

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

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

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

adatszolgáltatás sorai és a jelen adatszolgáltatás állományi adatai közötti tartalmi összefüggéseket a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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

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

2.6. A deviza eredmény számláikat hónap közben devizában vezető adatszolgáltatók a deviza eredmény tételeket is szerepeltethetik a deviza mérleg tételek között, amíg azokat devizában tartják nyilván.

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

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

3. 03. tábla: Nyitott pozíciók

Mind a mérleg szerinti, mind a teljes nettó nyitott pozíció számításának keretében devizanemenként kell meghatározni és külön sorban feltüntetni a deviza nyitott pozíciós adatokat.

A pozíció meghatározást a CRR 352. cikkében meghatározottak szerint kell elvégezni, azzal a kiegészítéssel, hogy az azonnali ügyletek nyitott pozícióját is meg kell határozni. Az azonnali pozíciós adatokat a nettó határidős pozíciótól elkülönítetten kell megjeleníteni.

A származékos ügyletek teljes devizapozícióra gyakorolt hatását az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozástól (IFRS-ek vagy magyar számviteli előírások) függetlenül – a valós értékelés hatásait figyelmen kívül hagyva, a notional értékeket az adott napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámítva – kell bemutatni a teljes nettó nyitott pozíciós adatok között, a következő bontásnak megfelelően: azonnali pozíció, nettó határidős pozíció, visszavonhatatlan garanciák pozíciója, jövőbeli bevételek/kiadások pozíciója, opciós ügyletek pozíciója.

4. 04. tábla: Nyitott pozíciók összesen

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

4.2. A teljes nettó devizapozíciót előjelhelyesen kell megjeleníteni.

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

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

5. 05. tábla: Tranzakciós adatok

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

A nem amortizálódó kamatozó devizacsere ügyletek esetén a táblában csak a kezdeti és a lejáratkori devizacsere ügyleteket kell megjeleníteni, míg a kamatok cseréjét nem kell feltüntetni.

A nem amortizálódó kamatozó devizacsere ügyletek esetén, ha rollover történik (tehát az adott ügyletet újraértékelik, és a különbözettel elszámolnak a felek, majd a tőkét egy új ügyletként újra nyitják), abban az esetben az új tőkeösszegre vonatkozóan kötött új ügyletet újra le kell jelenteni.

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

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

Amennyiben egy határidős vagy swap ügylet esetében a két fél együttesen úgy dönt, hogy termin 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.

5.2. Az adatszolgáltatásban – az alábbi kivételektől eltekintve – tranzakciónként külön soron kell feltüntetni az ügyleteket.

a) Az 5 millió forint értékhatár alatti ügyleteket az adatszolgáltatónak összevontan kell szerepeltetnie az adatszolgáltatásban. Az összevonást abban az esetben kell megtenni, ha azonos az 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” oszlopban szereplő kódok. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopát ebben az esetben nem kötelező kitölteni.

b) Az 5 millió forint értékű vagy 5 millió forint értékhatár fölötti, nem treasury által kötött belső konverziók esetén az adatszolgáltatónak lehetősége van az összevont megjelenítésre. Az összevonást abban az esetben lehet megtenni, ha azonos az 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” oszlopban szereplő kódok. A tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopát ebben az esetben nem kötelező kitölteni. Tranzakciónkénti megjelenítés esetén sem kötelező a tábla partnerre vonatkozó információkat tartalmazó k), l) és m) oszlopának a kitöltése.

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

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

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

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

- tranzakciók törlésekor az eredeti tranzakciót 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.

5.7. 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) oszlopát üresen kell hagyni. Amennyiben az eredmény számlára könyvelt tétel nem kerül be a jelentésbe, akkor a vele szemben lekönyvelt deviza mérleg tételhez nem kell konverziót jelenteni.

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

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

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

6. 06. tábla: Letéti számla állományok

6.1. 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. sorában 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

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

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

6.3. 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 jelteni kell. Kizárólag az adatszolgáltató saját mérlegében megjelenő értékpapírokat kell jelteni. A kapott értékpapír óvadékot, 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 jelteni, nem elvárt a napi piaci értékelés.
- A letéti számla állományok között minden ügylet mögötti letétet jelteni kell, tehát nem csak a derivatív ügyletekhez kapcsolódókat. Kizárólag a mérlegben is szereplő likvid letéti állományokat kell jelteni, a likviditási hatással nem járó letéti állományokat (pl. ügyvédi, végrehajtási letét, bankgarancia mint fedezet) nem kell jelteni. A táblában minden ügylet kapcsán kapcsolódó letéti állományt jelteni kell, amely likviditási hatással jár függetlenül attól, hogy kapcsolódik-e hozzá letéti szerződés vagy sem.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MNB azonosító kód: D10

Kitöltési előírások
Digitálisan használt számlák adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltató által a nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorába sorolt személyek, szervezetek részére vezetett számlák adatait a digitális kihasználtság alapján, a tábla oszlopaiban meghatározott kategóriák szerint megbontva kell jelenteni.
2. Az adatokat az e melléklet I.A.2. pontjában meghatározott szektor-meghatározási szabályokat figyelembe véve szükséges kategorizálni és feltüntetni.

II. Az adatszolgáltatás kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Fő- és értékpapírszámlák:

1. Főszámlának minősülnek a jegybanki információs rendszerhez a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó egyes adatokra vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet szerinti P11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájának d) oszlopa szerinti számlatípusok (forint pénzforgalmi számlák, forint nem pénzforgalmi számlák, valamint a devizaszámlák).
2. Értékpapírszámlának minősülnek a Tpt. 5. § (1) bekezdés 46. pontja szerinti, az adatszolgáltató által vezetett értékpapírszámlák.

Bruttó érték és darabszám meghatározása:

3. A főszámlákra és az értékpapírszámlákra vonatkozó, a d), e), h), i), o), p), s), t) oszlopban jelentendő adatok – összhangban az M01-M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásra vonatkozó kitöltési előírások II. 7. pontjával – nem nettósíthatók, azok bruttó módon jelentendők.
4. A főszámlák a), b), c), l), m, n oszlopban jelentendő darabszámába azon számlák is beleértendők, amelyek tárgyidőszaki záró egyenlege nulla vagy negatív.
5. Az adatszolgáltatás „Tárgynegyedévben összesen és digitálisan nyitott, valamint digitálisan használt főszámla és értékpapírszámla adatok” blokkjában csak a tárgyidőszakban nyitott és a tárgyidőszakban digitálisan használt főszámlák és értékpapírszámlák darabszáma, illetve bruttó fennálló értéke jelentendő.
6. Az adatszolgáltatás „Tárgynegyedévi záró egyenlegek” blokkjában a tárgynegyedévi teljes záró darabszám és bruttó érték jelentendő mind a főszámlák, mind pedig az értékpapírszámlák esetében.

Digitálisan nyitott és digitálisan használt fő- és értékpapírszámlák:

7. Digitálisan nyitott főszámlának, értékpapírszámlának minősülnek az ügyfél ügyintézővel való személyes egyeztetése nélkül – beleértve a bankfiókon kívüli személyi bankárral, ügynökkel való személyes egyeztetést is –, a digitális csatornák (például videochat) valamelyikének felhasználásával végzett azonosítás alapján megnyitott főszámlák, értékpapírszámlák.
8. A főszámlák és az értékpapírszámlák esetében digitálisan kezdeményezett tranzakciónak minősülnek a következők:
 - a) mobiltelefonról,
 - b) interneten keresztül,
 - c) ügyfélterminálon keresztül, vagy
 - d) bármely digitális adathordozó segítségével kezdeményezett tranzakciók.

9. A főszámlák esetében a 8. pontban foglaltakon kívül az online- és a rendszeres átutalások is digitálisan kezdeményezett tranzakció végrehajtásának minősülnek.
10. Digitálisan használt főszámlának minősülnek azok a főszámlák, amelyek esetében az ügyfél a tárgyidőszakban átlagosan minimum havi kétszer lépett be a saját netbankár, illetve mobilbankár felületére, és a tárgyidőszakban átlagosan minimum havi egy digitálisan kezdeményezett tranzakciót hajtott végre, vagy a számlához csoportos beszedési megbízás került beállításra.
11. Digitálisan használt értékpapírszámlaként jelentendők azok az értékpapírszámlák, amelyekhez kapcsolódóan az ügyfél a tárgynegyedévben internetes vagy mobilalkalmazáson alapuló értékpapírszámlarendszerbe minimum egy bejelentkezéssel rendelkezik, és az adatszolgáltatás tárgynegyedévét, valamint az azt megelőző három negyedévet magában foglaló egy év viszonylatában minimum egy tranzakciót – értékpapír adás-vétel vagy értékpapírkölcsönzés – digitálisan kezdeményezett.
12. Az állampapírok digitális úton történő tranzakciójára használt, digitálisan használt értékpapírszámlaként jelentendők azok az értékpapírszámlák, amelyekről az ügyfél az adatszolgáltatás tárgynegyedévét és az azt megelőző három negyedévet magában foglaló egy év viszonylatában minimum egy állampapírral kapcsolatos tranzakciót – állampapír adás-vétel vagy állampapír kölcsönzés – digitálisan kezdeményezett.

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 ismételtelen 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 kód: E06

Kitöltési előírások
Az értékpapírszámlákhoz kapcsolódó ügyletek adatai

I. Általános előírások

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

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

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

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

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							
...							
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	f
001						
002						
...						
nnn						

03. tábla: A tőzsdenapon lezárt pozíciók

kontraktus

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

04. tábla: A nyitott pozíciókon keletkezett tőzsdenapi árkülönbözet

forint

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

MNB azonosító kód: E14

**Kitöltési előírások
Határidős részvényügyletek a BÉT-en**

Általános előírások

1. A rezidensek, illetve a nem-rezidensek meghatározásánál e melléklet I. A. 3. pontjában leírtakat kell figyelembe venni.
2. A táblák a rezidensek, illetve a nem-rezidensek összevont adatait tartalmazzák (tehát brókerenkénti, illetve megbízónkénti adatok nem szerepelnek bennük).
3. A határidőket arab számokkal kell megadni. 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 adatszolgá- ltató saját tulajdonában lévő, nem általa kibocsátott állomány**	Ügyfelek tulajdonában lévő nem általuk kibocsátott állomány**	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 kormány- zat	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.)

MNB azonosító kód: E20

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

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

darab ill. ezer deviza

Sor- szám	Értékpapír- azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ország ISO kódja	Összes állomány	(A)	(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 költségvetés	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.

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

MNB azonosító kód: E20

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

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

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

**/ Részesedést 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.

*/ Részesedést 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) Nem pénzügyi vállalatok	(C)-ből Szövetkezeti hitelintézetek és pénzügyi piaci 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 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.

**/ 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, nyugdíjpenz- 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.

MNB azonosító kód: E21

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

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

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja**	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Értékpapír helye	Értékpapír helyének törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
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 adatszol- gáltató saját tulajdonában lévő, nem általuk 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 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 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-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 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 kód: E20, E21, E45

Kitöltési előírások

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

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

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

I. Általános előírások

1. Az 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 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban valamennyi, sorozatban kibocsátott értékpapírt (államkötvény, MNB-kötvény, kincstárjegy, egyéb kötvény, részvény, beleértve a letéti igazolás formájában forgalmazott részvényeket is, befektetési jegy, kárpótlási jegy, jelzáloglevél, 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 mögötte lévő részvény rezidens vagy nem-rezidens kibocsátású értékpapír-e.)

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

A táblákban a jelentett 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, GDR 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 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a letéti igazolás (ADR, EDR, GDR stb.) saját ISIN kódját kell megadni (nem pedig a mögöttes termék azonosítóját).

3. Az értékpapír-állományok számbavétele

a) Az értékpapír-állományokat az adatszolgáltatás minden táblájában egységesen az alábbiak szerint kell jelenteni:

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 MNB 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 figyelembevételével 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 teljeskörűen rendelkezik a megvásárolt értékpapírok felett, tulajdonosi és birtokosi jogot is szerez az értékpapír fölött (pl. a KELER Zrt.-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az értékpapírokat a pénzügyi teljesítéssel egyidejűleg az eladó KELER Zrt.-nél lévő értékpapír-számlájáról transzferálják a vevő értékpapír-számlájára), ezért az értékpapír vevőjének kell jelentenie, az eladó viszont nem szerepeltetheti az adatszolgáltatásában. (Előfordulhat, hogy a letétkezelő saját ügyfelével köt 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 jelteni 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 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás esetében): Ha az adatszolgáltató olyan vagyonkezelést (portfóliókezelést) végez, amelynél más a letétkezelő, akkor az értékpapír-állományt a 01. táblában nem kell jelentenie. Viszont a vagyonkezelt értékpapírokkal kapcsolatos bizományosi tevékenysége keretében átmenetileg hozzá került (KELER Zrt.-nél vezetett számláján lévő) értékpapír-állományokra a másodlagos letétkezelésnél leírt jelentési technikát kell 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 országekódokat 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 jelteni kell. (A letéti igazolás saját ISIN kódjával, a tulajdonos szektorában.) Ezen kívül, ha az adatszolgáltató belföldi konverziós hely (vagyis a letéti igazolás kibocsátójának a számlája nála van), akkor a letéti igazolások mögötti értékpapírletéteket is szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban, mégpedig a letéti igazolás kibocsátójának szektorában (általában ez a nem-rezidensek szektora).

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

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

c/ 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 szövetségi hitelintézetek és a pénzügyi alapok szerepelhetnek. Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad ezekben az oszlopokban szerepeltetni (azok jelentésére az s/ oszlop szolgál).

s/ Ebben 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 jelteni, ha Kibocsátó Zrt. tulajdonában van 1000 darab Kibocsátó Zrt. törzsrészesvény 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 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás adatszolgáltatóira vonatkoznak.

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

Az egyes oszlopok 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 jelteni 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 oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

e/ A kódlista alapján kell kitölteni.

f/ Azt az intézményt kell megnevezni, ahol az értékpapírt elhelyezték. (Saját értéktárban történt elhelyezés esetén az adatszolgáltató saját nevét kell megadni.)

g/ Az f/ oszlopban megadott cég törzsszáma, nem-rezidens esetén pedig „00000001” szerepel.

Az egyéb oszlopok 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 szövetségi hitelintézet, befektetési vállalkozás) helyezett el. E papírok megjelenhetnek az adatszolgáltató KELER Zrt.-nél vezetett számláján, saját értéktárában, illetve – ha a jelentő pl. harmadlagos letétbe adta tovább – egy másik jelentő letétkezelőnél is. (Ez utóbbi esetben természetesen a 05. táblában is szerepeltetnie kell a kérdéses állományt.)

Ezek az állományok a 01. táblában nem jelenhetnek meg.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

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 oszlopok kitöltésére a 01. táblánál leírtak megfelelően irányadók.

Kitöltési előírások

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő értékpapírok állományának havi adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban jelentendő értékpapírok köre

a) Az adatszolgáltatásban – az I) oszlop kivételével – az adatszolgáltató tulajdonában lévő, a számviteli mérlegben megjelenített értékpapírok hónap utolsó napjára (mint tárgynapra) vonatkozó záró állományát kell szerepeltetni, továbbá a könyv szerinti állomány mellett az I) oszlopban ki kell mutatni a megtörtént értékpapír-elszámolásokat, -transzferek nyomán előálló, az adatszolgáltató tulajdonában lévő „fizikai” értékpapír készletet is.

b) Az adatszolgáltatásban valamennyi, sorozatban kibocsátott értékpapírt (államkötvény, MNB kötvény, kincstárjegy, egyéb kötvény, részvény, beleértve a letéti igazolás formájában forgalmazott részvényeket is, befektetési jegy, kárpótlási jegy, jelzáloglevél, letéti jegy) szerepeltetni kell, függetlenül attól, hogy azt rezidens vagy nem-rezidens bocsátotta-e ki, illetve, hogy a kibocsátás külföldön vagy belföldön történt-e.

A táblákban a jelentett értékpapíroknak sorozatonként kell megjeleníteniük, azonban amennyiben az adatszolgáltató fedezetként ún. pool koncepció keretében tart értékpapírokat (központi banknál vagy bármely egyéb esetben), az így elkülönített állományokat külön soron szükséges jelenteni. (Például, ha a 100 db azonos sorozatú papírból két különböző fedezeti poolba kerül bevonásra állomány – „Pool 1”-be 20, „Pool 2”-be 10 –, akkor az így elkülönített állományokat külön soron szükséges jelenteni. Tehát a „Pool 1”-ben 20 azonos sorozatú értékpapír egy soron jelenthető, a „Pool 2”-ben lévő 10 db egy új soron, a maradék 70 db pedig szintén egy új soron jelentendő. Vagyis a 100 db azonos sorozatú értékpapír – azonos számviteli kezelést feltételezve – három soron jelenik meg.)

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

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

2. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések

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

Az értékpapírok pontos nevénél a letéti igazolások esetében a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni. Az adatszolgáltatásban a letéti igazolás (ADR, EDR, GDR stb.) saját ISIN kódját kell megadni (nem pedig a mögöttes termék azonosítóját).

3. Az értékpapír-állományok számbavétele

a) A tábla g)-i) oszlopában az adatszolgáltató mérlegében szereplő értékpapírok állományát kell jelenteni, nem szerepeltethetők a letétkezelés, letéti őrzés vagy felelős őrzés keretében az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírok, valamint a saját számlás repó ügyletek és az értékpapír-kölcsönszerződések következtében az adatszolgáltató mérlegében nem szereplő állományok.

b) A tábla g), l), m) és n) oszlopában, a futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni, a hónap utolsó napjáig megtörtént pénzügyi teljesítéseknek megfelelően. Amennyiben tehát a hó utolsó napján törlesztés történik, már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni, amennyiben viszont az esedékes tőketörlesztés nem történik meg a hó utolsó napjáig, az adatszolgáltatásban a ténylegesen fennálló – az esedékes, de meg nem történt törlesztéssel nem csökkentett – tőkeértéket kell szerepeltetni.

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

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

II. A tábla egyes oszlopainak kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

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

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

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

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

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

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

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

j/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, g) oszlopban megadott állományból a szabad (meg nem terhelt) állomány valós értékét kell jelenteni, ezer forintban kifejezve.

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

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

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.

Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

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

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.

Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

n/ A g) oszlopban jelentett számviteli állományt, amennyiben a már megkötött, de még nem teljesített azonnali értékpapír ügyletek hatását nem tartalmazza, akkor azokat itt kell figyelembe venni (névértéken, vétel pozitív, eladás negatív előjellel). Továbbá a forward ügyletek (eladási szerződéseket negatív előjellel, vételt pozitívv), és az egyéb derivatív ügyletek hatását (pl.: futures, options, total-return swaps delta-ekvivalens értéke) kell itt jelenteni.

(Amennyiben az adatszolgáltató „trade date” szerinti könyvelést végez, a gazdasági és számviteli állomány alapvetően megegyezik, hiszen például egy értékpapír vásárlása esetén az adott értékpapír számvitelileg a „trade date”-en elszámolásra kerül, és gazdaságilag is az adatszolgáltató tulajdonát képezi már. Eltérés leginkább a fizikai állománnyal szemben merülhet fel, hiszen például egy spot ügylet esetén fizikailag az értékpapírt még az adatszolgáltató birtokolja, azonban könyveiből a „trade date” napján kivezeti azt, továbbá az értékpapírokból származó gazdasági hasznok és az értékpapír tulajdonlásával járó kockázatok is átadásra kerülnek. A számviteli és gazdasági állomány esetében alapvetően akkor állhat fenn még különbség, ha forward, futures vagy opciós ügylet került megkötésre az adott értékpapírra.

o/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, g) oszlopban megadott állomány fedezetként való felhasználásának típusát kell megadni, a kódlista alapján. Csak abban az esetben adható meg NF-től eltérő érték, amennyiben az adott értékpapír ügylet mögé kerül fedezetbe vonásra. Önmagában például a készfizető kezesség vállalásának a tulajdonlással összefüggő elvárásai a jelen adatszolgáltatásban nem tekintendők fedezeti ügyletnek.

A központi banki fedezetbe vont állományok, a fedezetbe vonás céljától függetlenül, minden esetben a KF (Központi banki fedezetbe vont) kóddal jelentendők.

A szállítási repó ügylet esetén átadott értékpapírokat nem szükséges külön soron jelteni, azok a számviteli és fizikai állomány különbségeként jelennek meg a fedezetbe nem vont (NF) soron.

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

MNB azonosító kód: E23

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

01. tábla

darab ill. ezer deviza

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

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

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

MNB azonosító kód: E23

Kitöltési előírások

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

Általános előírások

1. A 01. tábla valamennyi gazdálkodó szervezetnek az adatszolgáltatónál vezetett egyesített összevont értékpapírszámláján és biztosíték értékpapír letéti számláján lévő értékpapír állományokat tartalmazza.

2. Az állományokat értékpapírsorozatonként és főszámlatulajdonosonként kell felsorolni.

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

4. Az értékpapírok állományát a következő módon kell jelenteni:

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

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

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

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

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

Kitöltési előírások

A hitelintézetek saját tulajdonában lévő értékpapírok állományának napi adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban jelentendő értékpapírok köre

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

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

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

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

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

2. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések

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

Az értékpapírok pontos nevénél a letéti igazolások esetében a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni. Az adatszolgáltatásban a letéti igazolás (ADR, EDR, GDR stb.) saját ISIN kódját kell megadni (nem pedig a mögöttes termék azonosítóját).

3. Az értékpapír-állományok számbavétele

a) A tábla g) és h) oszlopában a konszolidációs kör mérlegében szereplő értékpapírok állományát kell jelenteni, nem szerepeltethetők a letétkezelés, letéti őrzés, vagy felelős őrzés keretében az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírok, valamint a saját számlás repó ügyletek és az értékpapír-kölcsönszerződések következtében az adatszolgáltató mérlegében nem szereplő állományok. Az értékpapír-állományokat az alábbiak szerint kell jelenteni:

b) A tábla g), j), k) és l) oszlopában, a futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni, a hónap utolsó napjáig megtörtént pénzügyi teljesítéseknek megfelelően. Amennyiben tehát a hó utolsó napján törlesztés történik, már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni, amennyiben viszont az esedékes tőketörlesztés nem történik meg a hó utolsó napjáig, az adatszolgáltatásban a ténylegesen fennálló – az esedékes, de meg nem történt törlesztéssel nem csökkentett – tőkeértéket kell szerepeltetni.

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

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

II. A tábla egyes oszlopainak kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

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

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

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

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

g/ Az adatszolgáltató mérlegében szereplő, az a) és b) oszlopban megadott ISIN kódú és elnevezésű értékpapír állományából a c)-e) és o) oszlopban megadott jellemzőkkel bíró állományt kell itt jelenteni, az f) oszlopban megadott megfigyelési egységben kifejezve. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír jelentési devizanemében szerepeltetendők.

Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

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

i/ A g) oszlopban megadott állományból a szabad (meg nem terhelt) állomány valós értékét kell jelenteni, ezer forintban kifejezve.

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

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.

Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

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

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) névértéken, ezer egységben, az értékpapír kibocsátás szerinti devizanemében szerepeltetendők.

Az adatszolgáltatásban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni. A certifikátokat szintén darabban kell jelenteni.

l/ A g) oszlopban jelentett számviteli állományt, amennyiben a már megkötött, de még nem teljesített azonnali értékpapír ügyletek hatását nem tartalmazza, akkor itt kell figyelembe venni (névértéken, vétel pozitív, eladás negatív előjellel). Továbbá a forward ügyletek (eladási szerződéseket negatív előjellel, vételt pozitívval) és az egyéb derivatív ügyletek hatását (pl.: futures, options, total-return swaps delta-ekvivalens értéke) kell itt

jelenteni. (Amennyiben az adatszolgáltató „trade date” szerinti könyvelést végez a gazdasági és számviteli állomány alapvetően megegyezik, hiszen például egy értékpapír vásárlása esetén az adott értékpapír számvitelileg a „trade date”-en elszámolásra kerül, és gazdaságilag is az adatszolgáltató tulajdonát képezi már. Eltérés leginkább a fizikai állománnyal szemben merülhet fel, hiszen például egy spot ügylet esetén fizikailag az értékpapírt még az adatszolgáltató birtokolja, azonban könyveiből a „trade date” napján kivezeti azt, továbbá az értékpapírokból származó gazdasági hasznok és az értékpapír tulajdonlásával járó kockázatok is átadásra kerülnek. A számviteli és gazdasági állomány esetében alapvetően akkor állhat fenn még különbség, ha forward, futures vagy opciós ügylet került megkötésre az adott értékpapírra.

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

o/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, g) oszlopban megadott állomány fedezetként való felhasználásának típusát kell megadni, a kódlista alapján. Csak abban az esetben adható meg NF-től eltérő érték, amennyiben az adott értékpapír ügylet mögé kerül fedezetbe vonásra. Önmagában például a készfizető kezesség vállalásának a tulajdonlással összefüggő elvárásai a jelen adatszolgáltatás esetében nem tekintendők fedezeti ügyletnek.

A központi banki fedezetbe vont állományok, a fedezetbe vonás céljától függetlenül, minden esetben a KF (Központi banki fedezetbe vont) kóddal jelentendők.

A szállítási repó ügylet esetén átadott értékpapírokat nem szükséges külön soron jelenteni, azok a számviteli és fizikai állomány különbségeként jelennek meg a fedezetbe nem vont (NF) soron.

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 állományátadás 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 (alapcímlet)	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). Az egyes értékpapírok adatait első alkalommal dematerializált értékpapír esetében az értékpapírszámlán való megkeletkeztetés napjára vonatkozóan teljesített adatszolgáltatásban, nyomdai úton előállított értékpapír esetében a KELER Zrt. által ismert kibocsátási napra vonatkozóan teljesített adatszolgáltatásban kell jelenteni.

Adatot kell szolgáltatni továbbá 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 jelenteni.

3. Az eredetileg GMU tagdevizákban denominált értékpapírok devizaértékben megadott állományait minden esetben euróban kell jelenteni, 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 oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

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 „00000001” 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) oszlop valamelyike nem határozható meg. (Devizaegységben, az o) oszlopban meghatározott

devizanemben, MCU esetén HUF-ban.) Rábocsátás esetén a rábocsátással növelt összes kibocsátott értéket kell tartalmaznia.

r) Az értékpapír első kibocsátásának dátuma. Dematerializált értékpapír esetében az értékpapírszámlán való megkeletkeztetés napja, nyomdai úton előállított értékpapír esetében a KELER Zrt. részére a kibocsátótól rendelkezésre álló, ismert kibocsátási időpont. Amennyiben az adatszolgáltató egy korábban már jelentett értékpapír első kibocsátásának dátumára küld módosítást, akkor a módosítás típusaként az első kibocsátás dátumának javítását kell megjelölnie, a kódlista szerint.

s) Lejárattal rendelkező értékpapíroknál kell kitölteni.

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

Az a)-e) és x) oszlop 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 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) oszlopában szereplő adatokból egyértelműen nem határozható meg.

A tábla oszlopai:

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” kód.

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

A tábla oszlopai:

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 tőzsdénél végén) (Call) kontrakthus

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 tőzsdénél végén) (Put) kontrakthus

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 opció 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 opció 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 opció piacán forint

Sor- szám	Opció részvénytermék	Opció sorozat	Rezidens	Nem-rezidens	Rezidens	Nem-rezidens
			által fizetett prémium		által kapott prémium	
			c	d	e	f
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 tárgy hó utolsó napján BÉT-es papírok voltak.

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

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 kitöltésére vonatkozó előírások:

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

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

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

MNB azonosító kód: E50

Az állampapírok, az államadósság és az állami követelések felhalmozott és eredményszámlázott 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 kamatkidás	Eredményszámlázott kamatkidás
	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							

MNB azonosító kód: E50

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

A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

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

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

01. tábla: A forgalomban lévő állampapírokon felhalmozódott kamat állománya

Az állampapírokat típusonként, azon belül sorozatonként részletezve, ISIN kóddal ellátva kell felsorolni. A kincstári takarékjegyeket lejárat szerint (egy-, illetve kétéves lejáratú) a táblákban szereplő ISIN kódokon kell jelteni. A táblában fel kell tüntetni valamennyi állampapírt, amely a tárgy hónapban, 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 tárgy negyedév végén fennálltak. A forgalmi adatok viszont a tárgy negyedév 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 jelteni. 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 oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

Az **a/** és **d/** oszlop 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 oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

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

Az **f/** és **h/** oszlopban felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

g/ A kincstárjegy futamideje napokban.

i/ Az adott aukción kialakult minimális ISMA konvenciók szerinti hozam, százalékban megadva.

j/ Az adott aukción kialakult maximális ISMA konvenciók szerinti hozam, százalékban megadva.

k/ Az adott aukción kialakult átlagos ISMA konvenciók szerinti hozam, százalékban megadva.

l/ Az adott aukción kialakult minimális éves diszkontláb, százalékban megadva.

m/ Az adott aukción kialakult maximális éves diszkontláb, százalékban megadva.

n/ Az adott aukción kialakult átlagos éves diszkontláb, százalékban megadva.

o/ Az aukciós értékesítésre meghirdetett mennyiség, millió forintban megadva.

p/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok összege, millió forintban megadva.

q/ Az aukción vételre benyújtott ajánlatok száma, darabban megadva.

r/ A piaci értékesítés mennyisége, millió forintban megadva.

s/ Az adott aukción elfogadott ajánlatok száma, darabban megadva.

t/ A piaci értékesítésen túl az ÁKK számlájára történt kibocsátás mennyisége, millió forintban megadva.

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

01.3. tábla: Kamatozó kincstárjegy-kibocsátási adatok

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

Az **a/** és **d/** oszlop 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 oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

Az **a/** és **d/** oszlop 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 oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

Az **a/** és **d/** oszlop 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, szindikálással kibocsátott államkötvények adatai (Magyarországon és külföldön)

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

Az **a/** és **d/** oszlop 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 kód: E58

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

I. Általános előírások

A jelentésben a Magyar Állam által kibocsátott valamennyi kamatozó típusú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír aktuális cash-flow és kamatadatait kell szerepeltetni. (Jelenleg ez a forintban és devizában denominált államkötvényeket, a kamatozó kincstárjegyeket, a féléves kincstárjegyeket és a kincstári takarékjegy pluszt 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 magyar állam által kibocsátott kamatozó értékpapírok cash-flow és kamatadatai

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

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

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

Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

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

g/ Az adott kamatperiódusra megállapított kamat nagysága évesítve, százalékban kifejezve

i/ A kibocsátást negatív, a kamatfizetés, tőketörlesztés, visszavásárlás és lejárat eseményeket pozitív előjellel kell jelenteni.

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

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

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

MNB azonosító kód: E60

Adatszolgáltatás repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről

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 repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről

I. Általános előírások

1. Csak az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nyitott ügyleteket kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatónak csupán a saját ügyleteit kell jelentenie, az ügyfelei ügyleteit nem. Ezen adatszolgáltatás keretében saját ügyletnek kell tekinteni egyrészt a saját számlás ügyleteket, másrészt pedig azokat, amelyek nem érintik ugyan a saját számlát, de az adatszolgáltató a saját nevében kötötte és szerepel az adatszolgáltató mérlegében.
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 repótípusú és egyéb értékpapír ügyletekről

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

2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

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

Az **e)** illetve **h)** oszlopban alkalmazandó szektorbontásnál az e melléklet I. A. 4. és 5. pontjában, valamint az ott hivatkozott, a 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben foglaltak az irányadók. A rezidens partnerek szektor kódjait alapvetően a főszektor kódján, egy karakterrel megadva kell jelenteni, kivéve a C és D szektorba tartozó partnereket, amelyek esetében a szervezetek kétkarakteres 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, illetve számlájára transzferálják, akkor nem a KELER Zrt.-t, hanem magát kell a Partner1, illetve Partner2 letétkezelőjeként szerepeltetni.

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

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

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

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

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

s) Értékpapírkölcsönzés esetén a készpénz óvadék értékét kell ebben az oszlopban ezer forintban megadni (amennyiben az m oszlopban 3 vagy 6 érték szerepel).

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

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

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

02. tábla: Az óvadékként szereplő értékpapírok adatai

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

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

3. A keretjellegű óvadék esetén (ha ugyanaz az óvadékba adott papír több, 01. táblában szereplő ügylet 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.

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 oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

c/ Kibocsátás esetén a kibocsátás dátumát, rábocsátás esetén a rábocsátás dátumát kell itt szerepeltetni.

f/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A tőkeváltozást jelölő eseményeknél a kibocsátás és a rábocsátás események kódjain kívül más kód megadása tilos.

h/ és j/ A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.2., illetve 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet 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 (rábocsátás esetén tőketörlesztéssel korrigált, felhalmozott kamat nélkül) 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 helyes adatokat a soron következő adatszolgáltatásban kell jelenteni.

Az utólag kamatprémiumot fizető papírok esetén az utólag megállapított kamatprémiumot a kamatmegállapítás hónapjában és a kamatmegállapítás hónapjára vonatkozóan kell megadni (azaz a táblában a kamatperiódus kezdete és vége a kamatmegállapítás hónapjának eleje és vége legyen), nem kell a teljes kamatperiódusra jelenteni.

A kötvényt kibocsátó önkormányzatoknak becsléssel megadott kamatadatokról a későbbiekben, a kamat ismertté válásakor sem kell adatszolgáltatást teljesíteniük.

Tőketörlesztés jelentése:

Abban a hónapban, amikor az értékpapír kibocsátásra került, a kibocsátáson kívül fel kell tüntetni a lejáratig fizetendő összes tőketörlesztést, 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 oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

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

f/ Az adott kamatperiódusra megállapított névleges kamat, százalékban kifejezve, 4 tizedesjegy pontossággal (pl. a 3 havi CHF LIBOR + kamatfelár alapján kiszámolt kamat, 2.4000).

g/ Esemény dátumaként a fizetés tényleges vagy várható időpontját kell megjelölni. Kamatfizetés esetén, amennyiben a kifizetés időpontja előre nem határozható meg másként, a kamatperiódus végét kell megadni.

Visszavásárlás esetén, amennyiben az adott tárgyidőszakban egy adott értékpapírból több visszavásárlás történt, az esemény dátuma az utolsó visszavásárlás időpontja legyen.

h/ Az adott napon felmerülő cash-flow elem nagysága, százalékban kifejezve.

2-es kód esetén a kamatperiódusra fizetendő kamat nagyságát kell megadni, százalékban kifejezve, mely a következő képlet segítségével számolható ki:

Fizetendő kamat (%) = (kamatperiódus vége – kamatperiódus kezdete) / 365 × megállapított éves kamat (az f/ oszlopban szerepeltett adat).

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 letétkezelésben lévő állomány	Belföldön letétkezelésben nem lévő állomány	Az adatszolgáltató tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya	Nem a kibocsátó tulajdonában lévő állomány	Bruttó ár	Árinformáció forrása
	a	b	c	d	e	f=g+h	g	h	i	j
01										
02										
...										
nn										

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

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

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

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

*/ 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 oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

f/ Az adatszolgáltató által kibocsátott belföldön nem letétben lévő, vagy külföldön letétkezelt értékpapírok állománya. A további oszlopokban ezen állományt kell megbontani saját és nem a kibocsátó tulajdonában álló részre.

i/ A legutoljára ismertté vált (felhalmozott kamatot is tartalmazó) bruttó (piaci) 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 tárgy hónapban 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 oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

d/ Az értékpapír árát részesedési 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.

Kitöltési előírások
Napi jelentés repó és repótípusú tranzakciókról

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltatók egymással, ügyfelekkel, illetve ügyfelek egymással, a tárgynapon kötött piaci kamatozású, repó és repótípusú ügyleteinek adatai szerepelnek.
2. Tárgynap: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyletek sorolandók.
3. Az adatszolgáltatás szempontjából repó ügyletnek és repótípusú ügyletnek minősül minden olyan ügylet és ügylet páros, amely lényegét tekintve megfelel egy olyan értékpapír adásvételnek, amely esetében az eladó meghatározott későbbi időpontban történő visszavásárlási kötelezettség mellett, meghatározott visszavásárlási áron adja el az értékpapírját.
4. A táblában szerződő partnerek alatt repó ügyletben az eladókat és vevőket, egyéb értékpapír ügyletben az értékpapír átadót és az értékpapír átvevőt kell érteni.
5. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a mennyiségeket darabszám szerint kell szerepeltetni, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéken kerülnek az adatszolgáltatásba ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában az alábbiak figyelembe vételével.

A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mint ha euróban lennének denominálva, értéküket pedig az euro-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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

6. Az adatszolgáltatásban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. F. 2. pontja tartalmazza.
7. Az adatszolgáltatásban jelentendő ügyletek kódját a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
8. Az adatszolgáltatás hibátlan beküldését elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A tábla egyes oszlopainak kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

c) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az oszlop az adatszolgáltató könyveiben szereplő értékpapír számviteli besorolásának megfelelően töltendő, ügyletek közötti ügylet esetén üresen kell hagyni a mezőt.

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

e) és **h)** Partner1 és Partner2 nevét csak abban az esetben szükséges kitölteni, amennyiben nem-rezidens intézményről van szó.

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

j) Ha az ügyletben részt vevő szerződő felek egy cégcsoport tagjai, akkor „I” kódot kell alkalmazni, egyéb esetben üresen kell hagyni a mezőt.

k) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. A nem repó ügyletként nyilvántartott, de lényegét tekintve a repóhoz hasonló céllal kötött (olyan értékpapír adásvétel, amely esetében az eladó meghatározott későbbi időpontban történő visszavásárlási kötelezettség mellett, meghatározott visszavásárlási áron adja el az értékpapírját), egymáshoz kapcsolódó azonnali és forward ügyletből álló ügyletpárt a kódlista szerinti Sale&Buy-Back ügyletként szükséges szerepeltetni.

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

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

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

p) Értékpapírkölcsönzés esetén a készpénz óvadék értékét kell ebben az oszlopban ezer forintban megadni (amennyiben az k) oszlopban 3 vagy 6 érték szerepel).

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

s) Az ügylet induló dátumát kell megadni.

t) Az ügylet lejáró dátumát kell megadni. 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)”, az oszlopot csak akkor szabad kitölteni, ha az értékpapír továbbadása repótípusú ügylet keretében történik. Abban az esetben, ha az értékpapír egyszerű adásvétellel került továbbadásra, a „Második transzfer dátuma” oszlopot üresen kell hagyni.

u) A felhasználható kódokat a 3. melléklet 4.1. pontja (Devizakódok) tartalmazza.

v) A több adatszolgáltató által is jelentett ügyletek azonosíthatósága érdekében szükséges megadni az ún. Ügylet-azonosítót. Az Ügylet-azonosító egy sorszám, mely azt mutatja, hogy az adott napon az adott partnerek közti hányadik ügyletről van szó. Értéke minden nap 1-től újra indul.

Biztosítók statisztikai mérlege

01. tábla

millió Ft

Sor- kód	M E G N E V E Z É S	Forint	Deviza	Összesen
		a	b	c
	E S Z K Ö Z Ö K			
001	I. Rezidensekkel szembeni követelés (a+...+k)			
002	a. Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelés (1+...+6)			
003	1/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
004	2/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
005	3/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
006	4/ Részvény			
007	5/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni 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 értéken			
013	c. Egyéb monetáris intézményekkel szembeni követelés (1+...+8)			
014	1/ Betét könyv szerinti bruttó értéken			
015	2/ Betét értékvesztése			
016	3/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
017	4/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
018	5/ Hitel értékvesztése és értékelési különbözete			
019	6/ Befektetési jegy			
020	7/ Részvény			
021	8/ Egyéb követelés			
022	d. Egyéb pénzügyi közvetítőkkel szembeni követelés (1+...+4)			
023	1/ Befektetési jegy			
024	2/ Részvény			
025	3/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni 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 értéken			
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 értéken			
050	2/ Betét értékvesztése			
051	3/ Hitel könyv szerinti bruttó értéken			
052	4/ Hitel értékvesztése			
053	5/ Készpénz			
054	6/ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
055	7/ Részvény			
056	8/ Egyéb tőkebefektetés, vagyoni 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.)			

	FORRÁSOK			
064	V. Saját tőke			
065	VI. Alárendelt kölcsöntőke			
066	VII. Céltartalék			
067	VIII. Biztosítástechnikai tartalék (1+...+6)			
068	1/ Életbiztosításhoz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalék			
069	2/ Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
070	3/ Biztosítástechnikai tartalék a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítás szerződői javára végrehajtott befektetések után			
071	4/ Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
072	5/ Egyéb biztosítástechnikai tartalékok (5.1+...+5.4)			
073	5.1/ Háztartások			
074	5.2/ Államháztartás			
075	5.3/ Egyéb belföld			
076	5.4/ Külföld			
077	6/ Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész (-)			
078	IX. Viszontbiztosítóktól kapott letét			
079	X. Kötelezettségek (1+...+5)			
080	1/ Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből (1.1+1.2)			
081	1.1/ Biztosítási kötvénytulajdonosok felé			
082	1.2/ Biztosítási közvetítők felé			
083	2/ Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből			
084	3/ Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból			
085	4/ Tulajdonossal szembeni kötelezettségek (osztalékból)			
086	5/ Egyéb kötelezettségek			
087	XI. Passzív időbeli elhatárolások			
088	FORRÁSOK ÖSSZESEN (V.+...+XI.)			
	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 kárfizetések (éven belül halmozott)			
092	Tartalékok befektetéséből származó hozam (éven belül halmozott)			
093	Fedezeti ügyletek pozitív értékelési különbözete (követelés)			
094	Fedezeti ügyletek negatív értékelési különbözete (tartozás)			
095	Nyugdíjbiztosításhoz kapcsolódó biztosítástechnikai tartalék (kiemelés a VIII.1/ és VIII.3/ sorokból)			

**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 értéknapi 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, értékelésre stb. vonatkozóan – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetén az IFRS-ekben foglaltak és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó magyar számviteli előírások, a magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetén a mindenkor hatályos magyar számviteli rendelkezések az irányadók. 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.

5. 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.

6. 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 vagyontárgyak 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 tényleges eladásként/vételként kell kezelni a statisztikai mérlegben is.)

7. 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.

8. 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.

9. 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: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

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

03. tábla: Részvények állománya

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

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				
...				
...				
...				
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

08. tábla: Kibocsátott befektetési jegyek adatainak részletezése

Sor- szám	Értékpapír-azonosító (ISIN kód)	Mennyiség (db)			1 befektetési jegyre jutó nettó eszközérték (forintban)
		Összesen	Ebből:		
			Belföldi háztartások tulajdonában lévő állomány	Külföldiek tulajdonában lévő állomány	
a	b	c	d	e	
01					
02					
03					
...					
...					
nn					

Kitöltési előírások
Befektetési alapok statisztikai mérlege

I. Általános előírások

1. Az adatokat befektetési alaponként külön adatszolgáltatásban 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 kitöltésére, valamint a táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak tartalmára vonatkozóan az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetén az IFRS-ekben és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó magyar számviteli előírásokban, a magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetén a mindenkor hatályos magyar számviteli rendelkezésekben, valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvényben foglaltak az irányadók.
4. Amennyiben a kockázati vagy magántőkealap könyveinek zárása csak negyedévente, illetve az adatszolgáltatási határidő után történik meg, az adatszolgáltatás teljesíthető az utolsó rendelkezésre álló lezárt időszak adataival egészen addig, ameddig a következő negyedév zárása meg nem történik. Az azt követő havi adatszolgáltatásnál azonban visszamenőlegesen módosítani kell annak a negyedévnek az utolsó hónapjára vonatkozó adatszolgáltatást, amelyhez tartozó negyedéves zárás megtörtént, ha a mérlegfőösszeg változása meghaladja az 1 milliárd forintot. Ha az adatszolgáltatás negyedéves adatokon alapul, a 06. táblában jelentendő havi forgalmi adatok a negyedéves adatok harmadolásával is előállíthatók.

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) oszlopot tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a (b) és (c) devizaoszlopban 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) oszlopban szereplő deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát a nettó eszközérték számításánál használt devizaárfolyamon, forintra átszámított értéken kell jelenteni.

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

A Készpénz és betétek soron a monetáris pénzügyi intézmények szektorába tartozó intézményekkel (hitelintézetek) kötött betétszerződések alapján fennálló számlák és betétek állományát kell jelenteni, az eredeti (szerződés szerinti) lejáratnak megfelelően. Itt kell megjeleníteni a repóügyletekből vagy kölcsönügyletekből fakadó követeléseket is, amennyiben azok hitelintézetekkel szemben állnak fenn. A további szektorokkal szemben fennálló, a mérlegben nem nevesített követeléseket az Egyéb eszközök között kell kimutatni.

Szintén az Egyéb eszközökben kell jelenteni üzletrészek, az adott hitelek, kölcsönök, a betéti és hitelkövetelések elhatárolt kamatának állományát.

Az Egyéb eszközökben jelentett:

- üzletrészek között a befektetési alap tulajdonában lévő, nem értékpapír formájában kibocsátott (a 03. táblában nem szereplő) tulajdonosi részesedések összesített, könyv szerinti nettó értékét kell kimutatni,

- adott hitelek, kölcsönök alapvetően a befektetési alap tulajdonában lévő vállalatoknak nyújtott kölcsönökből (tagi kölcsönökből) származó követelések könyv szerinti nettó értékét kell, hogy tartalmazzák.

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 értékülönbözet (az értékpapírok piaci értéke) magában foglalja.

A derivatív ügyletek tárgy napi nettó eszközértékét ügyletenként kiértékelve kell közölni. Ennek értelmében a pozitív egyenlegű ügyleteket 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 (részvények, befektetési jegyek) állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában), illetve piaci vagy valós 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 pénzügyivá 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, a növekedéseket előjel nélkül, az előírt táblaszervezetben és formátumban kell jelenteni. A táblának csak azokat az átsorolásokat kell tartalmaznia, amelyeknél az átsorolt összeg az érintett mérlegsorok 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, üzletrészek, adott kölcsönök, 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, adott kölcsönök 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 devizaárfolyamban) 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, beruházás, befektetés miatti forgalommal.

A pénzügyi derivatívák árváltozása: a mérleg szerinti – előző hónaphoz viszonyított – állományváltozást korigálni kell az összes derivatívával 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.

Az Egyéb eszközökön belül jelentett üzletrészek és adott hitelek, kölcsönök állományát a tájékoztató adatokban is kell jelenteni.

Tőkefeltöltés tárgyhavi összege tőkealapok esetében

Kockázati és magántőkealap esetében az alapítást követően, a már kibocsátott (lejegyzett), de a tulajdonosok által még be nem fizetett tőke teljesítésének, befizetésének összegét külön sorban kell jelenteni az érintett hónapban. Ez a tőkefeltöltés a saját tőke emelkedését eredményezi, a kibocsátott befektetési jegyek darabszámának változása nélkül.

Kibocsátott befektetési jegyekre a tárgyhónapban kifizetett jövedelem

Amennyiben a befektetési alap az általa kibocsátott, forgalomban lévő befektetési jegyek után jövedelmet, hozamot fizet, annak tárgyhavi ténylegesen kifizetett összegét külön sorban kell szerepeltetni.

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

Ebben a táblában a 01. tábla Befektetési jegyek nettó eszközértéke (saját tőke) sorában jelentett hó végi nettó eszközérték kiszámításához figyelembe vett darabszámokat, valamint a kibocsátott befektetési jegyekhez tartozó, 1 befektetési jegyre jutó nettó eszközértéket kell értékpapír-sorozatonként (ISIN kódonként) jelenteni. Amennyiben a kibocsátott befektetési jegyek nyomdai (fizikai) papírként kerültek kibocsátásra, a c) belföldi háztartások, illetve d) külföldi tulajdonban lévő befektetési jegyek darabszáma oszlopok kitöltése kötelező.

MNB azonosító kód: F20

Kitöltési előírások
Költségvetési szervek mérlegjelentése alrendszerenként (vagyonmérleg)

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartási törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 170. §-a, illetve 5. melléklet 22. pontja szerinti mérlegjelentéseket kell megküldeni. Az időközi negyedéves jelentéseket a negyedik negyedévről szóló előzetes gyorsmérleg és az éves költségvetési beszámolóhoz igazodó végleges éves mérleg egészíti ki.

Az adatszolgáltatást alrendszerenként (központi költségvetés, önkormányzatok, TB alapok, elkülönített alapok) összesítve, a nemzetgazdasági elszámolásokra pedig önállóan kell teljesíteni. Amennyiben valamely szerv vagy (működési, ellátási) szektor adatai hiányoznak az összesítésből, azt az adatszolgáltatáskor jelezni kell.

MNB azonosító kód: F21

Kitöltési előírások
Társadalombiztosítási alapok költségvetési jelentése

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az Országos Egészségbiztosítási Alap és az Országos Nyugdíjbiztosítási Alap és költségvetési szerveik törvényi előirányzataira, valamint az ezen előirányzatok teljesítéséről szóló országos összesítésű bevételekre és kiadásokra vonatkozó adatokat kell jelenteni a tárgyévre vonatkozó központi költségvetésről szóló törvényben meghatározott szerkezetben, alaponként külön-külön táblában. A táblákat pénzforgalmi szemléletben kell kitölteni. A táblákban az adatokat ezer forintban kell feltüntetni, a teljesítések oszlopát kumulált adatokkal kell kitölteni. A táblákat excel formátumban kell beküldeni, a táblázat fejlécében jelölve a tárgyévet és a tárgyhót.

MNB azonosító kód: F28

Kitöltési előírások
A helyi önkormányzatok összesített költségvetési jelentése

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az államháztartási törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 169. §-a, illetve 5. melléklet 21. pontja szerinti, a helyi önkormányzatokra, a nemzetiségi önkormányzatokra, a többcélú kistérségi társulásokra, a jogi személyiségű társulásokra, valamint a térségi fejlesztési tanácsokra vonatkozó költségvetési jelentést kell megküldeni.

A negyedéves jelentéseit az év végéről szóló végleges (éves beszámolóból vett) jelentés egészíti ki.

Az adatokat megyénkénti és országos összesen bontásban kell átadni.

MNB azonosító kód: F32

Kitöltési előírások
A központi költségvetés bruttó adóssága

Általános előírások

Az adatszolgáltatás az ÁKK Zrt. által az államadósság havi alakulásáról készített szöveges tájékoztatóból és táblából áll. A táblában a központi költségvetés adóssága és az adósságváltozás összetevői szerepelnek hitel/értékpapír, forint/deviza, belföldi/külföldi bontásban. A forint értékpapírokat fajta szerint meg kell bontani.

Nem monetáris pénzügyi közvetítők statisztikai mérlege

01. tábla

Millió forintban

	Mérlegtételek 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 az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint vezetett nyilvántartások alapján kell összeállítani. A statisztikai mérlegben szerepeltetett adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan egyéb előírások hiányában az adatszolgáltató könyvvezetési és beszámolási kötelezettségeire vonatkozó jogszabályok az 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 kód: F57

Kitöltési előírások
A Magyar Államkincstár napi gyorsjelentése és részletező jelentése

Általános előírások

Az adatszolgáltatás a MÁK napi számlaszintű kimutatása aggregálásával készített táblákból áll. A táblákban a központi költségvetés, az elkülönített pénzügyi alapok és a társadalombiztosítási alapok bevételi és kiadási forgalmai, illetve az állami költségvetés finanszírozásához kapcsolódó pénzforgalmak szerepelnek a kincstári számlák alapján. Az adatszolgáltatás része a napi részletező, számlaszintű jelentés is, amelyet minden hónap utolsó munkanapjára vonatkozóan kell teljesíteni.

A táblák tartalmának, szerkezetének esetleges változásait év elején a MÁK köteles egyeztetni az MNB-vel. Az évközi változásokról az MNB-t (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 kód: 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

MNB azonosító kód: F59

Kitöltési előírások
A Magyar Államkincstár negyedéves jelentése az értékpapírokhoz kapcsolódó
pénzszámlák állományáról

Az adatszolgáltatás keretében a MÁK által vezetett értékpapír nyilvántartási-számlákon lévő pénzállományt kell jelenteni a tárgynegyedév utolsó napjára vonatkozóan, az e melléklet I. A. 4. pontjában foglalt szektor-meghatározási szabályoknak megfelelően, forint és euro bontásban. A devizaállományt ezer euróban, a forintállományt pedig ezer forintban kell feltüntetni.

MNB azonosító kód: F68

Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szervek tartozásállománya

01. tábla: A központi költségvetési szervek, ezen belül az egészségügyi intézmények* tartozásállománya

millió forint

Év	Megnevezés	Január	Február	Március	Április	Május	Június	Július	Augusztus	Szeptember	Október	November	December
20..	központi költségvetési szervek összesen												
	központi költségvetési szervek darabszáma												
	ebből: egészségügyi intézmények egészségügyi intézmények darabszáma												

* az egészségügyi intézmények adata tartalmazza a járó- és fekvőbeteg ellátás intézményeit, az egészségügyi ágazati háttérintézményeket, valamint a klinikai központtal rendelkező felsőoktatási intézményeket

02. tábla: Az egészségügyi intézmények* tartozásállományának megoszlása

millió forint

Év	Hónap	Egészségügyi intézmények									
		Összesen	Tartozásállomány típusa szerinti megoszlás				Tartozásállomány jellege szerinti megoszlás				
			Állammal szemben	TB-vel szemben	Államháztartáson belülre	Államháztartáson kívülre	30 nap alatti	30-60 nap közötti	60 napon túl	Átütemezett	
		1=2+3+4+5	2	3	4	5	6	7	8	9	
20..	január										
	február										
	március										
	április										
	május										
	június										
	július										
	augusztus										
	szeptember										
	október										
	november										
	december										

* az egészségügyi intézmények adata tartalmazza a járó- és fekvőbeteg ellátás intézményeit, az egészségügyi ágazati háttérintézményeket, valamint a klinikai központtal rendelkező felsőoktatási intézményeket

Egyéb pénzbeli ellátások adatai

01. tábla: Egyéb pénzbeli ellátások adatai (táppénz)

Év	Táppénz	ebből:			
		egyéb táppénz	gyermekápolási táppénz	baleseti táppénz	passzív táppénz
Napok száma (ezer)					
Január					
Február					
Március					
I. negyedév					
Április					
Május					
Június					
I. félév					
Július					
Augusztus					
Szeptember					
I-III. negyedév					
Október					
November					
December					
I-II. félév					
Év	Táppénz	ebből:			
		egyéb táppénz	gyermekápolási táppénz	baleseti táppénz	passzív táppénz
Kifizetett összeg (millió Ft)					
Január					
Február					
Március					
I. negyedév					
Április					
Május					
Június					
I. félév					
Július					
Augusztus					
Szeptember					
I-III. negyedév					
Október					
November					
December					
I-II. félév					

Egyéb pénzbeli ellátások adatai

01. tábla: Egyéb pénzbeli ellátások adatai (CSED, GYED)

Év	Csecsemőgondozási díj	Gyermekgondozási díj
	Igénybevevők száma (fő)	
Január		
Február		
Március		
I. negyedév		
Április		
Május		
Június		
I. félév		
Július		
Augusztus		
Szeptember		
I-III. negyedév		
Október		
November		
December		
I.-II. félév		
Év	Csecsemőgondozási díj	Gyermekgondozási díj
	Kifizetett összeg (millió Ft)	
Január		
Február		
Március		
I. negyedév		
Április		
Május		
Június		
I. félév		
Július		
Augusztus		
Szeptember		
I-III. negyedév		
Október		
November		
December		
I.-II. félév		

Felszámolás vagy végelszámolás alatt álló pénzügyi szervezetek adatai

01. tábla

Sorszám	Szervezet törzsszáma*	éééé.hh.nn	millió forint							fő
		Mérleg fordulónapja	Pénzeszközök	Értékpapírok	Követelések nettó könyv szerinti értéke	Követelések bekerülési értéke	Kötelezettségek összesen	Mérlegfösszeg	Értékesített követelések realizált ellenértéke	Munkavállalói létszám
001										
002										
003										
...										
...										
nnn										

* Törzsszám = az adószám első nyolc számjegye.

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 értékpapírokból: 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 értékpapírokból: 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 értékpapírokból 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 leirt 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 forintban kifejezve kell megjeleníteni, átszámításuk az adatszolgáltató által használt (tárgydőszak végi) árfolyamok segítségével, ennek hiányában az MNB által közzétett, a tárgydőszak 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 soraira vonatkozó kitöltési előírások:

1-5. sor: Befektetett pénzügyi eszközök

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

6-14. sor: 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. sor: Értékpapírok (forgóeszközök része)

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

17. sor: Pénzeszközök

A készpénz- és betétállomány összegét kell feltüntetni.

19-27. sor: 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. sor: 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. sor: 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 tárgyevi pénzforgalmát kell feltüntetni, beleértve az Európai Uniótól származó pénzeszközöket is.

A 39. sorban 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. sorban kizárólag a tulajdonos(ok) részéről pénzben (pénzeszköz vagy értékpapír átadásával) megvalósított tőkeemelést vagy tőkekivonást kell megjeleníteni.

Évközi mérlegjelentés

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, részesezésések (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 kamatelhárolás		
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, osztalékelőleg (tárgynegyedévi pénzforgalom)		
33	Államháztartással szembeni egyéb követelés (adójellegű követelés)		
34	Államháztartással szembeni egyéb tartozás (adójellegű tartozás)		

Kitöltési előírások Évközi mérlegjelentés

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettségről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti.

Az első adatszolgáltatást az első naptári negyedévről mint tárgynegyedévről kell elkészíteni, és a tárgyévve vonatkozó utolsó adatszolgáltatás a tárgyév negyedik negyedévről 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 jogalanyra vonatkoznak, vállalatcsoportra vonatkozó, konszolidált adatok nem szerepeltethetők.

Minden alkalommal adatot kell szolgáltatni a tárgyévet megelőző naptári évről, illetve a tárgyév adott negyedévről (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 soraira vonatkozó kitöltési előírások:

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

15. Ebből: Eredmény

Év közben, illetve év végén az első adatszolgáltatásban (negyedik negyedévi tárgyidőszak esetén) előzetes, osztalékot is tartalmazó számviteli eredmény. Amennyiben az adatszolgáltató könyvei a tárgynegyedévre vonatkozóan még nincsenek lezárva, az eredményt (az elhatárolások becslésével összhangban) becsülni kell. A későbbi adatszolgáltatásokban, az éves adatok véglegessé válása után, az eredményt módosítani kell az éves beszámoló szerinti eredményre, és így kell szerepeltetni az „Adat az előző év végén” oszlopban. Ennek megfelelően változhat a saját tőke, illetve a kötelezettségek adata is.

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 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 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.

33. Államháztartással szembeni egyéb követelés (adójellegű követelés)

Ebben a sorban az adójellegű követelést kell jelenteni. A központi kormányzattal, az önkormányzatokkal, valamint a társadalombiztosítási alapokkal szembeni követelések együttes értékét kell itt megadni.

34. Államháztartással szembeni egyéb tartozás (adójellegű tartozás)

Ebben a sorban kell jelenteni az államháztartással szembeni kötelezettségállományt, amely a központi költségvetéssel, a társadalombiztosítással vagy az önkormányzatokkal szemben fennálló adó- és járulékkötelezettségeket tartalmazza.

MNB azonosító kód: F98

Kitöltési előírások
Éves beszámolót készítő vállalatok mérlege és eredménykimutatása

Általános előírások

Az adatszolgáltatás keretében az Igazságügyi Minisztérium az általa elektronikusan feldolgozott, nem konszolidált éves vállalati beszámolóknak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.) 1., illetve 4. melléklete szerinti mérlegeit és a Számv. tv. 2., 3. illetve 5. melléklete szerinti eredménykimutatásait köteles megküldeni, szöveges állományban, CSV formátumban. Külön fájlban kell szerepeltetni a (normál, nem egyszerűsített) éves beszámoló adatokat és az ettől eltérő beszámolási formák mérlegeit és eredménykimutatásait. Az adatszolgáltatásnak a naptári évvel megegyező üzleti éves és a naptári évtől eltérő, de a tárgyév során záruló üzleti évvel rendelkező vállalatok mérlegeit és eredménykimutatásait is tartalmaznia kell. Az adatállományokban – vállalatonként egy sorban – szerepeltetni kell a vállalatok KSH-törzsszámát (az adószám első nyolc karakterét), az üzleti év kezdetének és végének dátumát, a beszámoló befogadásának időpontját, a beszámoló típusát, pénznemét és pénzegységét, továbbá az üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak számát, valamint a tárgyévi mérleg és eredménykimutatás adatokat.

Vagyonkezelő és csoportfinanszírozó tevékenységet végző vállalatok pénzügyi adatai

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)												
39	Céltartalékok												

millió forint

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 –, az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerinti mérlegadatokra vonatkozik. Az adatszolgáltatást az éves beszámoló végleges adatai alapján nem kell megismételni.
2. Az adatokat a tárgynegyedév (naptári negyedév) utolsó napjára vonatkozóan kell megadni, millió forintban, egész számra kerekítve. Az eltérő üzleti évet választó adatszolgáltatónak is a naptári negyedévet kell tárgynegyedévnek tekintenie, ezért azok az eltérő üzleti évet választó adatszolgáltatók, amelyeknél a fordulónap nem esik egybe a naptári negyedév végével, szintén a naptári negyedév végére vonatkozó állományi adatokat kell, hogy szerepeltessék az adatszolgáltatásban.
3. Külföldi fiókteleppel rendelkező adatszolgáltató esetén a bekért mérlegfőösszeg (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 tőkéjének 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. sorban 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 soraira vonatkozó kitöltési előírások:

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. és 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. sor: 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. sor: Kötelezettségek

A hosszú és rövid lejáratú hitel és kölcsön típusú tartozásokat külön soron kell szerepeltetni a kötelezettségek alatt.

Az osztaléktartozásra vonatkozó sorokban az osztalékból, részesedésből fakadóan az alapítókkal, tulajdonosokkal szembeni kötelezettséget kell megadni, függetlenül attól, hogy a mérlegben milyen tételen helyezkedik el (kapcsolt, jelentős tulajdoni vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség, egyéb rövid lejáratú kötelezettség).

A tartozás az államháztartással szemben soron kell megjeleníteni a központi költségvetéssel, a társadalombiztosítással vagy az önkormányzatokkal szemben fennálló adó és járulék kötelezettségeket.

Az áruszállításból és szolgáltatásból származó kötelezettségeket (szállítók) az egyéb kötelezettségek között kell jelenteni.

62. és 63. sor: 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.

MNB azonosító kód: J01

Természetes személyek anonimizált jövedelmi és munkatörténet adatai

01. tábla: Születési adatok

Sor- szám	id_1	id_2	Születési év	Születési hónap	Nem
	a	b	c	d	e
1					
2					
3					
...					
n					

02. tábla: Nyugdíjjárulék alapját képző adatok

Sor- szám	id_2	Kezdő dátum	Záró dátum	Heti munkaórák száma	Munkahely azonosítója	Munkahely cégformája	Jövedelem #1	Jövedelem #2	FEOR kód	Alkalmazás minősége kód	Kieső idő	Állandó lakcím - Megye	Állandó lakcím - Járás	Tartózkodási hely - Megye	Tartózkodási hely - Járás
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
1															
2															
3															
...															
n															

03. tábla: Ellátások adatai

Sor- szám	id_2	Ellátás kezdő dátuma	Ellátás megállapított összege	Ellátás jogcíme	Szolgálati idő	Kereset	Megszűnés dátuma
	a	b	c	d	e	f	g
1							
2							
3							
...							
n							

MNB azonosító kód: J01

Kitöltési előírások
Természetes személyek anonimizált jövedelmi és munkatörténeti adatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a Társadalombiztosítási Azonosító Jellel (TAJ szám) rendelkező természetes személyekre vonatkozóan, személyazonosításra alkalmatlan módon kell teljesíteni.
2. Az adatokat UTF-8 kódolással, pontosvesszővel elválasztott szöveg (.csv) formátumban, az MNB által rendelkezésre bocsátott Kódképzési leírás szerint megképzett anonim kapcsolati kóddal ellátva kell jelenteni.
3. Az adatszolgáltatást tartalmazó elektronikus adathordozót az adatszolgáltató az MNB írásban kijelölt képviselője részére adja át, az átadás-átvétel jegyzőkönyvezése mellett.
4. A táblák kitöltésekor alkalmazandó kódokat a 3. melléklet 4.14. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet (a továbbiakban: kódlista) tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Születési adatok

Az a) oszlopban a természetes személy Kódképzési leírás alapján képzett anonim azonosítóját kell megadni.

A b) oszlopban a Kódképzési leírás alapján képzett azonosítót kell megadni. Ezen azonosítót kell szerepeltetni a 02. tábla a) oszlopában és a 03. tábla a) oszlopában is.

A c)-e) oszlop értékét numerikusan, az alábbi formátumban, illetve értékkészlettel szükséges megadni:

- c) oszlop: „ÉÉÉÉ”,
- d) oszlop: „HH”,
- e) oszlop: férfi esetén „0”, nő esetén „1”.

02. tábla: Nyugdíjjáradék alapját képező adatok

A 02. táblában kell felsorolni az adott természetes személyhez köthető, nyugdíjjáradék alapját képező, megszakítás nélküli jogviszonyok adatait. Az ugyanazon természetes személyhez tartozó, de külön időszakokra vonatkozó adatokat külön sorokban kell jelenteni. Az a) oszlopban megadott azonosítóhoz csak az alábbi esetekben kapcsolódhat több adat:

- a) egy adott természetes személyhez különböző munkahelyek rendelhetők,
- b) egy adott természetes személy tartósan egy munkahelyen dolgozik, ám a jogviszony a nyilvántartásban kisebb, pl. éves időtartamokra van szétdarabolva,
- c) az adott természetes személyhez rendelt jogviszony bizonyos időszak(ok)ban nem volt folytonos – ebben az esetben egyedi (átfedésben nem lévő) időszakot kell megjelölni a kezdő (b oszlop) és végső dátumok (c oszlop) megadásával –, vagy
- d) a nyugdíjjáradék számítása szempontjából kieső időszakok (pl. táppénz) miatt.

A b) és c) oszlopban az adatokat „ÉÉÉÉHHNN” formátumban kell megadni.

Az adatszolgáltatás tárgyidőszakának végén fennálló jogviszonyokat a tárgyidőszak utolsó napjával kell jelölni a c) oszlopban.

A d) oszlopban a szerződésben rögzített óraszámot kell megadni (amennyiben az rendelkezésre áll).

A g) oszlopban kell megadni azt a nyilvántartott bruttó jövedelmet, amely a nyugdíjjárulék számításának alapját képezi.

A h) oszlopban kell megadni azt a nyilvántartott bruttó jövedelmet, amely 2011. december 31-ig a nyugdíjbiztosítási járulék számításának alapját képezte.

Az i) oszlopban kell megadni a munkavállaló foglalkozásának a Foglalkozások Egységes osztályozási Rendszeréről szóló 7/2011. (IV. 23.) KSH közlemény mellékleteként kiadott, FEOR-08 foglalkozási nomenklatúra szerinti besorolása négy számjegyű kódját. Amennyiben az adott időszakra még nem volt elérhető a FEOR-08 foglalkozási nomenklatúra szerinti besorolás, úgy az azt megelőző, FEOR-93 foglalkozási nomenklatúra szerinti négy számjegyű kódot kell megadni. Amennyiben a FEOR kód az adott sorban jelölt időszakban megváltozott, úgy csak az ennek az időszaknak a végén érvényes FEOR kódot kell jelenteni.

A j) oszlopban kell megadni az alkalmazás minőségére vonatkozó és az alkalmazandó kódlistában meghatározott kódot. Amennyiben az alkalmazás minősége egy adott sorban jelölt időszakban megváltozott, úgy csak az ennek az időszaknak a végén érvényes adatot kell jelenteni.

A k) oszlopban kell megadni a jogviszony kiesésére vonatkozó azon ok kódját az alkalmazandó kódlistának megfelelően, amely miatt a nyugdíj meghatározásához használt átlagjövedelem számításakor nem vehető figyelembe a b) és c) oszlopban jelentett adattal behatárolt időszak.

Az l) és m) oszlopban kell megadni az adott természetes személy lakhelyére, illetve tartózkodási helyére vonatkozó adatokat, a fővárosi és megyei kormányhivatalokról, valamint a járási (fővárosi kerületi) hivatalokról szóló 86/2019. (IV. 23.) Korm. rendelet 1. mellékletében meghatározott magyarországi megyék és járások szerint, a jelentett jogviszony utolsó napjára vonatkozóan, az adatszolgáltató által alkalmazott megjelölésekkel. Amennyiben a tartózkodási helyre vonatkozó adat nem áll rendelkezésre, úgy az m) oszlopot üresen kell hagyni. Külföldi lakcím esetén az adott ország országkódját kell megadni a l) oszlopban, amelyhez az országbesorolást a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza, míg az m) oszlopot ebben az esetben üresen kell hagyni.

Az e) oszlopban a jogi személy munkáltató törzsszámát (adószám első nyolc számjegye) kell jelenteni, egyéb esetben (pl. egyéni vállalkozó, östermelő) az adatszolgáltató által képzett, a munkáltató egyedi azonosítására nem alkalmas, de az adott személy munkáltatót egyértelműen, megkülönböztethetően azonosító numerikus változót kell megadni. Az adatszolgáltatónak biztosítania kell, hogy az egyes tárgyidőszakokra vonatkozó adatszolgáltatások teljesítése során az egyes munkáltatókhoz minden esetben ugyanazon azonosítók kapcsolódjanak.

Az f) oszlopban kell megadni a munkáltató cégformáját, az alkalmazandó kódlistának megfelelően.

03. tábla: Ellátások adatai

A b) oszlopban kell megadni egy adott jogcímen jelentett ellátás folyósításának kezdő hónapját, a g) oszlopban pedig a folyósítás utolsó hónapját, „ÉÉÉÉHH” formátumban.

A c) oszlopban kell megadni az adott jogcímen folyósított ellátás havi összegét.

A d) oszlopban kell megadni a folyósított ellátás jogcímét, az alkalmazandó kódlistának megfelelően.

Az e) oszlopban kell megadni az ellátás megállapításakor figyelembe vett szolgálati évek számát. Amennyiben az adott jogcím esetén nem értelmezhető szolgálati idő, abban az esetben a mezőt üresen kell hagyni.

Az f) oszlopban kell megadni a valorizált és degresszió utáni kereset összegét. Hozzá tartozói nyugellátás esetén az elhunyt nyugdíját kell megadni.

Napi jelentés a bankközi forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

01. tábla

Értékadatok millióban, kamatláb 5 tizedesig

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

Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábjáról

01. tábla

Értékek millióban, kamatláb 5 tizedesig

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

MNB azonosító kód: K02, K12

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

I. Általános előírások

1. A K02 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon kötött piaci kamatozású, az overnight kötésekén kívüli fedezetlen bankközi pénzügyi ügyleteinek adatait tartalmazza.
2. A K12 MNB 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. pontja szerinti, MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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 MNB 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 kezdő időpontja: az ügylet értéknapi kezdő napját 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 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.

- l) Szerződő partner SWIFT kódja: a mérlegen belüli külföldi bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél SWIFT kódját kell jelenteni.

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) oszlop 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) oszlop kitöltésére a 01. és 02. tábla a)-c) oszlopánál 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) oszlop kitöltésére a 01. és 02. tábla d)-f) oszlopánál 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.

A 03. tábla j) oszlopának kitöltésére a 01. tábla l) oszlopánál leírtak az irányadók.

Kitöltési előírások
Napi jelentés a kamatderivatíva ügyletekre vonatkozóan

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban minden kamatswap (az egy és többdevizás kamatcsere) ügyletet és határidős kamatláb megállapodást jelenteni kell, a többdevizás kamatcsere ügyletek (kamatozó devizacsere ügyletek és deviza kamatcsere ügyletek) esetében pedig minden devizapár kombinációt jelenteni kell. Az egyszerű devizacsere ügyleteket (simple currency swap vagy Fx swap) ebben a jelentésben nem kell szerepeltetni.
2. Az adatszolgáltatásban csak a saját számlás ügyleteket kell jelenteni.
3. Az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni azokat az ügyleteket, amelyeket a bank az ún. fixing kockázat kezelése céljából kötött.
4. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. 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 lejáratának munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanap.

c) oszlop: Partner törzsszáma.

- A partner törzsszáma: amennyiben a partner rezidens és a B (központ bank), C (egyéb monetáris pénzügyi intézmények), D (egyéb pénzügyi közvetítők), E (pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők), F (biztosítók és nyugdíjpénztárak) szektorok valamelyikébe tartozik.
- A partner SWIFT kódjának első nyolc karaktere: amennyiben a partner nem-rezidens hitelintézet.
- 00000002: a fenti felsorolásban nem szereplő rezidens partnerek esetén.
- 00000001: a fenti felsorolásban nem szereplő nem-rezidens partnerek esetén.

d), f) oszlop: A szerződés szerint kapott, illetve adott összeg névértéke eredeti devizában. Az ügyletek során ténylegesen elcserélt tőkeösszeg vagy az a névlegesen elcserélt tőke, amely a kamatfizetések alapját képezi. Amortizálódó kamatozó devizacsere ügylet (CCIRS, ami amortizálódik, beleértve az MTM ügyletet is amennyiben amortizálódik) és az amortizálódó deviza kamatcsere ügylet (csak kamatcsere történik és a tőke „notional” amortizálódik) esetében is a tőkeösszeget kell jelenteni.

h), i), k) és l) oszlopok: Fizetett, illetve kapott kamat referenciakamata. Ha a kamat változó kamat, a referenciakamatot kell megadni, a kódlistának megfelelően (pl. 6M BUBOR vagy 3M EUR LIBOR vagy 1D HUFONIA). Ha a kamat fix kamat (esetleg egy összegben kerül meghatározásra a szerződésben), akkor ezeket az oszlopokat nem kell kitölteni.

j) és m) oszlop: Fizetett, illetve kapott kamat évesített kamatlába (%). Ha a kamat fix, akkor azt kell megadni, hogy mennyi az értéke a névérték százalékában, ha változó, akkor a referenciakamathoz viszonyított kamatfelárat kell megadni, százalékban. Ha a változó kamat megegyezik a referenciakamattal, 0 értéket kell beírni. Ha a fizetett, illetve kapott kamat fix, az évesített kamatláb kiszámításához az e melléklet I. F. 3.3. pontjában található 2. képletet vagy az e melléklet I. F. 1.5. pontjában található képletet kell használni, annak függvényében, hogy azt százalékosan vagy összegszerűen határozták meg.

n) oszlop: Az ügylet típusa. Az amortizálódó ügyletet, – ezen ügyletből kiemelve – az amortizálódó deviza kamatcsere ügyletet, a deviza kamatcsere ügyletet, valamint az egyéb ügyleteket kell megjelölni. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján a megfelelő kódot használva kell kitölteni.

o) oszlop: Letéti számla követelmény kapcsolódik-e a tranzakcióhoz. A letéti számla követelmény esetében előfordulhat, hogy a piaci értékek alakulása miatt nem keletkezik követelmény, de a partnerrel kötött megállapodásban szerepel, hogy letét kapcsolódik az ügyletnek. Ebben az esetben is meg kell jelölni a tranzakciót, hogy letéti követelmény kapcsolódik hozzá. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján a megfelelő kódot használva kell kitölteni.

p) oszlop: Idő előtti terminálás (lezárás). Amennyiben egy kamatcsere ügylet a két fél együttes döntése alapján a lejárat előtt akár nettósítással, akár ellenügylet kötése nélkül, a futamidő lerövidítésével (azaz terminálással) kerül lezárásra, azt mindkét esetben új kamatcsere ügyletként kell jelenteni oly módon, mintha egy, az eredetivel megegyező jellemzőjű, de ellentétes irányú ügylet kötésével került volna sor a lezárásra. Idő előtti lezárás esetén meg kell jelölni, hogy az adott ügylet idő előtti lezárás miatt jött létre a 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista szerinti kódot használva, egyébként üresen kell hagyni az oszlopot.

q) oszlop: Banki ügyletazonosító. Az adatszolgáltató saját rendszereiben alkalmazott egyedi ügyletazonosító, amely az ügyletkötés beazonosítását szolgálja.

r) oszlop: Kötés napja (trade date). Az ügyletkötés napját kell feltüntetni, amely meg kell egyezzen az adatszolgáltatás tárgynapjával.

s) oszlop: Banki/kereskedési könyvi. Annak megfelelően töltendő ki, hogy az adott ügylet a kereskedelmi könyv vagy a banki könyv részét képezi-e.

t) oszlop: Tőketörlesztés módja amortizálódó swap esetében. Csak abban az esetben kell kitölteni, ha a kamatcsere ügylet típusa amortizálódó swap. Jelezni kell, hogy milyen módon amortizálódnak a swap tőkeösszegei: annuitásos módon, egyenletesen vagy egyéb módon. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista szerinti kódot használva kell kitölteni, egyébként üresen kell hagyni az oszlopot.

u) oszlop: Tőketörlesztés gyakorisága hónapban amortizálódó swap esetében. Numerikus érték, a tőketörlesztés gyakorisága hónapokban kifejezve. Csak abban az esetben kell kitölteni az oszlopot, ha a kamatcsere ügylet típusa amortizálódó swap.

v) oszlop: MTM Swap esetén melyik láb változik. Csak abban az esetben kell kitölteni az oszlopot, ha az ügylet típusa MTM típusú kamatozó devizacsere, beleértve az amortizálódó MTM típusú ügyletet is. Jelezni kell, hogy a kapott vagy fizetett láb névértéke módosul. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista szerinti kódot használva kell kitölteni az oszlopot, egyébként azt üresen kell hagyni.

w) oszlop: MTM igazítás gyakorisága hónapban. Numerikus érték, az MTM árfolyam kiigazítás gyakorisága, hónapokban kifejezve.

x) oszlop: Terminálás esetén az ellenirányú ügylet melyik ügyletet terminálja (eredeti ügylet banki ügyletazonosítója). Csak abban az esetben kell kitölteni az oszlopot, ha a p) oszlopban idő előtti terminálás szerepel, egyébként üresen kell hagyni. Az eredeti ügylet banki azonosítóját kell feltüntetni.

02. tábla

a)-c) oszlop: a 01. tábla ugyanezen oszlopainál leírtak szerint kell eljárni.

d) oszlop: A megállapodás szerződés szerinti összege. Egységnyi devizában kifejezve kell megadni.

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

f) oszlop: A szerződés szerinti évesített kamatláb (%) fix kamat esetén. Az FRA szerződés megkötésének napján (trade date) rögzített fix kamatláb értéke, 2 tizedesjegy pontossággal.

g) és h) oszlop: A változó kamat referenciakamata, futamideje és megnevezése. Az FRA szerződésben rögzített változó kamat referenciakamata (pl. 6M BUBOR vagy 3M EURLIBOR vagy 1D HUFONIA), a kódlistának megfelelően.

i) oszlop: Kapja, vagy fizeti a változó kamatot. A 3. melléklet 4.6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódlista alapján kell kitölteni.

Ha az adatszolgáltató kapja a változó kamatot, és fizeti a fixált kamatot, nettó elszámolással => a referenciakamat emelkedése esetében nyereség származik az ügyletből (az eredmény arányos ezzel: változó kamat az értéknapon – fixált kamat a kötés napján).

Ha az adatszolgáltató fizeti a változó kamatot, és kapja a fixált kamatot, nettó elszámolással => a referenciakamat emelkedése esetében veszteség származik az ügyletből (az eredmény arányos ezzel: fixált kamat a kötés napján – változó kamat az értéknapon).

j) oszlop: Ügylet devizaneme. Az FRA szerződés szerinti tőkeösszegének devizaneme.

k)-o) oszlop: A 01. tábla ugyanezen oszlopainál leírtak szerint kell eljárni.

MNB azonosító kód: K21

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 ügyfeleivel az adott hónap során.
2. Az adatszolgáltatásban a money market típusú hitelek új szerződéseinek részletező adatait is jelenteni kell.
3. A táblában az EUR, HUF és CHF-en kívüli devizákban denominált hitelszerződések adatait is jelenteni kell.
4. A 01. táblában 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 nonprofit intézmények szektorába tartozó ügyfeleivel az adott hónap során.
2. A folyószámlahiteleket (és az ide sorolandó rulírozó és roll over hiteleket) az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni.
3. 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 az alábbi konstrukciókat is jelenteni kell:
 - az ügyfél törlesztési nehézségei miatt az adatszolgáltatón belül átstrukturált hiteleket, továbbá
 - a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességéről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló 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.

Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás ¹

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

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

millió euro

<p>A. Nemzetközi tartalékok</p> <p>(1) Devizatartalékok (konvertibilis devizákban)</p> <p>(a) Értékpapírok</p> <p style="padding-left: 20px;">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 style="padding-left: 20px;">(ii) azon kereskedelmi bankoknál elhelyezett betétek, melyek központja a jelentő országban van</p> <p style="padding-left: 40px;">ebből: külföldön tartott betétek</p> <p style="padding-left: 20px;">(iii) azon kereskedelmi bankoknál elhelyezett betétek, melyek központja nem a jelentő országban van</p> <p style="padding-left: 40px;">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 style="padding-left: 20px;">—uncia mennyisége (millió)</p> <p>(5) egyéb devizakövetelések (részletezve)</p> <p style="padding-left: 20px;">—pénzügyi derivatívák</p> <p style="padding-left: 20px;">—nem-rezidens nem-bankoknak nyújtott hitelek</p> <p style="padding-left: 20px;">—egyéb</p> <p>B. Egyéb devizakövetelések (részletezve)</p> <p style="padding-left: 20px;">—devizatartalékon kívüli értékpapír követelések</p> <p style="padding-left: 20px;">—devizatartalékon kívüli betétek</p> <p style="padding-left: 20px;">—devizatartalékon kívüli hitelek</p> <p style="padding-left: 20px;">—devizatartalékon kívüli pénzügyi derivatívák</p> <p style="padding-left: 20px;">—devizatartalékon kívüli arany</p> <p style="padding-left: 20px;">—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 értékmező üresen marad.

2. Felhalmozott kamatot is tartalmazó piaci értéken nyilvántartott adatok. Amennyiben egy olyan intézménnyel szemben, melynek központja a jelentő országban van, a betéteket és az értékpapírokat nem tartalmazó tartalék pozíció jelentős, ezt külön soron kell feltüntetni.

3. Az arany értékelése a tárgyhó utolsó munkanapján a Reuters EFX oldalán közzétett, de. 11 órakor érvényes Londoni fixingen történik.

II. Devizakövetelések szintjét befolyásoló rövidlejárátú, 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	3 hónapnál hosszabb, de 1 évnél nem hosszabb
1. Devizahitelek, értékpapírok és betétek ⁴					
—csökkenés (-)	tőke kamat				
—növekedés (+)	tőke kamat				
2. A hazai valutával szembeni összesített short (rövid) és long (hosszú) határidős (forward os futures) devizapiaci pozíciók (beleértve a deviza swap-ok határidős lábát) ⁵					
(a) Short (eladási) pozíciók (-)					
(b) Long (vételi) pozíciók (+)					
3. Egyéb (részletezve)					
—aktív repó ügyletekhez kapcsolódó devizatartalék csökkenések (-)					
—passzív repó ügyletekhez kapcsolódó devizatartalék növekedések (+)					
—áruhitel csökkenések (-)					
—áruhitel növekedések (+)					
—egyéb tartozások (-)					
—egyéb követelések (+)					

III. Devizakövetelések szintjét befolyásoló, feltételes rövidelejratú 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 hitelkeretek 7 (a) más monetáris hatóságok, BIS, IMF és más nemzetközi szervezetek által nyújtott, hívhatatlan hitelkeretek —más monetáris hatóságok (+) —BIS (+) —IMF (+) —más nemzetközi szervezetek (+) (b) azon kereskedelmi bankok, vagy más pénzügyi intézmények rendelkezésére álló, hívhatatlan hitelkeretek, melyek központja a jelentő országban van (+) (c) azon kereskedelmi bankok vagy más pénzügyi intézmények rendelkezésére álló, hívhatatlan 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, hívhatatlan hitelkeretek —más monetáris hatóságok (-) —BIS (-) —IMF (-) —más nemzetközi szervezetek (-) (b) azon kereskedelmi bankoknak, vagy más pénzügyi intézményeknek nyújtott hívhatatlan hitelkeretek, melyek központja a jelentő országban van (-) (c) azon kereskedelmi bankoknak vagy más pénzügyi intézményeknek nyújtott hívhatatlan hitelkeretek, melyek központja nem a jelentő országban van (-)				
4. Összesített rövid és hosszú devizaopciós pozíciók a hazai valutával szemben 8 (a) Short pozíciók (i) Vásárolt put (eladási) opciók (ii) 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 kötvények értékét a II. táblában kellett közölni.

7. Az adatszolgáltatónak meg kell különböztetnie a feltételes hitelkeretekhez kapcsolódó lehetséges pénzügyi mozgásokat, 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.

Nemzetközi tartalékok és devizalikviditás

IV. Emlékeztető adatok

millió euro

(1) Az adatközlési szabvány szerinti gyakorisággal és késéssel jelentendő adatok: ⁹	
(a) árfolyamindexált, hazai valutában denominált rövidlejáratú adósság	
(b) devizában denominált, de nem devizában (pl. hazai valutában) elszámolt pénzügyi eszközök ¹⁰	
—derivatívák (forward, futures és opciós ügyletek)	
—short pozíciók	
—long pozíciók	
—egyéb eszközök	
(c) biztosítékként lekötött követelések (pledged assets) ¹¹	
—a tartalék részét képező követelések	
—az egyéb devizakövetelések részét képező követelések	
(d) átadott és repó ügyletbe bevont értékpapírok ¹²	
—az I. táblában jelentett, átadott vagy repó ügyletbe bevont értékpapírok	
—az I. táblában nem jelentett, átadott vagy repó ügyletbe bevont értékpapírok	
—az I. táblában jelentett, átvett vagy megvett értékpapírok	
—az I. táblában nem jelentett, átvett vagy megvett értékpapírok	
(e) pénzügyi derivatíva követelések (nettó alapon, piaci árfolyamon [marked to market]) ¹³	
—forward ügyletek	
—futures ügyletek	
—swap ügyletek	
—opciós ügyletek	
—egyéb eszközök	
(f) derivatívák (forward, futures és opciós ügyletek) egy évnél hosszabb hátralevő lejáratral	
— 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) Kisebbségi gyakorisággal publikálendő adatok:	
(a) a tartalékok devizaszerkezete (devizacsoportok szerint)	
—az SDR valutakosárban levő devizák	
—nem az SDR valutakosárban levő devizák	
—devizaszerkezet az egyes devizák szerint (választható)	n.a.

9. Az adatokat bruttó módon (követelések / tartozások) kell közölni, ahol ez értelmezhető.

10. Az adatokat eszközök szerinti bontásban kell közölni. Az eszközök értékelésénél ugyanazt az elvet kell alkalmazni, mint az I-III. táblákban. Itt kell kimutatni a derivatívák névleges értékét is ugyanabban a formában, mint a forward/futures ügyletek nominális/képzetes értékét (nominal/notional values) a II. táblában, és az opciós ügyletek értékét a III. táblában.

11. Csak azokat az I. táblában kimutatott követeléseket kell itt közölni, melyek felhasználása korlátozott.

12. Itt kell közölni az átadott vagy repó ügyletbe bevont követeléseket, függetlenül attól, hogy ezek szerepeltek-e az I. táblában, a kapcsolódó tartozásokkal (II. tábla) együtt. Azonban ezeket a követeléseket két elkülönített kategóriában kell jelenteni, attól függően, hogy szerepeltek-e az I. táblában, vagy nem. Hasonlóképpen, az átvett vagy repó szerződés keretében megvett értékpapírokat külön soron, szimmetrikusan kell kimutatni. Az értékpapírokat piaci értéken kell számba venni és a számítás módját közölni kell.

13. Eszközök szerint elkülönítendő. A piaci érték kiszámítása swap ügyletek esetén: A jövőbeni cash-flow diszkontálása a swap hozamgörbe által implikált kamattal. A piaci érték kiszámításához alkalmazott modell opciós ügyletek esetén: Black Sholes modell.

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

MNB azonosító kód: L10

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. Az érdemi adatok megadásakor pontosvessző (;), idézőjel („”) és új sor karakter nem alkalmazható.
4. Az adatszolgáltatást az ERA rendszerben elérhető Nagyméretű Állományok Kezelése (NAK) szolgáltatás útján kell teljesíteni, melyhez külön regisztráció, valamint a hozzá kapcsolódó kliensalkalmazás telepítése szükséges.

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), a vállalkozást és a szerződést a KHR-en belül együttesen azonosító, a rendszer által generált kóddal (vállalkozás ügyfél KHR-azonosítója) és az adatszolgáltató által megadott torzított azonosítóval is jelölt vállalkozásonként, és a szintén az adatszolgáltató által megadott torzított azonosítóval, valamint az adott szerződést a KHR-en belül azonosító, a rendszer által generált kóddal (a továbbiakban: szerződés KHR-azonosítója) jelölt szerződésenként kell szerepeltetni. Az egyéni vállalkozók esetében a bc), ea), eb), ef), eg), ek), el), gd), és ge) oszlopot üresen kell hagyni.
3. A 02. táblában a szerződések adatait az adatszolgáltató által megadott torzított azonosítóval, valamint az ügyfél anonim azonosítóval és a természetes személyt és a szerződést a KHR-en belül együttesen azonosító, a rendszer által generált kóddal (természetes személy ügyfél KHR-azonosítója) jelölt személyenként, és a szintén az adatszolgáltató által megadott torzított egyedi azonosítóval, valamint a szerződés KHR-azonosítójával jelölt szerződésenként kell szerepeltetni. Az adatszolgáltatónak biztosítania kell, hogy az egyes tárgyidőszakokra vonatkozó adatszolgáltatások teljesítése során az adott személyhez, illetve adott szerződéshez minden esetben ugyanazon, a megküldött adatok érintett személlyel való kapcsolatának megállapítására semmilyen módon nem alkalmas azonosítók kapcsolódjanak.

Nyújtott vállalati és háztartási hitelek hitelkockázati adatai

02. tábla: Nyújtott vállalati hitelek fedezetei

Sorszám	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

Sorszám	A szerződésre vonatkozó információ	A szerződés fedezeti információi			
	Szerződés KHR-azonosítója	Fedezettípus (kódtár alapján)	Fedezetek értéke (hitelfedezeti érték)	Fedezetek értéke (forgalmi érték)	Fedezet elhelyezkedése - település megnevezése (kizárólag jelzáloggal fedezett ügyletek esetén)
	aa	ba	bb	bc	bd
000001					
000002					
000003					
....					
nnnnnn					

Nyújtott vállalati és háztartási hitelek hitelkockázati adatai

05. tábla: Nyújtott háztartási hitelek kiegészítő információi

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

Kitöltési előírások
Nyújtott vállalati és háztartási hitelek hitelkockázati adatai

I. Általános előírások

1. A 01. és 02. táblában a vállalkozásokra (beleértve a külföldi székhellyel rendelkező vállalkozásokat is), a 03-05. táblában a természetes személyekre (beleértve a külföldi természetes személyeket is) és a velük kötött, a központi hitelinformációs rendszerrel szóló 2011. évi CXII. törvény 5. § (2) bekezdése szerinti szerződésekre vonatkozó hitelkockázati, fedezeti és egyéb kiegészítő adatokat kell kimutatni.

2. 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. tábla ae) és a 03. tábla ag) oszlopában a KHR-ben nyilvántartott, a tárgynegyedévben megszűnt szerződések megszűnésének okára vonatkozó adat jelentendő, a 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott utolsó előfordulás kódok használatával. A megszűnt 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 az alkalmazott hitelkockázati tőkekövetelmény számítási módszertől függetlenül a CRR 147. cikk (8) bekezdése szerinti speciális hitelezési kitétség, illetve a tartalmában annak megfelelő hitel jelentendő.

5. A 01. tábla ah), valamint a 03. tábla ah) oszlopában hitelkiváltás céljából kötött szerződésnek kell tekinteni azokat a szerződéseket, amelyeket célzottan az adatszolgáltatónál vagy egy másik pénzügyi intézménynél fennálló hitel kiváltása céljából, nem jogfolytonos ügyletként (pl. refinanszírozási hitel, adósságrendező hitel vagy hitelkiváltás céljából folyósított lakáshitel) kötöttek. A 03. tábla ai) oszlopában azt az információt kell megadni, hogy a lakáshitel lakás-előtakarékossági megtakarítás felhasználásával kombinált-e. A 01. tábla ak) és a 03. tábla ad) oszlopában meg kell adni, hogy az adatszolgáltató kizárólag követeléskezelés céljára vette-e át a hitelt egy másik adatszolgáltatótól. Követeléskezelés céljára átvett hitelen az engedményezés útján történt követelésvásárlás alapján, vagy jogutódlás, portfólió átruházás jogcímén fennálló követelés értendő.

6. A 01. tábla ai) és a 03. tábla al) oszlopát a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet alapján kell kitölteni.

7. A 01. és 03. tábla ba) oszlopában az egyes hitelügyletekhez elszámolt értékvesztések teljes összegét kell kimutatni, összhangban a felügyeleti mérlegben, illetve a főkönyvben nyilvántartott értékekkel. A hitelekkel és a mérlegen kívüli hitelügyletekkel kapcsolatban képzett céltartalékot nem kell jelenteni. A 01. és 03. tábla bb) oszlopát az egyedi szinten IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak kell kitöltenie, megadva, hogy a követelés az IFRS 9 alapján az 1., 2. vagy 3. értékvesztési szakaszba (Stage1, Stage2, Stage3) tartozik-e.

8. A 01. és 03. tábla bc)-bf) oszlopában szereplő értékeket a CRR-ben meghatározott definíciók és módszertan szerint kell meghatározni, azonban ezen oszlopokat nem kell kitöltenie azon adatszolgáltatónak, amely működése nem tartozik a CRR vonatkozó cikkei (tőkeemegfelelés) hatálya alá.

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

10. A 01. és 03. tábla cb) oszlopában a kamatozás módja a 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódtár szerint töltendő.

A 01. és 03. tábla cc) oszlopában referenciakamatlához kötött kamatozás esetében a referenciakamat kamatperiódusának hossza, nem referenciakamathoz kötött ügyletek esetében fix kamatozású hitelek esetén az eredeti (nem hátralévő) futamidő, változó kamatozású (nem referenciakamathoz kötött és nem fix kamatozású) hitelek esetén a legjobb becslés szerinti adat jelentendő.

A 01. és 03. tábla cd) oszlopa csak abban az esetben töltendő ki, ha a kamatozás módja referenciakamatlához kötött fix vagy változó felárral. Ha a kamatfelár nem változik a teljes futamidő alatt, az eredeti (nem hátralévő) futamidő jelentendő. A kamat és a kamatfelár periódus hosszát hónapokban kifejezve, egész számra kerekítve kell megadni.

A 01. és 03. tábla ce) oszlopában az az időpont jelentendő, amikor a kamat a tárgyidőszakot követően legközelebb változni fog. Referenciakamathoz kötött termékek esetén az az időpont jelentendő, amikor a báziskamat legközelebb változni fog, nem referenciakamathoz kötött ügyletek esetében a kamat átárazódásának időpontja, amely fix kamatozású hitelek esetén megegyezik a lejárat dátumával, változó kamatozású, nem referenciakamathoz kötött hitelek esetén pedig a legjobb becslést kell alkalmazni.

A 01. és 03. tábla cf) oszlopa csak akkor töltendő ki, ha a kamatozás referenciakamathoz kötött, fix vagy változó felárral. Azt a vonatkozási időpont utáni legközelebbi időpontot kell megadni, amikor a kamatfelár változni fog, amennyiben a kamatozás referencia kamatlához kötött és a felár változó, illetve a lejárat dátumát, ha a kamatfelár nem változik a teljes futamidő alatt (referencia kamathoz kötött fix felárral).

Abban az esetben, ha egy KHR-azonosítóhoz több lehívás is tartozik, akkor a legjellemzőbb (legnagyobb összegű) hitel paramétereit kell megadni.

A 01. és 03. tábla cm) oszlopában a kamatbázis, a 01. és 03. tábla ch) oszlopában pedig a tőketörlesztés módja a 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódtár szerint töltendő ki.

A 01. és 03. tábla cc)-cf), illetve cj)-cl) oszlopát lejárt, felmondott vagy folyószámlahitelek esetén üresen kell hagyni. A nem kamatozó instrumentumokat a cb) oszlopban külön kóddal kell jelölni.

Abban az esetben, ha egy KHR-azonosítóhoz több lehívás is tartozik, akkor a kamatozással, tőketörlesztéssel kapcsolatos oszlopokban [01. és 03. tábla ca)-cm) oszlop] a legjellemzőbb (legnagyobb összegű) hitel paramétereit kell megadni.

11. A 03. tábla bg) oszlopában a folyósításkori hitelfedezeti arány alatt a jövedeleमारányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendeletben (a továbbiakban: JTM rendelet) foglaltaknak megfelelően a hitelbírálatkori kitétség és a fedezet forgalmi értékének hányadosát kell érteni.

12. A 01. tábla bg), valamint a 03. tábla bn) oszlopában az adott szerződéshez kapcsolódó fennálló hátralék esetén a legrégebbi késedelembe eséstől eltelt napok számát kell kimutatni.

13. A 01. tábla bh) és a 03. tábla bq) oszlopában a 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódoknak megfelelően kell szerepeltetni az ügyfél/ügyletszintű nem teljesítő minősítést.

14. A 02. 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 jelölt értékek eltérnek.

A 04. tábla ba) oszlopában fedezet típusonként összevontan, a 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódok alapján kell besorolni az egyes ügyletekhez tartozó fedezeteket, a következők szerint:

a JTM rendelet hatálya alá tartozó jelzáloghitelhez, illetve gépjárműhitelhez kapcsolódó ingatlan fedezet és gépjármű fedezet teljes körűen szerepeltetendő, egyéb hiteltípus fedezete és az ingatlanon, illetve gépjárművön kívüli egyéb fedezet esetén pedig azokat kell jelenteni, amelyek a hitelkockázatok mérséklése céljából figyelembe vehetők.

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, azonban ingatlan és gépjármű fedezet esetén mindig szerepeltetni kell a forgalmi értéket. Ha egy fedezet egyszerre több szerződéshez is kapcsolódik, akkor szerződésenként akkora részt kell kimutatni, amekkora a fedezet teljes értékéből az adott kitettséghoz a kockázatok fedezésére figyelembe vehető.

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

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

16. A 03. tábla ak) oszlopában kell jelölni, hogy az adott hitelt az MNB Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelnek minősítette-e.

17. A 03. tábla bh)-bl) oszlopában jelentendő adatokra a JTM rendeletnek a JTM-mutató számítására vonatkozó rendelkezései az irányadók.

18. A 03. tábla bi) 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 százalékos értéken kell figyelembe venni.

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

20. A 03. tábla bo) oszlopában a hitelkerettel rendelkező termékek esetében a vonatkozási időpontban rendelkezésre álló hitelkeret összegét kell megadni. Amennyiben a tárgyidőszakban a keretösszeg változik (pl. keretemelésre kerül sor), akkor a tárgyidőszak utolsó napján rendelkezésre álló (pl. keretemelés esetén a megemelt) hitelkeret összegét kell jelenteni.

21. A 03. tábla bp) oszlopában a vonatkozási időpontban le nem hívott (szabad, még ki nem használt) hitelkeret összegét kell jelenteni.

22. 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 országcódok feltüntetésével.

23. A 04. tábla bd) oszlopában a fedezet elhelyezkedése szerinti település megnevezését kell megadni a 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadottak alapján.

24. A 05. tábla be) oszlopában az ügyfél állandó lakóhelye szerinti járást kell megadni a 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódok alapján.

25. A 05. tábla bf) oszlopában az ügyfél állandó lakóhelye szerinti település típust kell megadni a 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódok alapján.

MNB azonosító kód: 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 tőkekövetelmény	II. pilléres tőkekövetelmény	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)	Projektcéggel szembeni kitétség (kódlista)	Rendelkezés a finanszírozott eszköz és általa termelt jövedelmek felett (kódlista)	Visszafizetés fő forrása az eszköz által termelt jövedelem (kódlista)	Mód
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z

Jelmagyarázat	
	Tilos

MNB azonosító kód: 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 (országkód)	Volt projekt-hitel (kódlista)	Ingatlan típusa (kódlista)	Cashflow-t termelő ingatlan (kódlista)	Ingatlanok allokált piaci értéke	Ingatlanok allokált, az értékvesztés 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 értékvesztés	I. pilléres tőkekövetelmény	II. pilléres tőkekövetelmény	Mód
8	9	10	11	12	13	14
h	i	j	k	l	m	z

Jelmagyarázat
Tilos

MNB azonosító kód: L70

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 országkódokat 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 – kibocsátott befektetési jegyen, vagy nyújtott hitelen keresztül – fennálló ingatlanfinanszírozási kitétségeket;
- 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 jelenteni.

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 kitettségek 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 kitettségek 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 pénzügyi adatszolgáltatási 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 projektf finanszírozási kitettséghez kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmény.

k) az adott kitettséghez tartozó I. pilléres tőkekövetelmény és a legutolsó lezárt felügyeleti felülvizsgálat (a továbbiakban: SREP) által elrendelt, a projektf finanszírozási kitettségeket tartalmazó részportfólióra előírt többlet-tőkekövetelményből az adott részportfólióra visszazámolt SREP-ráta szorzata, vagyis az adott projektf finanszírozási 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 közötti 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 közötti 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 az oszlopot. 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 ügyletek besorolását a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló MNB rendelet szerint kell elvégezni. A „teljesítő átstrukturált” kategóriát további két csoportra kell bontani aszerint, hogy az utolsó átstrukturálás óta volt-e olyan év, amikor az ügyfél tőketörlesztése elérte a 3 százalékot. Ha egy „teljesítő átstrukturált” ügylet megfelel az átstrukturált kategóriából való kivezetés feltételeinek, akkor az a tőketörlesztés mértékétől függetlenül „teljesítő, nem átstrukturált” ügyletként jelentendő.

w) A CRR 147. cikk (8) bekezdés a) pontja szerinti kitettség.

x) A CRR 147. cikk (8) bekezdés b) pontja szerinti kitettség.

y) A CRR 147. cikk (8) bekezdés c) pontja szerinti kitettség.

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.) Összehatártól 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 pénzügyi adatszolgáltatási 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 az értéket kell jelenteni, amelyet az adatszolgáltató hitelbiztosítéki értéknek 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 kitétség-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 kitétséghez tartozó I. pilléres tőkekövetelmény és a legutolsó lezárt SREP által elrendelt, az ingatlankitétségeket tartalmazó részportfólióra előírt többlettőkekövetelményből az adott részkitettségre visszaszámolt SREP-ráta szorzata, vagyis az adott ingatlankitétségre vonatkozó I. és II. pilléres tőkekövetelmény összegeként előálló teljes tőkekövetelmény.

MNB azonosító kód: L71

Negyedéves jelentés a kockázattal súlyozott kitétségek megoszlásáról

L7101

Negyedéves jelentés a kockázattal súlyozott kitétségek megoszlásáról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ ADATOK					ELSZÁMOLÁSITELJESÍTÉSI KOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITÉTTSÉGÉRTÉKE	POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITÉTTSÉGÉRTÉKE	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR) TELJES KOCKÁZATI KITÉTTSÉGÉRTÉKE	FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITÉTTSÉGÉRTÉK	A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITÉTTSÉGÉRTÉKE	KERESKEDÉSI KÖNYVBEN NYILVÁNTARTOTT NAGYKOCKÁZATOK TELJES KOCKÁZATI KITÉTTSÉGÉRTÉKE	EGYÉB KOCKÁZATI KITÉTTSÉGÉRTÉKEK	ÖSSZESEN KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITÉTTSÉGÉRTÉK (1+9+...+14)	ÖSSZESEN TÖKEKÖVETELMÉNY	Mód		
			Kockázattal súlyozott kitétségérték			Kitétség												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
Tilos

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 a 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 42. pont e) és f) alpontjával összhangban kell elvégezni.

2. A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások:

Az egyes kitettségeket, kockázattal súlyozott kitettségeket és tőkekövetelményeket (a továbbiakban együtt: 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 09.04 táblával egyezően). Amennyiben valamely kockázathoz tartozó összegeket az adatszolgáltató nem tudja a kockázatoknak megfelelően az országok között megbontani, akkor azokat vagy az egyes országokra számított, az alapmutató szerinti működési kockázat kitettségértékének (irányadó mutató) arányában kell felosztania, vagy annak egészét hazainak kell tekintenie.

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

JMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód
			1	2
			a	z
001	JMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (13-19)		
002	JMM11	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény, vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (3+...+8-9)		
003	JMM111	3 éven túli eredeti futamidejű forint jelzáloglevelek		
004	JMM112	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb forint értékpapírok		
005	JMM113	3 éven túli eredeti futamidejű forint refinanszírozási jelzáloghitelek		
006	JMM114	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint visszavásárlási vételár-tartozások		
007	JMM115	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű devizában denominált jelzáloglevelek		
008	JMM116	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb, devizában denominált értékpapírok		
009	JMM117	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések		
010	JMM12	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény mérlegében nyilvántartott stabil, jelzálog alapú források (11+12)		
011	JMM121	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt forint jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken		
012	JMM122	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt, devizában denominált jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken		
013	JMM13	Módosítás előtti stabil forrás (2+10)		
014	JMM14	A hitelintézet vagy hitelintézeti csoport esetén a csoporttagok által birtokolt jelzáloglevelek (lakástakarékpénztári portfólió kivételével) (15+16-17)		
015	JMM141	Hitelintézeti csoport esetén csoporttag által kibocsátott jelzáloglevelek, JMM szerinti értéken		
016	JMM142	Egyéb forint jelzáloglevél mérleg szerinti értéken		
017	JMM143	A hitelintézet vagy hitelintézeti csoport esetén valamely csoporttag által nyújtott árjegyzési szolgáltatás keretében mérlegben tartott jelzáloglevelek állományának a hitelintézet vagy hitelintézeti csoport esetén a csoporttagok által birtokolt jelzáloglevelek állományának csökkentésére figyelembe vehető része		
018	JMM15	Szabályozott piacra való bevezetéstől függő módosítási tényező		
019	JMM16	Módosítás		
020	JMM2	Finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek (21-22+23)		
021	JMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelek		
022	JMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelei		
023	JMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek		
024	JMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató		

Jelmagyarázat

Tilos

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

KONSZJMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen		Mód
			1	2	
			a	z	
001	KONSZJMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (13-19)			
002	KONSZJMM11	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény, vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (3+...+8-9)			
003	KONSZJMM111	3 éven túli eredeti futamidejű forint jelzáloglevelek			
004	KONSZJMM112	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb forint értékpapírok			
005	KONSZJMM113	3 éven túli eredeti futamidejű forint refinanszírozási jelzáloghitelek			
006	KONSZJMM114	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint visszavásárlási vételár-tartozások			
007	KONSZJMM115	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű devizában denominált jelzáloglevelek			
008	KONSZJMM116	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb, devizában denominált értékpapírok			
009	KONSZJMM117	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések			
010	KONSZJMM12	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény mérlegében nyilvántartott stabil, jelzálog alapú források (11+12)			
011	KONSZJMM121	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt forint jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
012	KONSZJMM122	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt, devizában denominált jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
013	KONSZJMM13	Módosítás előtti stabil forrás (2+10)			
014	KONSZJMM14	A hitelintézet vagy hitelintézeti csoport esetén a csoporttagok által birtokolt jelzáloglevelek (lakástakarékpénztári portfólió kivételével) (15+16-17)			
015	KONSZJMM141	Hitelintézeti csoport esetén csoporttag által kibocsátott jelzáloglevelek, JMM szerinti értéken			
016	KONSZJMM142	Egyéb forint jelzáloglevél mérleg szerinti értéken			
017	KONSZJMM143	A hitelintézet vagy hitelintézeti csoport esetén valamely csoporttag által nyújtott árjegyzési szolgáltatás keretében mérlegben tartott jelzáloglevelek állományának a hitelintézet vagy hitelintézeti csoport esetén a csoporttagok által birtokolt jelzáloglevelek állományának csökkentésére figyelembe vehető része			
018	KONSZJMM15	Szabályozott piacra való bevezetéstől függő módosítási tényező			
019	KONSZJMM16	Módosítás			
020	KONSZJMM2	Finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek (21-22+23)			
021	KONSZJMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelek			
022	KONSZJMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelei			
023	KONSZJMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek			
024	KONSZJMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató			

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltési előírások
Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

I. Általános előírások

1. A tábla kitöltése során a hitelintézetek forint lejáratí összhangjának szabályozásáról szóló 20/2015. (VI. 29.) MNB rendeletben (a továbbiakban: Jmmr.) foglaltak az irányadóak, a jelen kitöltési előírások figyelembevételével.
2. A tételeket az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell jelenteni, könyv szerinti nettó értéken.
3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatokat kell tartalmaznia.
4. A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése szerint kell elvégezni.
5. Az eredeti futamidő az adott forrásra vonatkozóan a jelzáloglevél vagy fedezett értékpapír kibocsátásakor, az önálló zálogjog eladásakor vagy a refinanszírozási jelzáloghitel felvételekor fennálló futamidő.
6. Az adatokat millió forintban, kerekítve kell megadni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

JMM tábla: Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

1. A táblát a Jmmr. 1. § (1) bekezdése szerinti hitelintézeti csoport (a továbbiakban: hitelintézeti csoport) tagjának nem kell kitöltenie.

2. A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások:

003. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által kibocsátott, a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 1. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

004. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett, a CRR 129. cikk (1) bekezdésének megfelelő, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 1. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

005. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti, kapott forint pénzkölcsönöket, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és a pénzkölcsönt nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja nyújtotta.

006. sor: itt kell jelenteni a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti forint vételár-tartozásokat, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és az önálló zálogjogot nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja szerezte meg.

007. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, a Jht. 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport

esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 1. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

008. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett, a CRR 129. cikke szerint, 2015. március 31. előtt kibocsátott, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 1. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

009. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti pénzkölcsön-nyújtások állományát, valamint a 8. § (5) bekezdése szerinti vételár-követelések összegét, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében vannak nyilvántartva.

011. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által, Jht. 11. §-a szerinti, 2015. március 31. előtt kibocsátott, a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 1. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A soron ezen jelzáloglevelek állományát az MNB által a tárgyidőszak utolsó munkanapjára meghatározott befogadási értékük 20 százalékáig lehet figyelembe venni.

012 sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által, Jht. 11. §-a szerinti, 2015. március 31. előtt kibocsátott, a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 1. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A soron ezen jelzáloglevelek állományát az EKB által a tárgyidőszak utolsó munkanapjára meghatározott befogadási értékük 20 százalékáig lehet figyelembe venni.

013. sor: a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató számlálójának Jmmr. 1. melléklet 2-6. pontja szerint számított értéke (a Jmmr. 1. melléklet 6a. pontja szerinti képlet SF elemének értéke).

014. sor: a Jmmr. 1. melléklet 6a. pontja szerinti képlet J elemének értéke.

017.sor: a Jmmr. 1. melléklet 6a. pontja szerinti képlet J eleme értékének csökkentésére figyelembe vehető, a Jmmr. 1. melléklet 6a. pontja szerint meghatározott jelzáloglevél-állomány értéke.

018. sor: a Jmmr. 1. melléklet 6a. pontja szerinti képlet A elemének értéke.

019. sor: a Jmmr. 1. melléklet 6a. pontja szerinti képlet alapján számított érték.

021. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által nyújtott forint lakossági jelzáloghiteleket, amennyiben azok 1 éven túli hátralévő lejáratúak. A jelzáloghiteleket könyv szerinti nettó értékük alapján kell feltüntetni. A jelzáloghiteleket egy összegben, a szerződés szerint hátralévő futamidő alapján kell jelenteni. A késedelmes és éven belül lejárató nem késedelmes törlesztőrészeket is a hitel végső lejáratának megfelelően kell jelenteni. A felmondott hiteleket nem kell jelenteni.

022. sor: itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport lakástakarékpénztár tagjai által nyújtott forint lakossági jelzáloghiteleket, könyv szerinti nettó értékük alapján, amennyiben azok 1 éven túli hátralévő lejáratúak.

023. sor: itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által a hitelintézeti csoporthoz tartozó lakástakarékpénztár részére nyújtott forrásokat. Amennyiben a 022. sor értéke 0, a sor értéke 0.

024. sor: ebben a sorban a Jmmr. szerinti jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) értékét kell megadni, amely a stabil jelzálog alapú források, valamint a finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek

állományának hányadosaként számítandó ki. Az adatszolgáltatónak a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal, százalékpontos (azaz együtthatós) formában kell kimutatnia.

**KONSZJMM tábla: Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról -
Konzolidált tételek**

1. A „konzolidált” fogalmat – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Jmmr. 1. § (1) bekezdése és 3. § (4) bekezdése szerint kell értelmezni.
2. A táblát a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetnek kell kitöltenie, a JMM táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint azzal, hogy az a hitelintézeti csoport tagjaival konszolidált adatokat tartalmazza.

MNB azonosító kód: 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		

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		

Kitöltési előírások
Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról

I. Általános előírások

1. A tábla kitöltése során hitelintézetek eszközei és forrásai közötti általános denominációs összhang szabályozásáról szóló 25/2015. (VII. 30.) MNB rendelet (a továbbiakban: Demr.) foglaltak az irányadóak, a jelen kitöltési előírások figyelembevételével.
2. A tételeket az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti nettó értéken.
3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatokat kell tartalmaznia.
4. A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése szerint kell elvégezni.
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.

KONSZDEM tábla: Havi jelentés a devizaegyensúly mutatóról – konszolidált tételek

1. A „konszolidált” fogalmat – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Demr. 2. § (3) bekezdése szerint kell értelmezni.
2. A táblát a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetnek kell kitöltenie, a DEM táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint azzal, hogy az a hitelintézeti csoporton belüli hitelintézet tagokkal konszolidált adatokat tartalmazza.
3. Amennyiben a teljeskörű konszolidáció nem megoldható, az adatszolgáltató a DEM táblában jelentendő konszolidált mérlegfőösszeget a csoporton belüli hitelek tőkeösszegének konszolidálásával, vagyis az adósságkonszolidáció egyszerűsített módszerével is meghatározhatja.

MNB azonosító kód: L74

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

BFM

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint - Hátralévő lejárat szerint			Deviza - Hátralévő lejárat szerint			Összesen (a+...+f)	Súlyozott összeg	Mutató	Mód
			Lejárat nélküli vagy 1 évnél nem hosszabb	1 éven túli, de 2 évnél nem hosszabb	2 éven túli	Lejárat nélküli vagy 1 évnél nem hosszabb	1 éven túli, de 2 évnél nem hosszabb	2 éven túli				
			1	2	3	4	5	6				
			a	b	c	d	e	f				
			7	8	9	10						
			g	h	i	z						
001	BFM01	Mentesített források										
002	BFM0101	Jelzáloglevél										
003	BFM0102	Lakossági jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott, a CRR 129. cikke szerinti értékpapír										
004	BFM0103	Refinanszírozási jelzáloghitel										
005	BFM0104	Önálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételár-tartozás										
006	BFM0105	Speciális intézménytől kapott hitel										
007	BFM0106	Hitelintézet külföldi fióktelepétől származó forrás										
008	BFM0107	Kibocsátáskor 2 évet meghaladó lejáratú rendelkezés kötvény										
009	BFM0108	Margin számlák egyenlege										
010	BFM0109	Járulékos tőkeelemeknek a CRR 64. cikke szerinti amortizáció alkalmazása előtti értéken számított állománya										
011	BFM0110	Ugyanazon anyavállalat másik leányvállalatától kapott forrás										
012	BFM0111	A hitelintézet anyavállalata által Magyarországon létesített fiókteleptől kapott forrás										
013	BFM0112	Külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepe esetén a külföldi hitelintézet egyéb magyarországi fióktelepétől vagy leányvállalatától kapott forrás										
014	BFM0113	A pénzügyi derivatívák valós értéke, amennyiben az a mérleg forrás oldalán került kimutatásra										
015	BFM02	Anyabanki források										
016	BFM03	Egyéb, LORO típusú számlák										
017	BFM04	Egyéb pénzügyi vállalatától kapott forrás (18-1-15-16)										
018	BFM05	Összes pénzügyi vállalatától kapott forrás (1+15+16+17)										
019	BFM06	Összes kötelezettség										
020	BFM07	Bankközi finanszírozási mutató [(15+16+17)/19]										

Jelmagyarázat	
	Tilos

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

KONSZBFM

Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról - konszolidált tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint - Hátralévő lejárat szerint			Deviza - Hátralévő lejárat szerint			Összesen (a+...+f)	Súlyozott összeg	Mutató	Mód
			Lejárat nélküli vagy 1 évnél nem hosszabb	1 éven túli, de 2 évnél nem hosszabb	2 éven túli	Lejárat nélküli vagy 1 évnél nem hosszabb	1 éven túli, de 2 évnél nem hosszabb	2 éven túli				
			1	2	3	4	5	6				
			a	b	c	d	e	f				
7	8	9	10	z								
001	KONSZBFM01	Mentesített források										
002	KONSZBFM0101	Jelzáloglevél										
003	KONSZBFM0102	Lakossági jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott, a CRR 129. cikke szerinti értékpapír										
004	KONSZBFM0103	Refinanszírozási jelzáloghitel										
005	KONSZBFM0104	Ónálló zálogjog értékesítése okán fennálló visszavásárlási vételár-tartozás										
006	KONSZBFM0105	Speciális intézménytől kapott hitel										
007	KONSZBFM0106	Hitelintézet külföldi fióktelepétől származó forrás										
008	KONSZBFM0107	Kibocsátáskor 2 évet meghaladó lejáratú rendelkezés kötvény										
009	KONSZBFM0108	Margin számlák egyenlege										
010	KONSZBFM0109	Járulékos tőkeelemeknek a CRR 64. cikke szerinti amortizáció alkalmazása előtti értéken számított állománya										
011	KONSZBFM0110	Ugyanazon anyavállalat másik leányvállalatától kapott forrás										
012	KONSZBFM0111	A hitelintézet anyavállalata által Magyarországon létesített fiókteleptől kapott forrás										
013	KONSZBFM0112	Külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepe esetén a külföldi hitelintézet egyéb magyarországi fióktelepétől vagy leányvállalatától kapott forrás										
014	KONSZBFM0113	A pénzügyi derivatívák valós értéke, amennyiben az a mérleg forrás oldalán került kimutatásra										
015	KONSZBFM02	Anyabanki források										
016	KONSZBFM03	Egyéb, LORO típusú számlák										
017	KONSZBFM04	Egyéb pénzügyi vállalattól kapott forrás (18-1-15-16)										
018	KONSZBFM05	Összes pénzügyi vállalattól kapott forrás (1+15+16+17)										
019	KONSZBFM06	Összes kötelezettség										
020	KONSZBFM07	Bankközi finanszírozási mutató [(15+16+17)/19]										

Jelmagyarázat

Tilos

Kitöltési előírások
Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

I. Általános előírások

1. A táblák kitöltése során a pénzügyi vállalatoktól származó források hitelintézetek általi igénybevételének szabályozásáról szóló 10/2018. (III. 27.) MNB rendeletben (a továbbiakban: Bfmr.) foglaltak az irányadók, a jelen kitöltési előírások figyelembevételével.
2. A tételeket az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell jelenteni, könyv szerinti értéken.
3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatokat kell tartalmaznia.
4. A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése szerint kell elvégezni.
5. Az adatokat millió forintban, kerekítve kell megadni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

BFM tábla: Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról

1. A sorok kitöltésére vonatkozó előírások:

001. sor: itt kell jelenteni a Bfmr. 1. melléklete 3. pontja szerinti, pénzügyi vállalattól származó azon forrásokat, amelyeket a bankközi finanszírozási mutató számlálójában nem kell figyelembe venni. A több jogcímen mentesíthető tételeket csak egyszer lehet beszámítani.

002–014. sor: Az egyes mentesítési jogcímek „ebből” értelemben töltendő, azaz ha egy tétel több jogcímen mentesíthető, akkor minden vonatkozó sorban fel kell tüntetni. Emiatt a 002–014. sorok összege meghaladhatja a 001. sor értékét. Az egyes sorok tartalmára a Bfmr. 1. melléklet 3. pontjában foglalt felsorolás az irányadó.

006. sor: speciális intézménynek a CRR 117. cikk (2) bekezdésében felsorolt multilaterális fejlesztési bankok és a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 2. cikk (5) bekezdésében felsorolt, a hivatkozott irányelv hatálya alá nem tartozó intézmények minősülnek.

015. sor: itt kell jelenteni a Bfmr. 1. melléklet 5. a) pontja szerinti, pénzügyi vállalattól származó forrásokat, amelyeket a bankközi finanszírozási mutató számlálójában kedvezményes súllyal kell figyelembe venni.

016. sor: itt kell jelenteni a Bfmr. 1. melléklet 5. b) pontja szerinti, pénzügyi vállalattól származó további forrásokat, amelyeket a bankközi finanszírozási mutató számlálójában kedvezményes súllyal kell figyelembe venni. A loro számlák egyenlegeit csak a kedvezményben részesíthető összegig kell feltüntetni, az ezt meghaladó egyenleget az egyéb források (017. sor) között kell kimutatni.

017. sor: itt kell jelenteni a pénzügyi vállalattól származó összes forrás, valamint a mentesített források (001. sor), az anyabanki források (015. sor), illetve az egyéb loro számlák egyenlegének (016. sor) különbözetét.

018. sor: itt kell jelenteni a pénzügyi vállalattól származó összes forrást, amely a mentesített források (001. sor), az anyabanki források (015. sor), az egyéb lora számlák egyenlegei (016. sor), valamint az egyéb pénzügyi vállalatoktól kapott források (017. sor) összege.

019. sor: itt kell jelenteni az adatszolgáltató saját tőke nélkül számított összes kötelezettségének értékét.

020. sor: ebben a sorban a Bfmr. szerinti bankközi finanszírozási mutató (BFM) értékét kell jelenteni, amely a pénzügyi vállalattól származó források (015. sor +...+ 017. sor) súlyozott összegének, valamint a mérlegfőösszeg és a saját tőke különbségének (019. sor) a hányadosa. Az adatszolgáltatónak a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal, százalékpontos formában kell kimutatnia.

2. Az egyes oszlopok kitöltésére vonatkozó előírások:

h) itt kell jelenteni a tábla a)-f) oszlopában jelentett állományoknak a Bfmr. 1. melléklet 4. és 5. pontja szerint hátralévő lejárat és devizanem szerint differenciáltan súlyozott értékeinek összegét.

KONSZBFM tábla: Negyedéves jelentés a bankközi finanszírozási mutatóról – konszolidált tételek

1. A „konszolidált” fogalmat – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Bfmr. 3. § (3) bekezdése szerint kell értelmezni.

2. A táblát a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetnek kell kitöltenie, a BFM táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint azzal, hogy az a hitelintézeti csoport tagjaival konszolidált adatokat tartalmazza.

MNB azonosító kód: M01, M11

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása (éves auditált adatok)

01. tábla: Hitelintézetek statisztikai mérlege - az adatszolgáltató külföldi fióktelepek nélküli, rezidens részének adatai

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0001	E	Eszközök				
0002	E1N	KÉSPÉNZ (pénztár)				
0003	E2	LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLA BETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK				
0004	E2B	Betétek bruttó tőkeösszege				
0005	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi Bank				
0006	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Hitelintézetek				
0007	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0008	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0009	E22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi Bank				
0010	E22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0011	E22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0012	E22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0013	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Belföld, Központi Bank				
0014	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Belföld, Hitelintézetek				
0015	E22B	Lekötött betétek, hosszú - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0016	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0017	E2F	Betétek felhalmozott kamata				
0018	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi Bank				
0019	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0020	E2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0021	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0022	E2K	Betétek értékelési különbözete				
0023	E2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi Bank				
0024	E2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0025	E2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0026	E2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0027	E2E	Betétek értékvesztése				
0028	E2E	Betétek értékvesztése - Belföld, Központi Bank				
0029	E2E	Betétek értékvesztése - Belföld, Hitelintézetek				
0030	E2E	Betétek értékvesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0031	E2E	Betétek értékvesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0032	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke				
0033	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0034	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0035	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0036	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0037	E3	HITELEK				
0038	E3B	Hitelkövetelések bruttó tőkeösszege				
0039	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0040	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Központi bank				
0041	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Hitelintézetek				
0042	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Pénzügyi alapok				
0043	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)				
0044	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0045	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0046	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Biztosítók				
0047	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0048	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Központi kormányzat				
0049	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0050	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, TB alapok				
0051	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Háztartások				
0052	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0053	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0054	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0055	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0056	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - GMU, Államháztartás				
0057	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0058	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0059	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0060	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0061	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Egyéb külföld, Államháztartás				
0062	E31B	Repülőgyulekből eredő követelés - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0063	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0064	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Központi bank				
0065	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Hitelintézetek				
0066	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Pénzügyi alapok				
0067	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)				
0068	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0069	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0070	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Biztosítók				
0071	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0072	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Központi kormányzat				
0073	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0074	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, TB alapok				
0075	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Háztartások				
0076	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0077	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0078	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0079	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0080	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Államháztartás				
0081	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0082	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0083	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0084	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0085	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Államháztartás				
0086	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0087	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0088	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Központi bank				
0089	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Hitelintézetek				

0090	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0091	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0092	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							
0093	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők							
0094	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Biztosítók							
0095	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak							
0096	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat							
0097	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok							
0098	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, TB alapok							
0099	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Háztartások							
0100	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0101	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok							
0102	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények							
0103	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0104	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Államháztartás							
0105	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0106	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0107	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények							
0108	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0109	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás							
0110	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0111	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0112	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Központi bank							
0113	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Hitelintézetek							
0114	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0115	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0116	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							
0117	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők							
0118	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Biztosítók							
0119	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak							
0120	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Központi kormányzat							
0121	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok							
0122	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, TB alapok							
0123	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Háztartások							
0124	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0125	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok							
0126	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények							
0127	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0128	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Államháztartás							
0129	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0130	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0131	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények							
0132	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0133	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Államháztartás							
0134	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0135	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0136	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Központi bank							
0137	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Hitelintézetek							
0138	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0139	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0140	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							
0141	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők							
0142	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Biztosítók							
0143	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak							
0144	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Központi kormányzat							
0145	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok							
0146	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, TB alapok							
0147	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Háztartások							
0148	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0149	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok							
0150	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények							
0151	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0152	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Államháztartás							
0153	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0154	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0155	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények							
0156	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0157	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás							
0158	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0159	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata							
0160	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0161	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank							
0162	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek							
0163	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0164	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0165	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							
0166	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők							
0167	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók							
0168	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak							
0169	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat							
0170	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok							
0171	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok							
0172	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások							
0173	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0174	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok							
0175	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények							
0176	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0177	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás							
0178	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0179	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0180	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények							
0181	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0182	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás							
0183	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0184	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete							
0185	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0186	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Központi bank							
0187	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek							
0188	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0189	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0190	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							

0191	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0192	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók				
0193	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0194	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat				
0195	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0196	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, TB alapok				
0197	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Háztartások				
0198	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0199	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0200	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0201	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0202	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Államháztartás				
0203	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0204	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0205	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0206	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0207	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás				
0208	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0209	E3E	Hitelkövetelések értékesztése				
0210	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0211	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Központi bank				
0212	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Hitelintézetek				
0213	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0214	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0215	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0216	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0217	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Biztosítók				
0218	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0219	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Központi kormányzat				
0220	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0221	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, TB alapok				
0222	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Háztartások				
0223	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0224	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0225	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0226	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0227	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - GMU, Államháztartás				
0228	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0229	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0230	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0231	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0232	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Egyéb külföld, Államháztartás				
0233	E3E	Hitelkövetelések értékesztése - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0234	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke				
0235	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0236	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0237	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0238	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0239	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0240	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0241	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0242	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0243	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0244	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0245	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0246	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok				
0247	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások				
0248	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0249	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0250	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0251	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0252	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0253	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0254	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0255	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0256	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0257	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0258	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0259	E4	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPÁPIROK				
0260	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése				
0261	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0262	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Belföld, Központi bank				
0263	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0264	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0265	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0266	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Belföld, Biztosítók				
0267	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0268	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0269	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0270	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Belföld, TB alapok				
0271	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0272	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0273	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0274	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0275	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - GMU, Államháztartás				
0276	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0277	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0278	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0279	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0280	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0281	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0282	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, hosszú - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0283	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, hosszú - Belföld, Központi bank				
0284	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, hosszú - Belföld, Hitelintézetek				
0285	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, hosszú - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0286	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, hosszú - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0287	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, hosszú - Belföld, Biztosítók				
0288	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesztése, hosszú - Belföld, Nyugdíjpénztárak				

0377	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke					
0378	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0379	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek					
0380	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0381	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0382	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók					
0383	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0384	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat					
0385	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0386	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0387	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0388	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0389	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás					
0390	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0391	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0392	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0393	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás					
0394	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése					
0395	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0396	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Hitelintézetek					
0397	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0398	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0399	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Biztosítók					
0400	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0401	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Központi kormányzat					
0402	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0403	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0404	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0405	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0406	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0407	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - GMU, Államháztartás					
0408	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0409	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0410	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0411	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0412	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Államháztartás					
0413	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0414	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke					
0415	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0416	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek					
0417	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0418	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0419	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók					
0420	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0421	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat					
0422	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0423	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0424	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0425	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0426	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0427	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás					
0428	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0429	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0430	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0431	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0432	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás					
0433	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0434	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó könyv szerinti értéke					
0435	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0436	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0437	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0438	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0439	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0440	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0441	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0442	E6N	PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK VALÓS ÉRTÉKE					
0443	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0444	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi bank					
0445	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Hitelintézetek					
0446	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0447	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0448	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0449	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0450	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Biztosítók					
0451	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0452	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi kormányzat					
0453	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0454	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, TB alapok					
0455	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartások					
0456	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0457	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0458	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0459	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0460	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Államháztartás					
0461	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0462	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0463	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0464	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0465	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Államháztartás					
0466	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0467	E7N	EGYÉB ESZKÖZÖK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE					
0468	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0469	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi bank					
0470	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Hitelintézetek					
0471	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0472	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0473	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					

0474	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0475	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Biztosítók				
0476	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nyugdíjpénztárok				
0477	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi kormányzat				
0478	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0479	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, TB alapok				
0480	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartások				
0481	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0482	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0483	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0484	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0485	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Államháztartás				
0486	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0487	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0488	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0489	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0490	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Államháztartás				
0491	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0492	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0493	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Központi bank				
0494	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Hitelintézetek				
0495	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0496	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0497	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0498	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0499	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Biztosítók				
0500	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Nyugdíjpénztárok				
0501	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Központi kormányzat				
0502	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0503	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, TB alapok				
0504	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartások				
0505	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0506	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0507	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0508	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0509	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Államháztartás				
0510	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0511	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0512	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0513	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0514	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Államháztartás				
0515	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0516	E74N	Adójellegű követelések				
0517	E75N	Osztalékkövetelések				
0518	E76N	Úton lévő és függő tételek				
0519	E77N	Egyéb be nem sorolt tételek				
0520	E8N	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE				
0521	E81N	Immateriális javak				
0522	E82N	Tárgyi eszközök				
0523	E83N	Készletek				
0524	F	Források				
0525	F2	LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLABETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK				
0526	F2B	Betétek bruttó tőkeösszege				
0527	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0528	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi bank				
0529	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Hitelintézetek				
0530	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0531	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0532	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0533	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0534	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Biztosítók				
0535	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nyugdíjpénztárok				
0536	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi kormányzat				
0537	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0538	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, TB alapok				
0539	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartások				
0540	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0541	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0542	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0543	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0544	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Államháztartás				
0545	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0546	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0547	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0548	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0549	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Államháztartás				
0550	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0551	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0552	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi bank				
0553	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0554	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0555	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0556	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0557	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0558	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Biztosítók				
0559	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárok				
0560	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0561	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0562	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, TB alapok				
0563	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartások				
0564	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0565	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0566	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0567	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0568	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Államháztartás				
0569	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0570	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0571	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0572	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0573	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0574	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				

0575	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0576	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi bank				
0577	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Hitelintézetek				
0578	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0579	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0580	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0581	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0582	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók				
0583	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0584	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat				
0585	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0586	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok				
0587	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások				
0588	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0589	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0590	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0591	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0592	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás				
0593	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0594	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0595	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0596	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0597	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás				
0598	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0599	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0600	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi bank				
0601	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Hitelintézetek				
0602	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0603	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0604	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0605	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0606	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Biztosítók				
0607	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0608	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi kormányzat				
0609	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0610	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, TB alapok				
0611	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartások				
0612	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0613	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0614	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0615	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0616	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Államháztartás				
0617	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0618	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0619	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0620	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0621	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás				
0622	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0623	F2F	Betétek felhalmozott kamata				
0624	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0625	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank				
0626	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0627	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0628	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0629	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0630	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0631	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók				
0632	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0633	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat				
0634	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0635	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok				
0636	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások				
0637	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0638	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0639	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0640	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0641	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás				
0642	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0643	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0644	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0645	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0646	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás				
0647	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0648	F2K	Betétek értékelési különbözete				
0649	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0650	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi bank				
0651	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0652	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0653	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0654	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0655	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0656	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók				
0657	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0658	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat				
0659	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0660	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, TB alapok				
0661	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Háztartások				
0662	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0663	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0664	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0665	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0666	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Államháztartás				
0667	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0668	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0669	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0670	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0671	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás				
0672	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0673	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke				
0674	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0675	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				

0676	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek							
0677	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0678	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0679	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							
0680	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők							
0681	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók							
0682	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak							
0683	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat							
0684	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok							
0685	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok							
0686	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások							
0687	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0688	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok							
0689	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények							
0690	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0691	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás							
0692	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0693	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0694	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények							
0695	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0696	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás							
0697	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0698	F3	FELVETT HITELEK							
0699	F3B	Hitelintézetek bruttó tökeösszege							
0700	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0701	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Központi bank							
0702	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Hitelintézetek							
0703	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0704	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0705	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							
0706	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők							
0707	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Biztosítók							
0708	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Nyugdíjpénztárak							
0709	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Központi kormányzat							
0710	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Helyi önkormányzatok							
0711	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, TB alapok							
0712	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Háztartások							
0713	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0714	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Nem pénzügyi vállalatok							
0715	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények							
0716	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0717	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Államháztartás							
0718	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0719	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0720	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények							
0721	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0722	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Államháztartás							
0723	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0724	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0725	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi bank							
0726	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Hitelintézetek							
0727	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0728	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0729	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							
0730	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők							
0731	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Biztosítók							
0732	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak							
0733	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat							
0734	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok							
0735	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, TB alapok							
0736	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartások							
0737	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0738	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok							
0739	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények							
0740	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0741	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Államháztartás							
0742	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0743	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0744	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények							
0745	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0746	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás							
0747	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0748	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0749	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi bank							
0750	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Hitelintézetek							
0751	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0752	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0753	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							
0754	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők							
0755	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók							
0756	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak							
0757	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat							
0758	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok							
0759	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok							
0760	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások							
0761	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0762	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok							
0763	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények							
0764	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0765	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás							
0766	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0767	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0768	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények							
0769	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0770	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás							
0771	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0772	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0773	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi bank							
0774	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Hitelintézetek							
0775	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0776	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							

0777	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0778	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0779	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Biztosítók					
0780	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0781	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi kormányzat					
0782	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0783	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, TB alapok					
0784	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartások					
0785	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0786	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0787	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0788	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0789	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Államháztartás					
0790	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0791	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0792	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0793	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0794	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás					
0795	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0796	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata					
0797	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0798	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank					
0799	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek					
0800	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0801	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0802	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0803	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0804	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók					
0805	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0806	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat					
0807	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0808	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok					
0809	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások					
0810	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0811	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0812	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0813	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0814	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás					
0815	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0816	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0817	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0818	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0819	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás					
0820	F3F	Híteltartozások felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0821	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete					
0822	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0823	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Központi bank					
0824	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek					
0825	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0826	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0827	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0828	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0829	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók					
0830	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0831	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat					
0832	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0833	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, TB alapok					
0834	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Háztartások					
0835	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0836	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0837	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0838	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0839	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - GMU, Államháztartás					
0840	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0841	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0842	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0843	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0844	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás					
0845	F3K	Híteltartozások értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0846	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke					
0847	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0848	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank					
0849	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek					
0850	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0851	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0852	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0853	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0854	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók					
0855	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0856	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat					
0857	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0858	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok					
0859	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások					
0860	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0861	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0862	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0863	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0864	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás					
0865	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0866	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0867	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0868	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0869	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás					
0870	F3N	Híteltartozások nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0871	F4	KIBOCSÁTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK					
0872	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó tökéösszege					
0873	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, rövid					
0874	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, legfeljebb 2 év					
0875	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, 2 éven túl					
0876	F4F	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamata					
0877	F4K	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete					

0878	F4N	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke				
0879	F6N	PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK VALÓS ÉRTÉKE				
0880	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0881	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi bank				
0882	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0883	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0884	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0885	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0886	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0887	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Biztosítók				
0888	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0889	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0890	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0891	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, TB alapok				
0892	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartások				
0893	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0894	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0895	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0896	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0897	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Államháztartás				
0898	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0899	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0900	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0901	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0902	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0903	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0904	F7N	EGYÉB FORRÁSOK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE				
0905	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0906	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Központi bank				
0907	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Hitelintézetek				
0908	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0909	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0910	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0911	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0912	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Biztosítók				
0913	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0914	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Központi kormányzat				
0915	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0916	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, TB alapok				
0917	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0918	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0919	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0920	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0921	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Államháztartás				
0922	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0923	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0924	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0925	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0926	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Államháztartás				
0927	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0928	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0929	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi bank				
0930	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Hitelintézetek				
0931	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0932	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0933	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0934	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0935	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Biztosítók				
0936	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0937	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi kormányzat				
0938	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0939	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, TB alapok				
0940	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartások				
0941	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0942	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0943	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0944	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0945	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Államháztartás				
0946	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0947	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0948	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0949	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0950	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Államháztartás				
0951	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0952	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0953	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Központi bank				
0954	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Hitelintézetek				
0955	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0956	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0957	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0958	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0959	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Biztosítók				
0960	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0961	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Központi kormányzat				
0962	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0963	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, TB alapok				
0964	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Háztartások				
0965	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0966	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0967	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0968	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0969	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Államháztartás				
0970	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0971	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0972	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0973	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0974	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Államháztartás				
0975	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0976	F74N	Adójellegű tartozások				
0977	F75N	Osztaléktartozások				

0978	F76N	Úton lévő és függő tételek				
0979	F77N	Egyéb be nem sorolt tételek				
0980	F78N	Céltartalékok				
0981	F8N	SAJÁT TŐKE				
0982	F81N	Rendelkezésre bocsátott jegyzett tőke				
0983	F82N	Rendelkezésre nem bocsátott jegyzett tőke				
0984	F83N	Visszavásárolt saját részvények névértéke (-)				
0985	F84N	Tartalékok				
0986	F85N	Tárgyvévi eredmény				
0987		Mérlegfőösszeg (eszközök = források)				
0988	T	MÉRLEGEN KÍVÜLI ÉS TÁJÉKOZTATÓ TÉTELEK				
0989	T001	Saját tőkéből: kérésre visszafizetendő jegyzett tőke				
0990	T002	Saját tőkéből (tartalékokból): kapott pótbefizetések összege				
0991	T003	Le nem hívott hitelkeretek				
0992	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0993	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Központi bank				
0994	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Hitelintézetek				
0995	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0996	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0997	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0998	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0999	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Biztosítók				
1000	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
1001	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Központi kormányzat				
1002	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Helyi önkormányzatok				
1003	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, TB alapok				
1004	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Háztartások				
1005	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
1006	T003	Le nem hívott hitelkeretek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
1007	T003	Le nem hívott hitelkeretek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
1008	T003	Le nem hívott hitelkeretek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
1009	T003	Le nem hívott hitelkeretek - GMU, Államháztartás				
1010	T003	Le nem hívott hitelkeretek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
1011	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
1012	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
1013	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
1014	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Egyéb külföld, Államháztartás				
1015	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				

MNB azonosító kód: M01, M11

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása (éves auditált adatok)

02. tábla: Hitelintézetek statisztikai mérlege - az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel együttes adatai

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen
			01	02	03	04
0001	E	Eszközök				
0002	E1N	KÉSZPÉNZ (pénztár)				
0003	E2	LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLA BETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK				
0004	E2B	Betétek bruttó tőkeösszege				
0005	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi Bank				
0006	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Hitelintézetek				
0007	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0008	E21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0009	E22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi Bank				
0010	E22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0011	E22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0012	E22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0013	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Belföld, Központi Bank				
0014	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Belföld, Hitelintézetek				
0015	E22B	Lekötött betétek, hosszú - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0016	E22B	Lekötött betétek, hosszú - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0017	E2F	Betétek felhalmozott kamata				
0018	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi Bank				
0019	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0020	E2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0021	E2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0022	E2K	Betétek értékelési különbözete				
0023	E2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi Bank				
0024	E2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0025	E2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0026	E2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0027	E2E	Betétek értékesítése				
0028	E2E	Betétek értékesítése - Belföld, Központi Bank				
0029	E2E	Betétek értékesítése - Belföld, Hitelintézetek				
0030	E2E	Betétek értékesítése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0031	E2E	Betétek értékesítése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0032	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke				
0033	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0034	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0035	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0036	E2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0037	E3	HITELEK				
0038	E3B	Hitelkövetelések bruttó tőkeösszege				
0039	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0040	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Központi bank				
0041	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Hitelintézetek				
0042	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Pénzügyi alapok				
0043	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)				
0044	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0045	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0046	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Biztosítók				
0047	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Nyugdíjpénztárok				
0048	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Központi kormányzat				
0049	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0050	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, TB alapok				
0051	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Háztartások				
0052	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0053	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0054	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0055	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0056	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - GMU, Államháztartás				
0057	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0058	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0059	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0060	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0061	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Államháztartás				
0062	E31B	Repülőgyuletekből eredő követelés - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0063	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0064	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Központi bank				
0065	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Hitelintézetek				
0066	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Pénzügyi alapok				
0067	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Befektetési alapok (pénzügyi alapok kivételével)				
0068	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0069	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0070	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Biztosítók				
0071	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Nyugdíjpénztárok				
0072	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Központi kormányzat				
0073	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0074	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, TB alapok				
0075	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Háztartások				
0076	E32B	Folyószámla hitel - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0077	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0078	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0079	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0080	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Államháztartás				
0081	E32B	Folyószámla hitel - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0082	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0083	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0084	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0085	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Államháztartás				
0086	E32B	Folyószámla hitel - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0087	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0088	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Központi bank				
0089	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Hitelintézetek				

0090	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0091	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0092	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							
0093	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők							
0094	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Biztosítók							
0095	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak							
0096	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat							
0097	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok							
0098	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, TB alapok							
0099	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Háztartások							
0100	E33B	Egyéb hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0101	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok							
0102	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények							
0103	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0104	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Államháztartás							
0105	E33B	Egyéb hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0106	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0107	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények							
0108	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0109	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás							
0110	E33B	Egyéb hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0111	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0112	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Központi bank							
0113	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Hitelintézetek							
0114	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0115	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0116	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							
0117	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők							
0118	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Biztosítók							
0119	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak							
0120	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Központi kormányzat							
0121	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok							
0122	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, TB alapok							
0123	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Háztartások							
0124	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0125	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok							
0126	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények							
0127	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0128	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Államháztartás							
0129	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0130	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0131	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények							
0132	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0133	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Államháztartás							
0134	E33B	Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0135	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0136	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Központi bank							
0137	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Hitelintézetek							
0138	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0139	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0140	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							
0141	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők							
0142	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Biztosítók							
0143	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak							
0144	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Központi kormányzat							
0145	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok							
0146	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, TB alapok							
0147	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Háztartások							
0148	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0149	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok							
0150	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények							
0151	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0152	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Államháztartás							
0153	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0154	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0155	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények							
0156	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0157	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás							
0158	E33B	Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0159	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata							
0160	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0161	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank							
0162	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek							
0163	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0164	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0165	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							
0166	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők							
0167	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók							
0168	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak							
0169	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat							
0170	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok							
0171	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok							
0172	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások							
0173	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0174	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok							
0175	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények							
0176	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0177	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás							
0178	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0179	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0180	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények							
0181	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények							
0182	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás							
0183	E3F	Hitelkövetelések felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények							
0184	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete							
0185	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok							
0186	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Központi bank							
0187	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek							
0188	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok							
0189	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)							
0190	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)							

0191	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0192	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók				
0193	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0194	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat				
0195	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0196	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, TB alapok				
0197	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Háztartások				
0198	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0199	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0200	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0201	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0202	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Államháztartás				
0203	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0204	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0205	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0206	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0207	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás				
0208	E3K	Hitelkövetelések értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0209	E3E	Hitelkövetelések értékesítése				
0210	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0211	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Központi bank				
0212	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Hitelintézetek				
0213	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0214	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0215	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0216	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0217	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Biztosítók				
0218	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0219	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Központi kormányzat				
0220	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0221	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, TB alapok				
0222	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Háztartások				
0223	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0224	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0225	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0226	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0227	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - GMU, Államháztartás				
0228	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0229	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0230	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0231	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0232	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Egyéb külföld, Államháztartás				
0233	E3E	Hitelkövetelések értékesítése - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0234	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke				
0235	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0236	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0237	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0238	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0239	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0240	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0241	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0242	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0243	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0244	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0245	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0246	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok				
0247	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások				
0248	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0249	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0250	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0251	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0252	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0253	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0254	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0255	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0256	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0257	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0258	E3N	Hitelkövetelések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0259	E4	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK				
0260	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése				
0261	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0262	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Belföld, Központi bank				
0263	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0264	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0265	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0266	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Belföld, Biztosítók				
0267	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0268	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0269	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0270	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Belföld, TB alapok				
0271	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0272	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0273	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0274	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0275	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - GMU, Államháztartás				
0276	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0277	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0278	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0279	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0280	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0281	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0282	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, hosszú - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0283	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, hosszú - Belföld, Központi bank				
0284	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, hosszú - Belföld, Hitelintézetek				
0285	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, hosszú - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0286	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, hosszú - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0287	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, hosszú - Belföld, Biztosítók				
0288	E4E	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése, hosszú - Belföld, Nyugdíjpénztárak				

0379	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0380	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0381	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0382	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0383	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0384	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0385	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0386	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0387	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0388	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0389	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0390	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0391	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0392	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0393	E52N	Nem tőzsdei részvények nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0394	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése				
0395	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0396	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Hitelintézetek				
0397	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0398	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0399	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Biztosítók				
0400	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0401	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Központi kormányzat				
0402	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0403	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0404	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0405	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0406	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0407	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - GMU, Államháztartás				
0408	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0409	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0410	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0411	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0412	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Államháztartás				
0413	E53E	Üzletrészek, egyéb részesedések értékesítése - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0414	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke				
0415	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0416	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0417	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0418	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0419	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0420	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0421	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0422	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0423	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0424	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0425	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0426	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0427	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0428	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0429	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0430	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0431	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0432	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0433	E53N	Üzletrészek, egyéb részesedések nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0434	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó könyv szerinti értéke				
0435	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0436	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0437	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0438	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0439	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0440	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0441	E54N	Pénzpiaci és egyéb alapok befektetési jegyei nettó értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0442	E6N	PÉNZÜGYI DERIVATÍVÁK VALÓS ÉRTÉKE				
0443	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0444	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi bank				
0445	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0446	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0447	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0448	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0449	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0450	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Biztosítók				
0451	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0452	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0453	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0454	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, TB alapok				
0455	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartások				
0456	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0457	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0458	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0459	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0460	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Államháztartás				
0461	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0462	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0463	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0464	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0465	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0466	E6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0467	E7N	EGYÉB ESZKÖZÖK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE				
0468	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0469	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi bank				
0470	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Hitelintézetek				
0471	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0472	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0473	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0474	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0475	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Biztosítók				

0476	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0477	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi kormányzat					
0478	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0479	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, TB alapok					
0480	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartások					
0481	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0482	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0483	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0484	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0485	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Államháztartás					
0486	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0487	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0488	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0489	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0490	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Államháztartás					
0491	E72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0492	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0493	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Központi bank					
0494	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Hitelintézetek					
0495	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0496	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0497	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0498	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0499	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Biztosítók					
0500	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0501	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Központi kormányzat					
0502	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0503	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, TB alapok					
0504	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartások					
0505	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0506	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0507	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0508	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0509	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Államháztartás					
0510	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0511	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0512	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0513	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0514	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Államháztartás					
0515	E73N	Egyéb követelések és aktív elszámolások - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0516	E74N	Adójellegű követelések					
0517	E75N	Osztalékkövetelések					
0518	E76N	Úton lévő és függő tételek					
0519	E77N	Egyéb be nem sorolt tételek					
0520	E8N	NEM PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE					
0521	E81N	Immateriális javak					
0522	E82N	Tárgyi eszközök					
0523	E83N	Készletek					
0524	F	Források					
0525	F2	LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLABETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK					
0526	F2B	Betétek bruttó tökeösszege					
0527	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0528	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi bank					
0529	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Hitelintézetek					
0530	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0531	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0532	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0533	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0534	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Biztosítók					
0535	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0536	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi kormányzat					
0537	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0538	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, TB alapok					
0539	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartások					
0540	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0541	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0542	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0543	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0544	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Államháztartás					
0545	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0546	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0547	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0548	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0549	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Államháztartás					
0550	F21B	Látra szóló és folyószámla betétek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0551	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0552	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi bank					
0553	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Hitelintézetek					
0554	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0555	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0556	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0557	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0558	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Biztosítók					
0559	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0560	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Központi kormányzat					
0561	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0562	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, TB alapok					
0563	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartások					
0564	F22B	Lekötött betétek, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0565	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0566	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0567	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0568	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Államháztartás					
0569	F22B	Lekötött betétek, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0570	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0571	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0572	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0573	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás					
0574	F22B	Lekötött betétek, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0575	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0576	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi bank					

0577	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Hitelintézetek				
0578	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0579	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0580	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0581	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0582	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók				
0583	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0584	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat				
0585	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0586	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok				
0587	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások				
0588	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0589	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0590	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0591	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0592	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás				
0593	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0594	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0595	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0596	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0597	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás				
0598	F22B	Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0599	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0600	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi bank				
0601	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Hitelintézetek				
0602	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0603	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0604	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0605	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0606	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Biztosítók				
0607	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0608	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi kormányzat				
0609	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0610	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, TB alapok				
0611	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartások				
0612	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0613	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0614	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0615	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0616	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Államháztartás				
0617	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0618	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0619	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0620	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0621	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás				
0622	F22B	Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0623	F2F	Betétek felhalmozott kamata				
0624	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0625	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank				
0626	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek				
0627	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0628	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0629	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0630	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0631	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók				
0632	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0633	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat				
0634	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0635	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok				
0636	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások				
0637	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0638	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0639	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0640	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0641	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás				
0642	F2F	Betétek felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0643	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0644	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0645	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0646	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás				
0647	F2F	Betétek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0648	F2K	Betétek értékelési különbözete				
0649	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0650	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi bank				
0651	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek				
0652	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0653	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0654	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0655	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0656	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók				
0657	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0658	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat				
0659	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0660	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, TB alapok				
0661	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Háztartások				
0662	F2K	Betétek értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0663	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0664	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0665	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0666	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Államháztartás				
0667	F2K	Betétek értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0668	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0669	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0670	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0671	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás				
0672	F2K	Betétek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0673	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke				
0674	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0675	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank				
0676	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek				
0677	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok				

0678	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0679	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0680	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0681	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók				
0682	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0683	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat				
0684	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0685	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok				
0686	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások				
0687	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0688	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0689	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0690	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0691	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás				
0692	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0693	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0694	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0695	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0696	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás				
0697	F2N	Betétek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0698	F3	FELVETT HITELEK				
0699	F3B	Hitteltartozások bruttó tőkeösszege				
0700	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0701	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Központi bank				
0702	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Hitelintézetek				
0703	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0704	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0705	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0706	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0707	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Biztosítók				
0708	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0709	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Központi kormányzat				
0710	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0711	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, TB alapok				
0712	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Háztartások				
0713	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0714	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0715	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0716	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0717	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Államháztartás				
0718	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0719	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0720	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0721	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0722	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Államháztartás				
0723	F31B	Repülőgétekből szerzett forrás - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0724	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0725	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi bank				
0726	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Hitelintézetek				
0727	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0728	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0729	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0730	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0731	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Biztosítók				
0732	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0733	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Központi kormányzat				
0734	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0735	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, TB alapok				
0736	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartások				
0737	F32B	Felvett hitel, rövid - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0738	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0739	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0740	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0741	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Államháztartás				
0742	F32B	Felvett hitel, rövid - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0743	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0744	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0745	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0746	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Államháztartás				
0747	F32B	Felvett hitel, rövid - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0748	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0749	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi bank				
0750	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Hitelintézetek				
0751	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0752	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0753	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0754	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				
0755	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Biztosítók				
0756	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Nyugdíjpénztárak				
0757	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Központi kormányzat				
0758	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Helyi önkormányzatok				
0759	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, TB alapok				
0760	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartások				
0761	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0762	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem pénzügyi vállalatok				
0763	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények				
0764	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0765	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Államháztartás				
0766	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0767	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0768	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
0769	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények				
0770	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Államháztartás				
0771	F32B	Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények				
0772	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
0773	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi bank				
0774	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Hitelintézetek				
0775	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzpiaci alapok				
0776	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)				
0777	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)				
0778	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők				

0779	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Biztosítók					
0780	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0781	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Központi kormányzat					
0782	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0783	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, TB alapok					
0784	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartások					
0785	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0786	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0787	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0788	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0789	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Államháztartás					
0790	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0791	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0792	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0793	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0794	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Államháztartás					
0795	F32B	Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0796	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata					
0797	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0798	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Központi bank					
0799	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Hitelintézetek					
0800	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0801	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0802	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0803	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0804	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Biztosítók					
0805	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0806	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Központi kormányzat					
0807	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0808	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, TB alapok					
0809	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartások					
0810	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0811	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0812	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0813	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0814	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - GMU, Államháztartás					
0815	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0816	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0817	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0818	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0819	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Államháztartás					
0820	F3F	Hitelintézetek felhalmozott kamata - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0821	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete					
0822	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0823	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Központi bank					
0824	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Hitelintézetek					
0825	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0826	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0827	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0828	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0829	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Biztosítók					
0830	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0831	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Központi kormányzat					
0832	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0833	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, TB alapok					
0834	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Háztartások					
0835	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0836	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0837	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0838	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0839	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - GMU, Államháztartás					
0840	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0841	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0842	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0843	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0844	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Államháztartás					
0845	F3K	Hitelintézetek értékelési különbözete - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0846	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke					
0847	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0848	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi bank					
0849	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Hitelintézetek					
0850	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0851	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0852	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0853	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0854	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Biztosítók					
0855	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0856	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Központi kormányzat					
0857	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0858	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, TB alapok					
0859	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartások					
0860	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0861	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0862	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0863	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0864	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Államháztartás					
0865	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0866	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0867	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0868	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0869	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Államháztartás					
0870	F3N	Hitelintézetek nettó könyv szerinti értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0871	F4	KIBOCSÁTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK					
0872	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó tőkeösszege					
0873	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, rövid					
0874	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, legfeljebb 2 év					
0875	F4B	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, 2 éven túl					
0876	F4F	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok felhalmozott kamata					
0877	F4K	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete					
0878	F4N	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke					
0879	F6N	PÉNZÜGYI DERIVÁTIVÁK VALÓS ÉRTÉKE					

0880	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0881	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi bank					
0882	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Hitelintézetek					
0883	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0884	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0885	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0886	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0887	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Biztosítók					
0888	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0889	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Központi kormányzat					
0890	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0891	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, TB alapok					
0892	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartások					
0893	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0894	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0895	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0896	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0897	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Államháztartás					
0898	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0899	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0900	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0901	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0902	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Államháztartás					
0903	F6N	Pénzügyi derivatívák valós értéke - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0904	F7N	EGYÉB FORRÁSOK NETTÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKE					
0905	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0906	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Központi bank					
0907	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Hitelintézetek					
0908	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0909	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0910	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0911	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0912	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Biztosítók					
0913	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0914	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Központi kormányzat					
0915	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0916	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, TB alapok					
0917	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0918	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0919	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0920	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0921	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Államháztartás					
0922	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0923	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0924	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0925	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0926	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Államháztartás					
0927	F71N	Rövid pozíciók (tartozás értékpapír kibocsátó felé) - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0928	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0929	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi bank					
0930	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Hitelintézetek					
0931	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0932	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0933	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0934	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0935	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Biztosítók					
0936	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0937	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Központi kormányzat					
0938	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0939	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, TB alapok					
0940	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartások					
0941	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0942	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0943	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0944	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0945	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Államháztartás					
0946	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0947	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0948	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0949	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0950	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Államháztartás					
0951	F72N	Kereskedelmi hitelek és előlegek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0952	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0953	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Központi bank					
0954	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Hitelintézetek					
0955	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0956	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0957	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0958	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0959	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Biztosítók					
0960	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
0961	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Központi kormányzat					
0962	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Helyi önkormányzatok					
0963	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, TB alapok					
0964	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Háztartások					
0965	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0966	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
0967	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
0968	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0969	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Államháztartás					
0970	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0971	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0972	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
0973	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
0974	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Államháztartás					
0975	F73N	Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
0976	F74N	Adójellegű tartozások					
0977	F75N	Osztaléktartozások					
0978	F76N	Úton lévő és függő tételek					
0979	F77N	Egyéb be nem sorolt tételek					

0980	F78N	Céltartalékok					
0981	F8N	SAJÁT TŐKE					
0982	F81N	Rendelkezésre bocsátott jegyzett tőke					
0983	F82N	Rendelkezésre nem bocsátott jegyzett tőke					
0984	F83N	Visszavásárolt saját részvények névértéke (-)					
0985	F84N	Tartalékok					
0986	F85N	Tárgyvévi eredmény					
0987		Mérlegfőösszeg (eszközök = források)					
0988	T	MÉRLEGEN KÍVÜLI ÉS TÁJÉKOZTATÓ TÉTELEK					
0989	T001	Saját tőkéből: kérésre visszafizetendő jegyzett tőke					
0990	T002	Saját tőkéből (tartalékokból): kapott pótbefizetések összege					
0991	T003	Le nem hívott hitelkeretek					
0992	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok					
0993	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Központi bank					
0994	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Hitelintézetek					
0995	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Pénzpiaci alapok					
0996	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)					
0997	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)					
0998	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők					
0999	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Biztosítók					
1000	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Nyugdíjpénztárak					
1001	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Központi kormányzat					
1002	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Helyi önkormányzatok					
1003	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, TB alapok					
1004	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Háztartások					
1005	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Belföld, Háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
1006	T003	Le nem hívott hitelkeretek - GMU, Nem pénzügyi vállalatok					
1007	T003	Le nem hívott hitelkeretek - GMU, Monetáris pénzügyi intézmények					
1008	T003	Le nem hívott hitelkeretek - GMU, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
1009	T003	Le nem hívott hitelkeretek - GMU, Államháztartás					
1010	T003	Le nem hívott hitelkeretek - GMU, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					
1011	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok					
1012	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények					
1013	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények					
1014	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Egyéb külföld, Államháztartás					
1015	T003	Le nem hívott hitelkeretek - Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények					

MNB azonosító kód: M01, M11

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása

A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása (éves auditált adatok)

03. tábla: Hitelintézetek statisztikai eredménykimutatása

Sorszám	Sorkód	Megnevezés (Sorkód összefüggésekkel)	Külföldi fióktelep nélküli adatok		Külföldi fiókteleppel együttes adatok	
			Tárgyhavi	Halmazott	Tárgyhavi	Halmazott
			1	2	3	4
001	01	Kamatbevételek (kapott, járó kamatok és kamatjellegű bevételek) (011+012+013+014+015)				
002	011	Betétek kamata és kamatjellegű bevételei				
003	0111	ebből: Betétek statisztikai kamatbevételei				
004	012	Hitelek kamata és kamatjellegű bevételei				
005	0121	ebből: Hitelek statisztikai kamatbevételei				
006	013	Értékpapírok kamata és kamatjellegű bevételei				
007	0131	ebből: Értékpapírok statisztikai kamatbevételei				
008	014	Pénzügyi derivatívák kamata és kamatjellegű bevételei				
009	015	Egyéb eszközök kamata és kamatjellegű bevételei				
010	02	Kamatráfordítások (fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások) (021+022+023+024+025)				
011	021	Betétek fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
012	0211	ebből: Betétek statisztikai kamatráfordításai				
013	022	Hitelek fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
014	0221	ebből: Hitelek statisztikai kamatráfordításai				
015	023	Értékpapírok fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
016	0231	ebből: Értékpapírok statisztikai kamatráfordításai				
017	024	Pénzügyi derivatívák fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
018	025	Egyéb tartozások fizetett kamata és kamatjellegű ráfordításai				
019	03	Osztalékbevételek				
020	04	Visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai				
021	05	Díj- és jutalékbevételek (051+052+053+054)				
022	051	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékbevételei				
023	052	Kártyaüzletág díj- és jutalékbevételei				
024	053	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékbevételei				
025	054	Befektetési szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékbevételei				
026	06	Díj- és jutalékráfordítások (061+062+063+064)				
027	061	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékráfordításai				
028	062	Kártyaüzletág díj- és jutalékráfordításai				
029	063	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékráfordításai				
030	064	Befektetési szolgáltatási tevékenység díj- és jutalékráfordításai				
031	07	Egyéb működési, üzleti bevételek (071+072)				
032	071	Pénzügyi és befektetési szolgáltatások egyéb bevételei				
033	0711	ebből: Betétek statisztikai kamatbevételei				
034	0712	ebből: Hitelek statisztikai kamatbevételei				
035	0713	ebből: Értékpapírok statisztikai kamatbevételei				
036	0714	ebből: Konverziós árfolyamnyereség - valuta- és devizaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet				
037	0715	ebből: Értékpapír-forgalomban realizált azonnali árfolyamkülönbözet (nyereség)				
038	072	Egyéb bevételek				
039	08	Egyéb működési, üzleti ráfordítások (081+082)				
040	081	Pénzügyi és befektetési szolgáltatások egyéb ráfordításai				
041	0811	ebből: Betétek statisztikai kamatráfordításai				
042	0812	ebből: Hitelek statisztikai kamatráfordításai				
043	0813	ebből: Értékpapírok statisztikai kamatráfordításai				
044	0814	ebből: Konverziós árfolyamvesztés - valuta- és devizaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet				
045	0815	ebből: Értékpapír-forgalomban realizált azonnali árfolyamkülönbözet (vesztés)				
046	082	Egyéb ráfordítások				
047	0821	ebből: Pénzügyi szervezetek különadója				
048	0822	ebből: Ráfordításként elszámolt helyi adók				
049	0823	ebből: Pénzügyi tranzakciós illeték				
050	09	Általános igazgatási költségek (091+092)				
051	091	Személyi jellegű ráfordítások (0911+0912+0913)				
052	0911	Béreköltség				
053	0912	Személyi jellegű egyéb kifizetések				
054	0913	Bérráulások				
055	092	Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) (0921+...+0926)				
056	0921	Béreti díjak				
057	0922	Biztosítási díjak				
058	0923	Számítástechnikai költségek				
059	0924	Szakértői díjak				
060	0925	Marketing költségek				
061	0926	Egyéb anyagjellegű ráfordítások				
062	10	Értékcsökkenési leírás				
063	11	Céltartalék képzés és feloldás				
064	12	Értékvesztés képzés és visszairás				
065	13	Adófizetési kötelezettség				
066	131	ebből: Hitelintézetek különadója				
067	14	Adózott eredmény (01-02+03-04+05-06+07-08-09-10-11-12-13)				
068	15	Általános tartalékképzés és felhasználás				
069	16	Tárgyévi eredmény (14-15)				
070	17	Tárgyidőszakban jóváhagyott (megszavazott) osztalék				
071	18	Tárgyidőszakban kifizetett osztalék				

Kitöltési előírások
A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása
A hitelintézetek statisztikai mérlegét részletező adatszolgáltatások

I. Általános előírások

1. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések magyarázatát e melléklet I. F. 4. pontja, valamint az ott hivatkozott, a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. és 3. pontja tartalmazza.

2. Az adatszolgáltató az MNB részére készített jelentések alátámasztásául minden hónap végére vonatkozóan köteles főkönyvét a Számv. tv. 114/H. § (1) és (2) bekezdése figyelembevételével lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie, azaz figyelembe kell venni a tárgy hónapot érintő, de a tárgy hónap végéig még nem könyvelt, a hó vége utáni legalább harmadik munkanapig ismertté vált tételeket.

3. A negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan, amennyiben az előzetes és a végleges adatokra vonatkozó beküldési határidő között változtak az egyes adatszolgáltatásokban jelentendő adatok, kétszer kell az adatszolgáltatást teljesíteni: az első teljesítési határidő, azaz a tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanapja utáni változások esetén a negyedéves számviteli zárással összhangban lévő adatokkal frissítve, legkésőbb a tárgyidőszakot követő második hónap 12., illetve a II-IV. negyedévbe tartozó havi adatszolgáltatások esetén a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig újra kell küldeni az adatszolgáltatást.

4. Az adatszolgáltatásokban a rezidens és nem-rezidens partnerek szektor szerinti besorolását az alábbi táblázat alapján kell elvégezni:

A	Nem pénzügyi vállalatok	
BC	Monetáris pénzügyi intézmények	
	B	Központi Bank (jegybank)
	C-HIT	Hitelintézetek
	C6	Pénzpiaci alapok
DEF	Nem monetáris pénzügyi intézmények	
	D-EPK	Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)
	D3	Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével)
	E	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
	F-BIZT	Biztosítók
	F-NYP	Nyugdíjpénztárak
GHI	Államháztartás	
	G	Központi kormányzat
	H	Helyi önkormányzatok
	I	TB alapok
	T	Tartományi kormányzat (csak külföldi partner esetén alkalmazható)
JK	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények	
	J1	Háztartások - Lakosság
	J2	Háztartások - Önálló vállalkozók
	K	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények

5. Az adatszolgáltatásokban az egyes nemzetközi intézmények ország- és szektorbesorolását a 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett lista tartalmazza.

6. Az adatszolgáltatások tábláiban a kiszürkített mezőbe adatot írni nem lehet.

7. Az adatszolgáltatások jelentésfájljának elkészítésére vonatkozó előírásokat a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A kitöltéssel kapcsolatos részletes előírások

1. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel nem konszolidált, rezidens részének (egyedi) adatait kell szerepeltetni. A külföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézetnek az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. táblájában külön ki kell mutatnia a külföldi fióktelep adataival együttes állományokat is. (A külföldi fiókteleppel nem rendelkező hitelintézet az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. tábláját nemlegesen küldi.)

Statisztikai szempontból az adatszolgáltató hitelintézet külföldi fióktelepe különálló külföldi (nem rezidens) hitelintézetnek minősül, így az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában a fiókteleppel kapcsolatos követelések és kötelezettségek állományát ennek megfelelően, a külföldi hitelintézettel szemben kell kimutatni.

Az M02-M05 és M12-M15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában szereplő, az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel nem konszolidált, egyedi adatait kell tovább részletezni.

A külföldi fiókteleppel nem rendelkező hitelintézet esetében az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában, a külföldi fiókteleppel rendelkező hitelintézet esetében pedig a 02. táblában jelített állományoknak összhangban kell lenniük az adatszolgáltató számviteli nyilvántartásában, továbbá a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklete szerinti SF0101, SF0102 és SF0103 táblában jelített állományokkal, figyelembe véve az e rendeletben szabályozott besorolási vagy értékelési eltéréseket. A külföldi fiókteleppel rendelkező adatszolgáltatónak az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában a külföldi fióktelepe adataival konszolidált adatokat is szerepeltetnie kell. A tárgyévi eredmény, valamint a saját tőke összegének egyeznie kell a külföldi fiókteleppel együttes, illetve a külföldi fióktelep nélküli kimutatásban.

2. A devizatételek forintértékének meghatározása

2.1. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben és év végére vonatkozóan is az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. A hitelintézetnek az MNB által nem jegyzett külföldi pénzürtékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, illetve a deviza- és valutakészleteket az értékelést megelőző utolsó hónapban alkalmazott középárfolyamon kell értékelnie. Az állományváltozásokat a könyvekben szereplő forintértéken kell szerepeltetni, ha ez nem állapítható meg, akkor az MNB havi átlagos középárfolyamán. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2.2. A deviza alapú követelések, kötelezettségek forint értékét az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában a megfelelő deviza kategóriában (euro vagy egyéb deviza oszlopban) kell kimutatni. A devizatételekre képzett értékvesztés és statisztikai értékelési különbözet, valamint az elhatárolt kamatok forintértékét a megfelelő deviza kategóriában (euro vagy egyéb deviza oszlopban) kell jelenteni. Hasonlóképpen kell eljárni az M02-M05 és M12-M15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban is: a deviza alapú tételeket, valamint az azokhoz kapcsolódó tételeket a követelés, kötelezettség devizaneme szerinti bontásban, egységnyi forintban kell jelenteni. Az M05 és M15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a vételi és eladási pozíciók (notional) névértéke esetében a kötési névértékeket eredeti devizanemekben szükséges megadni.

3. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában a negatív összegként szerepeltetendő tételeket – például eszköz oldali értékvesztések – negatív előjellel kell jelenteni. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában a bevételeket, kiadásokat, költségeket, ráfordításokat – az esetlegesen előforduló negatív kamatok kivételével – jellemzően pozitív előjellel kell feltüntetni. Az egyenlegező tételek pozitív és negatív értéket egyaránt felvehetnek. Az M02-M05 és M12-M15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban szereplő egyes értékezők esetében alkalmazandó előjeleket a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Lejárat meghatározása

Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban szereplő eszköz és forrás tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell lejárat kategóriákba sorolni. (A lejáratok meghatározásakor egy év alatt 365 napot, szökőévben 366 napot kell érteni.)

5. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblája egyes instrumentumait (egyes pénzügyi eszközeit és kötelezettségeit), illetve a 03. tábla ezen instrumentumokkal kapcsolatos havi statisztikai kamatbevételeit és kamatráfordításait az M02-M05 és M12-M15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban kell részletezni. A vonatkozó instrumentumok és az instrumentumok közötti megfeleltetések az alábbiak:

Mérlegtételek	Részletező adatszolgáltatások adatai	Statisztikai kamat
Készpénz (eszközök)	Hitelek, hitel jellegű követelések és egyes egyéb eszközök	nincs
Látraszóló és folyószámla betétek (eszközök)		van
Lekötött betétek (eszközök)		van
Repóügyletekből eredő követelés		van
Egyéb hitelkövetelések (nyújtott hitelek)		van
Kereskedelmi hitelek és előlegek (eszközök)		lehetséges
Egyéb követelések és aktív elszámolások		lehetséges
Látraszóló és folyószámla betétek (források)	Betétek, betét jellegű kötelezettségek és egyes egyéb források	van
Lekötött betétek (források)		van
Repóügyletekből szerzett forrás		van
Egyéb hiteltartozások (felvett hitelek)		van
Kereskedelmi hitelek és előlegek (források)		lehetséges
Egyéb tartozások és passzív elszámolások		lehetséges
Pénzügyi derivatíva követelések	Pénzügyi derivatívák	nincs
Pénzügyi derivatíva tartozások		nincs

6. Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő adatok tartalmi és formai követelményeit a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az M02-M05 és az M12-M15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások egyes adatleíró mezőjéhez tartozó lehetséges kódértékeket a 3. melléklet 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

Az adatszolgáltatásokban az értékadatokat alapvetően egységnyi forintban kell jelenteni. Ez alól kivételt képeznek az M02-M05, M12-M15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások ügylet darabszámra és a kamatlábakra vonatkozó értékmezői. A darabszámok esetén pozitív egész számokat, a kamatlábakra vonatkozó értékek jelentésekor pedig százalékos formájú, 4 tizedesjegy pontosságú értékadatokat kell szerepeltetni az adatszolgáltatásokban (pl. egy 1,35 százalékos állományi betéti kamatláb esetén a jelentendő értékadat: 1,3500).

7. A hiteleket (követeléseket) és a betéteket (kötelezettségeket) bruttó módon kell kimutatni, más eszközökkel és forrásokkal nem nettósíthatók.

A pénzügyi derivatíva követelések és tartozások állományi adatait (pozícióit) és tranzakcióit piaci értéken, bruttó módon, ügyletenként kiértékelve kell összesíteni, és így kell az adatszolgáltatásokban szerepeltetni. A követelés és tartozás oldali tételek a derivatívák esetében sem nettósíthatók.

8. Az M02-M05 és M12-M15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban az azonos tulajdonságokkal rendelkező – az egyes adatleíró mező tekintetében rendre ugyanazon értékeket felvevő – tételeket aggregálni kell, és ennek megfelelően kell jelenteni. (Ennek értelmében nem fordulhat elő, hogy az adatszolgáltatás különböző soraiban jelentett rekordok minden adatleíró mező mentén megegyeznek.)

9. Az M02-M05 és M12-M15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban azokat a tételeket is szerepeltetni kell, amelyek állománya az időszak végén ugyan nulla, de tartozik hozzájuk olyan értékmező – például átsorolás, tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat, felhalmozott (statisztikai) kamat tárgyidőszaki záró állomány –, amelyet a kitöltési előírások értelmében jelenteni kell.

10. A CRR szerinti nem teljesítő (defaulted) hitelek kezelése az M03 és M13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban

Az M03 és M13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az „Állományi aktuális kamatláb” és „Állományi évesített kamatláb” oszlopok kitöltésekor a CRR 178. cikk (1)-(5) bekezdése alapján nem teljesítőnek (defaulted) minősített hitelek állományát és kamatlábát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni. Amennyiben az adatszolgáltatás adott oszlopában azért nem szerepelne kamatláb, mert az állomány csak a CRR 178. cikk (1)-(5) bekezdése alapján nem teljesítőnek (defaulted) minősített hiteleket tartalmaz, az aktuális és évesített kamatlábra is „na” értéket kell jelenteni.

11. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában az eszközöket és forrásokat alapvetően elhatárolt kamatokkal együttes könyv szerinti nettó értéken kell szerepeltetni. Egyes eszköz és forrás fajtnál ezen felül fel kell tüntetni az instrumentum bruttó tőkeértékét, statisztikai felhalmozott kamatát, értékvesztését, továbbá statisztikai értékelési különbözetét is, az instrumentum megnevezésében, illetve sorkódjában foglaltaknak megfelelően.

12. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában a sorkódok értékelésre vonatkozó betűjelének jelentése az alábbi:

B - Bruttó fennálló tőkeösszeg (kamat nélküli név/tőkeérték)
F - Felhalmozott kamat
E – Értékvesztés
K - Értékelési különbözet
N - Nettó könyv szerinti érték (elhatárolt kamattal együtt)

MNB azonosító kód: P03

Eseti felvigyázói értesítések

05. tábla: Biztosíték felhasználás

Sorszám	Biztosíték-felhasználás kód	Biztosíték típusa	Biztosíték felhasználásának dátuma	Biztosíték felhasználásának oka	Okként megjelölt nem-teljesítés kódja	Biztosíték felhasználás részletes oka	Érintett piac	Felhasznált biztosíték értéke (Ft)	Felhasználást követő biztosítékképzési kötelezettség teljesítése	Biztosítékképzést követő nem-teljesítés kódja
	ééhhnss	kódtár szerint	éééé.hh.nn	kódtár szerint	kódtár szerint	szöveges	kódtár szerint	numerikus	I/N	kódtár szerint
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
001										
...										
nnn										

06. tábla: Kényszerintézkedések

Sorszám	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
001							
...							
nnn							

07. tábla: Klíringtagok és alklíringtagok klíringtagság és ügylettípus szerinti adatai

Sorszám	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Garantált piac	Ügylettípus	Klíringtagság fajtája	Érvényesség kezdete	Érvényesség vége
	(karakteres)	kódtár szerint	kódtár szerint	kódtár szerint	éééé.hh.nn	
	a	b	c	d	e	f
001						
...						
nnn						

MNB azonosító kód: P03

**Kitöltési előírások
Eseti felvigyázói értesítések**

Általános előírások

Eseti adatszolgáltatás minden olyan eseményről, amely során

- az adatszolgáltató azonnali klíringet hajtott végre;
- az adatszolgáltató kiegészítő pénzügyi fedezetet vagy biztosíték pótlékot vetett ki, módosított vagy vont vissza;
- az adatszolgáltató klíringtagjának klíringjoga felfüggesztésre került vagy megszűnt;
- az adatszolgáltató klíringtagja fizetési vagy biztosítékadási kötelezettségének esedékességkor nem tett eleget, vagyis (értékpapír-, pénzoldali, illetve biztosíték) nem-teljesítés alakult ki;
- biztosítékok felhasználására került sor;
- kényszerintézkedést kellett foganatosítani;
- új klíringtag vagy energiapiaci alklíringtag csatlakozására került sor.

Nemteljesítés esetén az adatszolgáltató a nemteljesítő klíringtag által megadott nemteljesítési indokot, a nemteljesítési indokot igazoló dokumentumokat továbbítja az MNB részére.

A táblák helyes kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 9. pontja, illetve 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P06

**Kitöltési előírások
Stressz tesztek**

Az adatszolgáltatást az adatszolgáltató által központi szerződő félként és általános klíringtagként garantált piacokra kell jelenteni.

Az adatszolgáltatás vonatkozásában stressz teszt az, amely megmutatja, hogy az adatszolgáltató által garantált piacokon tapasztalt eddigi 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.

MNB azonosító kód: P23

Kimutatás a helyi bankjegyfeldolgozásról és bankjegyforgalmazásról

01. tábla

Sorszám	Megnevezés	Bankjegyek darabszáma						Bankjegyek összesen
		20 000	10 000	5000	2000	1000	500	db (g=a-tól f-ig)
		a	b	c	d	e	f	g
01	Bankjegy-visszaforgató gépbe ügyfél által befizetett bankjegyek (01=02+03+04+05)							
02	Ebből: a) a gép által valódi forgalomképesnek minősített bankjegy							
03	b) a gép által valódi forgalomképtelennek minősített (selejt) bankjegy							
04	c) a gép által nem egyértelműen valódinak minősített bankjegy							
05	d) a gép által hamisgyanúsnek minősített bankjegy							
06	Bankjegy-befizető gépbe ügyfél által befizetett bankjegyek (06=07+08+09)							
07	Ebből: a) a gép által valódinak minősített bankjegy							
08	b) a gép által nem egyértelműen valódinak minősített bankjegy							
09	c) a gép által hamisgyanúsnek minősített bankjegy							
10	ATM-be töltött valódi forgalomképes bankjegyek (nettó)							
11	Forint pénztári bankjegy befizetési forgalom							
12	Forint pénztári bankjegy kifizetési forgalom							

Kimutatás a pénzfeldolgozási tevékenységről

01. tábla

Sor- szám	Megnevezés	Bankjegyek darabszáma					Bankjegyek összesen db g= a-tól f-ig	
		20 000	10 000	5000	2000	1000		500
		a	b	c	d	e		f
01	Feldolgozás céljából beszállított bankjegyek (01=02+03+04+05)							
02	Ebből: a) pénzforgalmazó (hitelintézet, posta, pénzváltó) fiókjából beszállított							
03	b) bankjegy-befizető gépből beszállított							
04	c) kis-, illetve nagykereskedelmi tevékenységet végző vállalkozástól beszállított							
05	d) egyéb							
06	A 01 sorból az adatszolgáltató által feldolgozott bankjegyek (06=07+08+09)							
07	Ebből: a) forgalomképes bankjegy							
08	b) selejt bankjegy							
09	c) reject bankjegy							
10	Bankjegy-visszaforgató gépből feldolgozott állapotban átvett bankjegyek (10=11+12+13+14+15)							
11	Ebből: a) újrafeldolgozás után forgalomképes bankjegy							
12	b) újrafeldolgozás után selejt							
13	c) újrafeldolgozás után reject							
14	d) újrafeldolgozás nélkül MNB-be beszállított							
15	e) újrafeldolgozás nélkül visszaforgatott							
16	MNB-től átvett bankjegyek (váltással együtt)							
17	Az adatszolgáltató telephelyére beszállított egyéb bankjegyek (MNB által Üzleti feltételekben meghirdetett csomagolási szabályoknak megfelelő formában lévő)							
18	Az adatszolgáltató telephelyére beszállított összes bankjegy (18=01+10+16+17)							
19	Az adatszolgáltató telephelyéről kiszállított összes bankjegy (19=20+21+22+23+24)							
20	Ebből: a) ATM és bankjegy-visszaforgató gép töltésre							
21	b) pénzforgalmazó fiókjába ellátmányként szállított							
22	c) MNB-be befizetett							
23	d) kis-, illetve nagykereskedelmi tevékenységet végző vállalkozás számára ellátmányként átadott							
24	e) egyéb							
25	Bankjegykészlet-változás (adatszolgáltatónál tárolt bankjegykészlet változása) (25=18-19)							

Havi jelentés a levelezőbanknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről

01. tábla

Sorszám	A hitelintézet törzsszáma	Pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegének havi átlaga* (ezer Ft, 3 tizedesjegy pontossággal)
	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.

MNB azonosító kód: P38

Kitöltési előírások
Csoportos beszedéshez kapcsolódó felhatalmazások

Az adatszolgáltatásban a GIRO Zrt. által üzemeltetett felhatalmazó-levél közvetítő (FELHAT) alrendszerben az adott hónapban forgalmazott, a BKR szabványkönyv szerinti a kötelezett bankja által küldött felhatalmazási adatok (FELHBE) és a felhatalmazási adatok vételének címzett általi visszaigazolása (FELHAP) üzeneteket kell összesíteni, a táblában foglaltak szerint.

A sorszám oszlop értéke konstans „0001”.

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
0001							
0002							
0003							
...							
...							
nnnn							

02. tábla: Az éjszakai elszámolás esetén tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

Sor-szám	Elszámolási dátum	Bank kód	Utolsó köteg fogadása	Rendkívüli szakaszban küldött köteg	Rendkívüli szakaszban küldött tranzakció	Rendkívüli szakaszban küldött összeg
			óó:pp	darab	darab	forint
			a	b	c	d
0001						
0002						
0003						
...						
...						
nnnn						

03. tábla: Az éjszakai és a napközbeni elszámolásban visszautasított tranzakciók

Sor-szám	Elszámolási dátum	Elszámolás / ciklus kódja	Bankkód	Hibakód	Hiba leírása	A hiba miatt visszautasított kötegek darabszáma	A hiba miatt visszautasított tranzakciók darabszáma
						darab	darab
						a	b
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								
				a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
0001													
0002													
0003													
...													
...													
nxxx													

04b. tábla: Tranzakciószám és az elszámolás időtartama a napközbeni elszámolásban ciklusonként

Sor- szám	Elszámolási dátum	Ciklus kódja	Az elszámolási ciklus adatai									
			Elszámolt tranzakció		Ciklus nyitás	Utolsó átvétel	Átvétel vége	GIRO előzetes pozíciós jelentés küldése	GIRO fedezet beszedés kezdeményezés kezdete	GIRO fedezetbeszedés vége	Egyenlegek kiutalása a VIBER- ben	Eredmények rendelkezésre 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
0001												
0002												
0003												
...												
...												
nxxx												

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													
...													
...													
nxxx													

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 sávzélessége

Sor-szám	Szolgáltató	Viszonylat	Sáv- zélesség	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					

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 tekintendő.
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 benyújtóként 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, szervezeket, 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.

Felvigyázói statisztikák

02a. tábla: Rendelkezésre állás

Sorszám	Hibák száma	Összes kiesett idő	Átlagos kiesett idő	Leghosszabb kiesés	Átlagos elhárítási idő	Rendelkezésre állási mutató
	db	ppp	ppp	ppp	ppp	%
	a	b	c	d	e	f
01						

02b. tábla: Üzleti szolgáltatások összes kiesése

Sorszám	Üzleti szolgáltatás kódja	Üzleti szolgáltatás összes kiesése (ppp)
	a	b
001		
...		
nnn		

02c. tábla: Üzleti szolgáltatások napi rendelkezésre állási adatai

Sorszám	Üzleti szolgáltatás kódok	Elszámolási nap (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
001							
...							
nnn							

Felvigyázi 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
		kezdete	vége	kezdete	vége						száma	értéke	
		éééé.hh.nn	óó:pp	óó:pp	óó:pp						(szöveges)	(db)	
	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/Eééhhnnss/EKééhhnnss
	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						

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: Hééhhnss, ahol „H” jelenti a hibát, az éé: az adatszolgáltatás évének utolsó két számjegye, a hh: a vonatkozó hónap, az nn: a nap, az ss: az adott napon előforduló hibák sorszáma. Amennyiben az üzemzavar egynél több üzleti szolgáltatást érint, az üzemzavart ugyanazzal a hibakóddal, de más üzleti szolgáltatás kóddal külön soron kell jelenteni.

Az f), g), s), valamint a v) oszlopban egyértelmű, tömör szöveges leírás szükséges.

A hibát a h)-n) oszlopok valamelyikébe kell besorolni akkor, ha ismert az üzemzavar oka. A h)-n) oszlopban „I” jelenti azt, hogy a hiba az adott típusba esik, „N” azt, hogy nem áll vele kapcsolatban.

Amennyiben az adott üzemzavar oka ismeretlen és az üzemzavar körülményeinek vizsgálása a beküldési határidőn belül maradéktalanul nem történt meg, a g) oszlopban a „Nem ismert” szöveget kell feltüntetni, a h)-n) oszlopban „N” betűt kell jelenteni. Az adatszolgáltató ebben az esetben a vizsgálat lezárását követő 5 munkanapon belül, de legkésőbb a következő havi adatszolgáltatási határidő lejárta előtt egy új, már minden szükséges információt tartalmazó módosított jelentést köteles küldeni. A módosító jelentésben a hibát a h)-n) oszlopok valamelyikébe be kell sorolni.

Az o) oszlopban azt kell megjelölni, hogy az üzemzavar az adatszolgáltató üzletmenet folytonossági tervében meghatározott minősítése szerint krízis-, katasztrófhelyzetet eredményezett-e.

A t) oszlopban az adott szolgáltatás üzemidejéből kiesett üzemidőt kell jelenteni. A kiesett üzemidőt

- alapvetően az érintett szolgáltatásokat támogató rendszerek rendelkezésre álló naplóállományaiban foglaltak szerint kell megállapítani,
- nem szabad a w) és x) oszlopokban meghatározott ismérvek, jelentett értékek függvényében arányosítani.

Az u) oszlopban az üzemzavar által érintett üzleti szolgáltatás kódját kell megadni. Egy soron egy üzleti szolgáltatás kód szerepelhet. Amennyiben az adatszolgáltató

- új üzleti szolgáltatást kíván bevezetni, az MNB-től haladéktalanul új kódot kell kérnie,
- az adott kódhoz tartozó, MNB kódlistában foglalt üzleti szolgáltatás tartalmának változtatását javasolja, a javaslatról az MNB-t haladéktalanul értesítenie kell.

A v) oszlopban az üzemzavar által elsődlegesen érintett rendszerelemet kell feltüntetni. Egyazon rendszerelemet a táblában következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni.

A w), illetve x) oszlopban azt kell szerepeltetni, hogy az adott üzemzavar az adott szolgáltatást érintő teljes ügyfélkör, illetve az összes tranzakció hány %-át érinti.

01b. tábla: Szolgáltatási szint csökkenést előidéző események

Ebben a táblában az ügyfelek számára közvetlenül érzékelhető szolgáltatás-kiesést nem okozó, de az adatszolgáltató által nyújtott szolgáltatások szintjének csökkenését előidéző eseményeket kell jelenteni (pl.: szolgáltatás lassulása).

A tábla oszlopait 01a. táblánál közölt szempontok szerint értelemszerűen kell kitölteni.

01c. tábla: Kötegelt feldolgozású szolgáltatások 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) oszlopban az üzemidő-hosszabbítással érintett tranzakciók számát és értékét kell jelenteni, amennyiben azok az adott üzleti szolgáltatásra értelmezhetők. (Amennyiben az adatszolgáltatás során az adott üzleti szolgáltatás értelmezhető, az adott üzleti szolgáltatást érintő további üzemidő-hosszabbítások során jelenteni kell az üzemidő-hosszabbítással érintett tranzakciók számát és értékét.)

Az m) oszlop kitöltésénél a 03. tábla k) oszlopánál közölt szempontok szerint kell eljárni.

06. tábla: Lezárt reklamációk

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az üzemeltetéssel, továbbá az elszámolóházi, a központi értéktári, a központi szerződő fél tevékenységgel kapcsolatban felmerült reklamációkat, amelyek az ügyfelektől érkeztek, illetve már le vannak zárva (a kivizsgálás lezárult).

Egyazon ügyfelet következetesen minden esetben ugyanolyan módon kell jelölni.

A d) oszlopban azt kell megjelölni, hogy a reklamáció üzemeltetéssel – technikai jellegű reklamáció – vagy az elszámolóházi, a központi értéktári, a központi szerződő fél tevékenységgel – üzleti jellegű reklamáció - kapcsolatban merült fel. „T” jelenti azt, hogy technikai, „U” azt, hogy üzleti jellegű az adott reklamáció. Az e) oszlopban a reklamáció rövid, tömör leírását kell megadni, a reklamációt kiváltó ok feltüntetésével.

Az f) oszlopban a reklamáció eredményét kell megadni. „EI” jelenti azt, hogy az adatszolgáltatónak volt teendője a reklamációval kapcsolatban; „EU” jelenti azt, hogy az adatszolgáltatónak nem volt teendője a reklamációval kapcsolatban.

A g) oszlopban az elintézés módját (beleértve az ügyfélnél keletkezett kár megtérítésének módját, valamint az esetlegesen kifizetett kártérítés összegét), vagy az elutasítás okát kell tömören ismertetni.

Az i) oszlop kitöltésénél a 03. tábla k) oszlopánál közölt szempontok szerint kell eljárni.

07. tábla: Az üzleti rendszereken végrehajtott módosítások

Ebben a táblában az adott hónapban, üzleti (az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységet, központi szerződő fél tevékenységet lebonyolító) rendszerekben végrehajtott változtatásokat kell jelenteni. A jelentésnek tartalmaznia kell az éves beruházási tervben szereplő változtatások végrehajtását, a nem tervezett változtatások közül a hardver fődarabok cseréjét, az operációs rendszer, a kifejezetten az elszámolóházi, illetve a központi értéktári tevékenységhez fejlesztett szoftverek új verzióinak installálását.

A b)-d) oszlopban egyértelmű, tömör szöveges leírás szükséges. A b) oszlopban a változtatás leírását kell megadni, a c) oszlopban a változtatás indokát kell tömören leírni (pl: felmerülő piaci igény leírása, üzleti indíttatású változtatás lényege). A d) oszlopban azt kell jelenteni, hogy a változtatás zökkenőmentes volt-e vagy adódtak problémák, amennyiben igen, azoknak mi az oka, illetve milyen módon hátrították 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).

MNB azonosító kód: P44

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			

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	letétkezelő bankkal 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
		a	b	c
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:	

MNB azonosító kód: P44

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 jelenteni.
3. Az adatszolgáltatónak az értékpapír típusokba való besorolást a következők szerint kell elvégeznie:
kötvények:
 kötvények és más, a kibocsátáskor egy éven túli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
rövidlejáratú értékpapírok:
 a kibocsátáskor 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 transzferek, az új kibocsátások és az értékpapír megszűnések értékadatait is, értékpapír típusonként a következőképpen kell meghatározni:
 - a fizetéses tranzakciót vételáron kell feltüntetni,
 - a fizetés nélküli tranzakciót, amennyiben az tőzsdei elszámolásból származik, a központi szerződő fél által kiszámított értéken, biztosítéki célú zárolás és feloldás esetén haircut nélküli áron, egyéb esetben névértéken kell feltüntetni.
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 hitelintézeti tevékenységi engedéllyel rendelkező központi szerződő fél vagy központi értéktár, besorolását nem hitelintézetként, hanem központi szerződő fél, illetve központi értéktár minőségében kell elvégezni.

02a. tábla: Az értékpapírszámlák állománya eredet szerint

A d oszlopban a közvetlen értéktári kapcsolaton (linken) keresztül tartott értékpapírállományt kell jelenteni, értékpapír típusonként.

Az e oszlopban a közvetett értéktári kapcsolaton keresztül tartott értékpapírállományt kell jelenteni, értékpapír típusonként. Az ún. „account operator” kapcsolat közvetett kapcsolatnak minősül.

02b. tábla: Az értékpapírszámlák állománya értékpapírszámla tulajdonos szerint

A b oszlopban a közvetlen értéktári kapcsolaton (linken) keresztül tartott értékpapírállományt kell jelenteni, értékpapír típusonként.

A 02a. tábla a oszlop összesen mezőjében értékpapír típusonként szereplő értékeknek meg kell egyezniük a 02b. tábla a oszlopában lévő, azonos bontású értékekkel.

03 és 04. tábla: Értékpapír transzfer megbízások száma és értéke

A b-d oszlopban azokat a központi értéktáron belüli transzfer megbízásokat kell jelenteni, amelyek más központi értéktárat nem érintenek, függetlenül attól, hogy azok a T2S platform közbeiktatásával vagy anélkül kerülnek kiegyenlítésre.

Az e-g oszlopban azokat a központi értéktáron belüli transzfer megbízásokat kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltatónál értékpapírszámlával rendelkező másik központ értéktár értékpapírszámláját érintik.

A h-j oszlopban azokat a transzfermegbízásokat kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltató értéktáron kívül vezetett értékpapírszámláit érintik, függetlenül attól, hogy azt egy másik központi értéktárnál vagy egyéb intézménynél vezeti.

A 03. és 04. táblában minden értékpapír tranzakciót jelenteni kell. A nem központi szerződő félen keresztül elszámolt tranzakciók esetében 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. Így kell jelenteni a központi szerződő fél saját számláját érintő, a központi szerződő fél által indított tranzakciókat is.

A 03. és 04. táblában a központi szerződő félen keresztül elszámolt tranzakciók esetében a teljesített értékpapír számla tranzakciókat

- 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. A központi szerződő félen keresztül elszámolt tranzakciókat fizetés nélküli tranzakcióként kell feltüntetni, kivéve azokat a tranzakciókat, amelyek nemteljesítés következményeként jönnek létre, valamint a fizikai leszállítással járó tételeket.

A DVD tranzakciót FoP tranzakcióként kell jelenteni, és annyiszor kell számba venni, ahány FoP megbízással teljesül a DVD ügylet könyvelése.

A REPÓ tranzakció esetében a nyitó és lejáró lábat, illetve az esetleges elvonást kell jelenteni, a repó hosszabbítást nem.

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,
- egyoldalú, együttes és kedvezményezett értékpapír zárolásra és a zárolás feloldására szóló megbízásokat,
- 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 értékpapír kibocsátások, rábocsátások, törlések és a 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. és 06. tábla: Központi szerződő fél (CCP) értékpapírszámláján teljesített értékpapír transzfer megbízások száma és értéke

A 05. és 06. táblában csak a központi szerződő félen keresztül elszámolt értékpapír tranzakciókat kell jelenteni a 03. és 04. táblánál leírt, a központi szerződő félre vonatkozó szempontok figyelembevételével.

07. és 08. tábla: Új értékpapír kibocsátások és értékpapír megszűnések száma és értéke

Új kibocsátásként kell figyelembe venni a létező ISIN kódok alatti, tárgyidőszaki kibocsátásokat és rábocsátásokat, beleértve a nyílt végű befektetési alapokra kibocsátott befektetési jegyeket is.

Értékpapír megszűnésként kell figyelembe venni a létező ISIN kódok alatti tárgyidőszaki értékpapír teljes- és résztörléseket, beleértve a nyílt végű befektetési alapok törölt befektetési jegyeit is.

MNB azonosító kód: P46

**Kitöltési előírások
Adatszolgáltatás a mobiltelefonos vásárlásokról**

A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla

A táblában a vásárlásra felhasználható, előre fizetett (pre-paid) egyenlegek nagyságát kell jelenteni a negyedév utolsó napjára vonatkozóan.

02. tábla

A táblában a negyedév során nem távközlési célból mobiltelefonnal (hitelintézet, mint számlavezető közreműködése nélkül) lebonyolított – mind az előre fizetett, mind az ügyfél által utólag fizetendő – vásárlásokat kell jelenteni.

MNB azonosító kód: P47

**Kitöltési előírások
Postai fizetési forgalom**

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény által végzett, a Hpt. szerinti pénzforgalmi szolgáltatás – a nem belföldi postautalvány alapján teljesített, egyéb készpénzátutalás (pl. Western Union Money Transfer) kivételével –, továbbá a postai szolgáltatásokról szóló törvény szerinti nemzetközi postautalvány-szolgáltatás forgalmát, valamint azon postahelyek számát kell jelenteni, ahol e szolgáltatások az ügyfelek számára igénybe vehetők. A nem belföldi és nem nemzetközi postautalvány alapján teljesített, egyéb készpénzátutalás (pl. Western Union Money Transfer) forgalmát a P48 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban kell jelenteni.

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

MNB azonosító kód: P48

Készpénzátutalási forgalom

01. tábla: Készpénzátutalási forgalom devizanem szerinti bontásban

Sor- szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból:					
		belföldről belföldre		belföldről külföldre		külföldről belföldre	
		(db)	(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			
...			
nnnn			

MNB azonosító kód: P48

Kitöltési előírások

Készpénzátutalási forgalom

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a nem belföldi és nem nemzetközi postautalvány alapján teljesített készpénzátutalási forgalmat kell jelenteni (pl. Western Union Money Transfer). Az adatokat a készpénzátutalási rendszerhez közvetlenül csatlakozottaknak az általuk igénybe vett közvetítők adatával együtt kell megadni. Amennyiben egy intézmény határon átnyúló szolgáltatás keretében nyújt Magyarországon készpénzátutalási szolgáltatást, akkor a készpénzátutalási tevékenységet végző magyarországi közvetítője köteles az adatszolgáltatást teljesíteni.
2. A devizában lebonyolított forgalmat a tárgyidőszakra vonatkozóan az MNB által közzétett átlagárfolyamon, vagy a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell átszámítani.
3. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Központi szerződő fél statisztikák

01a. tábla: Tőkepiaci klíringtagok száma

darab

Sorszám	típusa	Klíringtagok száma					
		összesen	rezidens			nem-rezidens EU	nem-rezidens nem EU
			száma				
			összesen	ebből külföldön bejegyzett társaság belföldi fióktelepe			
a	b	c	d	e			
01	Központi bank						
02	Központi szerződő fél (CCP)						
03	Hitelintézet						
04	Egyéb						

01b. tábla: Energiapiaci klíringtagok száma

darab

Sorszám	típusa	Klíringtagok száma					
		összesen	rezidens			nem-rezidens EU	nem-rezidens nem EU
			száma				
			összesen	ebből külföldön bejegyzett társaság belföldi fióktelepe			
a	b	c	d	e			
01	Központi bank						
02	Központi szerződő fél (CCP)						
03	Hitelintézet						
04	Egyéb						

01c. tábla: Energiapiaci alklíringtagok száma

darab

Sorszám	típusa	Klíringtagok száma					
		összesen	rezidens			nem-rezidens EU	nem-rezidens nem EU
			száma				
			összesen	ebből külföldön bejegyzett társaság belföldi fióktelepe			
a	b	c	d	e			
01	Központi bank						
02	Központi szerződő fél (CCP)						
03	Hitelintézet						
04	Egyéb						

MNB azonosító kód: P49

Központi szerződő fél statisztikák

02a. tábla: Elszámolt tőkepiaci tőzsdei derivatív ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdei derivatív ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

02b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

03a. tábla: Elszámolt tőkepiaci tőzsdei derivatív ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdei derivatív ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

03b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Ügylet típus	Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Pénzügyi határidős ügyletek			
02	Pénzügyi opciós ügyletek			
03	Egyéb pénzügyi derivatív ügyletek			
04	Áru alapú határidős ügyletek			
05	Áru alapú opciós ügyletek			
06	Egyéb áru alapú derivatív ügyletek			

Központi szerződő fél statisztikák

04. tábla: Elszámolt repó ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Az ügylet tárgyát képező értékpapír típusa	Elszámolt repó ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	Egyéb értékpapírok			

05. tábla: Elszámolt repó ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Az ügylet tárgyát képező értékpapír típusa	Elszámolt repó ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	Egyéb értékpapírok			

06. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Értékpapír típus	Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	ebből befektetési jegyek			
04	Egyéb értékpapírok			

07. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek értéke		
		Összesen	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok			
03	ebből befektetési jegyek			
04	Egyéb értékpapírok			

MNB azonosító kód: P49

Központi szerződő fél statisztikák

08. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (horizontális link) útján elszámolt ügyletek száma

ezer darab

Sorszám	Ügylet típus	Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (link) útján elszámolt ügyletek száma
		a
01	Pénzügyi derivatív ügyletek	
02	Áru alapú derivatív ügyletek	
03	repó ügyletek	
04	Azonnali értékpapír ügyletek	

09. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (horizontális link) útján elszámolt ügyletek értéke

millió forint

Sorszám	Ügylet típus	Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (link) útján elszámolt ügyletek értéke
		a
01	Pénzügyi derivatív ügyletek	
02	Áru alapú derivatív ügyletek	
03	repó ügyletek	
04	Azonnali értékpapír ügyletek	

Központi szerződő fél statisztikák

10. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások száma

ezer darab

Sorszám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások száma a központi értéktárnál vezetett egyik számláról egy másik számlára						
		Összesen	Értékpapír transzfer a központi szerződő fél számlájáról egy klíringtag számlájára vagy fordítva			Értékpapír transzfer egy klíringtag számlájáról egy másik klíringtag számlájára (a központi szerződő fél számlájának bevonása nélkül)		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c	d	e	f	g
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok							
03	Egyéb értékpapírok							

11. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások értéke

millió forint

Sorszám	Értékpapír típus	Értékpapír transzfer megbízások értéke a központi értéktárnál vezetett egyik számláról egy másik számlára						
		Összesen	Értékpapír transzfer a központi szerződő fél számlájáról egy klíringtag számlájára vagy fordítva			Értékpapír transzfer egy klíringtag számlájáról egy másik klíringtag számlájára (a központi szerződő fél számlájának bevonása nélkül)		
			Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben	Fizetés nélküli transzfer	Fizetés EUR-ban	Fizetés más pénznemben
		a	b	c	d	e	f	g
01	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
02	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok							
03	Egyéb értékpapírok							

12. tábla: A központi szerződő fél által garantált tőkepiaci ügyletek pénzüldali kiegyenlítése (tranzakciók értéke)

millió Ft

Sorszám	Összesen	Jegybankpénzben történő kiegyenlítés			Kereskedelmi banki pénzben történő kiegyenlítés		
		Forint	Euro	Más pénznem	Forint	Euro	Más pénznem
	a (b+c+d+e+f+g)	b	c	d	e	f	g
001							

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. Az induló láb estében a számbavételnél a repó kamatot nem, csak a repó vételárat kell figyelembe venni. Visszavásárlás és elvonás esetén a visszavásárlási árat kell figyelembe venni.
Értékpapír ügyletek:
Az értékadatokat tranzakciós értéken kell szerepeltetni. A fizetés nélküli tranzakciókat a központi szerződő fél által kiszámított értéken kell figyelembe venni.
4. Az értékpapír transzfer megbízások értékadatait a következőképpen kell meghatározni:
A „Szállítási 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, ha ez sem áll rendelkezésre, akkor névértéken kell jelenteni.
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 fél nem hazai piac számára is nyújt központi szerződő fél szolgáltatást, úgy a 02-07. táblát országonként külön kell kitölteni.
8. A 10. és 11. táblát az elszámolt tőkepiaci ügyletek teljesítésére igénybevett központi értéktárként külön kell kitölteni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01a. tábla: Tőkepiaci klíringtagok száma

Az adatszolgáltatónak a központi szerződő félként elszámolt tőkepiacok tekintetében kell megadnia az általános és egyéni klíringtagjainak a számát a felsorolt típusonkénti bontásban.

01b. tábla: Energiapiaci klíringtagok száma

Az adatszolgáltatónak a központi szerződő félként elszámolt energiapiacok tekintetében kell megadnia az általános és egyéni klíringtagjainak a számát a felsorolt típusonkénti bontásban.

01c. tábla: Energiapiaci alkíringtagok száma

Az adatszolgáltatónak a nem központi szerződő félként elszámolt piacok tekintetében kell megadnia az alkíringtagok számát a felsorolt típusonkénti bontásban.

Amennyiben egy klíringtag, alkíringtag több, a 01a., 01b. és 01c. tábla kitöltése szempontjából releváns piacon is jelen van, úgy az adott tagot minden, érintett táblában le kell jelenteni.

02a. tábla: Elszámolt tőkepiaci tőzsdei derivatív ügyletek száma

1. A táblában a tárgyidőszakban elszámolt tőzsdei derivatív kontraktusok számát kell szerepeltetni, azaz ha egy tranzakció több kontraktust tartalmaz, ez utóbbiak számát kell az adatszolgáltatásban megadni.
2. Az ügyleteket az I. Általános előírások 6. pontja szerint, nováció utáni alapon kell jelenteni.
Ha a központi szerződő fél a nováció során ténylegesen belép az ügyletbe, akkor az ennek eredményeképpen létrejövő új ügyleteket kell figyelembe venni.
Abban az esetben, ha a központi szerződő fél garantálja ugyan az ügyletek teljesítését, de nem lép be automatikusan az eredeti ügyletbe vevőként és eladóként, az ügyleteket egyszeresen kell figyelembe venni. Ha viszont nemteljesítés esetén a központi szerződő fél ténylegesen belép az eredeti ügyletbe vevőként és eladóként, az eredeti egy ügyletet kétszeresen kell számba venni.
3. 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 tőkepiaci tőzsdei derivatív ügyletek értéke

1. A tőzsdei derivatív ügyletek értékét a 02a. tábla 2. pontjában foglaltak szerint kell figyelembe venni.
2. Nem szabad derivatív ügyletként figyelembe venni a 02a. tábla 3. pontja szerinti alaptermék tranzakciókat. (Ha az alaptermék értékpapír, az értékpapír tranzakciók értékét a 07. táblában, az azonnali értékpapír ügyletek között kell jelenteni.)

03b. tábla: Elszámolt tőzsdén kívüli derivatív ügyletek értéke

A tőzsdén kívüli derivatív tranzakciók értékét a 03a. táblánál közölt szempontok szerint kell jelenteni.

04. és 05. tábla: Elszámolt repó ügyletek száma és értéke

1. A táblákban a repó ügyletek két lábát, azaz az értékpapír átadást és az értékpapír visszaadást két 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. és 07. tábla: Elszámolt azonnali értékpapír ügyletek száma és értéke

1. A táblákban kell kimutatni az elszámolt tőzsdei azonnali piaci ügyletek számát, illetve értékét, valamint azoknak az értékpapír tranzakcióknak a számát, illetve értékét, amelyek célja derivatív ügyletekből eredő kötelezettségek (nyitott pozíciók) fizikai értékpapír szállítással történő lejáratkori teljesítése.
2. Az azonnali értékpapír ügyletek számát, illetve értékét nováció utáni alapon kell jelenteni, a 02a. tábla 2., illetve a 03a. tábla 1. pontjában meghatározott szempontok figyelembe vételével.

08. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (horizontális link) útján elszámolt ügyletek száma

1. A táblában az adatszolgáltatónak a 02a., 02b., 04. és 06. táblában feltüntetett ügyletek közül azoknak a tranzakcióknak a számát kell szerepeltetnie, amelyek elszámolása központi szerződő fél funkciót betöltő más központi szerződő féllel létesített kapcsolat (link) útján, valós novációval történt.
2. Az ügyletek számát 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 központi szerződő fél és a saját klíringtagja között, a központi szerződő fél és a másik központi szerződő fél között, a másik központi szerződő fél és annak a saját klíringtagja között, az adatszolgáltató azonban csak az első kettőben érdekelt, így az adatszolgáltatásban e két ügyletet kell szerepeltetni.)

09. tábla: Más központi szerződő féllel (CCP) létesített kapcsolat (horizontális link) útján elszámolt ügyletek értéke

1. A táblában az adatszolgáltatónak a 03a., 03b., 05. és 07. táblában feltüntetett ügyletek közül azoknak a tranzakcióknak az értékét kell szerepeltetnie, amelyek elszámolása központi szerződő fél funkciót betöltő más központi szerződő féllel létesített kapcsolat (link) útján, valós novációval történt.
2. Az ügyletek értékét 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 központi szerződő fél és a saját klíringtagja között, a központi szerződő fél és a másik központi szerződő fél között, a másik központi szerződő fél és annak a saját klíringtagja között, az adatszolgáltató azonban csak az első kettőben érdekelt, így az adatszolgáltatásban e két ügylet összesített értékét kell szerepeltetni.)

10. és 11. tábla: Az elszámolt ügyletek teljesítésére központi értéktárnak (CSD) adott értékpapír transzfer megbízások száma és értéke

1. A b-d oszlopban csak azoknak az értékpapír transzfer megbízásoknak a számát, illetve értékét kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltató által elszámolt olyan derivatív, repó és azonnali értékpapír ügyletek közvetlen teljesítésére szolgálnak, amelyeknél a központi szerződő fél jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé.
2. Az e-g oszlopban csak azokat az értékpapír transzfer megbízásoknak a számát, illetve értékét kell jelenteni, amelyeknél a központi szerződő fél garantálja ugyan a vonatkozó ügyletek teljesítését, de jogilag nem lép be az ügyletbe.
3. A 10 és 11. táblában nem kell jelenteni azokat az értékpapír tranzakciókat, amelyek közvetlen célja nem a vonatkozó ügyletek teljesítése, hanem biztosítékadás.

12. tábla: A központi szerződő fél által garantált tőkepiaci ügyletek pénzügyi kiegyenlítése (tranzakciók értéke)

1. A 12. táblában azoknak a fizetési értékpapír transzfer megbízásoknak, illetve az értékpapír elszámolásokhoz tartozó pénz tranzakcióknak az értékét kell jelenteni, amelyek az adatszolgáltató által elszámolt olyan derivatív, repó és azonnali értékpapír ügyletek közvetlen teljesítésére szolgálnak, amelyeknél a központi szerződő fél jogilag ténylegesen belép az ügyletbe az eladó és a vevő közé. Ennek megfelelően a táblában nem szabad szerepeltetni azoknak az értékpapír transzfer megbízásoknak a számát, illetve értékét, amelyeknél a központi szerződő fél garantálja ugyan a vonatkozó ügyletek teljesítését, de jogilag nem lép be az ügyletbe, továbbá azokat sem, amelyek közvetlen célja nem a vonatkozó ügyletek teljesítése, hanem biztosítékadás.
2. A 12. táblában az értékpapír transzferek értékét kell jelenteni.

A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

01A tábla: A tíz legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)

Sorszám	Megnevezés	Ügyfél KSH törzsszáma	Ügyfél megnevezése	Kiszállítás összértéke (Ft)
		a	b	c
1	A legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
2	A második legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
3	A harmadik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
4	A negyedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
5	Az ötödik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
6	A hatodik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
7	A hetedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
8	A nyolcadik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
9	A kilencedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
10	A tizedik legnagyobb kiszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			

01B tábla: A tíz legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk (a tárgyévben feldolgozott bankjegymennyiség forintértéke alapján)

Sorszám	Megnevezés	Ügyfél KSH törzsszáma	Ügyfél megnevezése	Beszállítás összértéke (Ft)
		a	b	c
1	A legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
2	A második legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
3	A harmadik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
4	A negyedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
5	Az ötödik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
6	A hatodik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
7	A hetedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
8	A nyolcadik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
9	A kilencedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			
10	A tizedik legnagyobb beszállítási forgalommal rendelkező ügyfélre vonatkozó információk			

A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk

02. tábla: A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk - gépek

Sorszám	Megnevezés	Pénzfeldolgozó gépek típusa	Pénzfeldolgozó gépek száma (db)
	a	b	c
001			
...			
nnn			

03. tábla: A pénzfeldolgozási tevékenységgel összefüggő egyéb információk - tájékoztató adatok

Sorszám	Megnevezés	Darab
		a
1	Naponta átlagosan töltött ATM-ek száma	
2	Szállítójárművek száma	
3	A cég ügyfélkörébe tartozó hitelintézeti és postafiókok száma a tárgyidőszak végén	

MNB azonosító kód: P51

Napi valutaforgalmi jelentés

01. tábla: Hitelintézetek fiókok és közvetítők ügyfelekkel kapcsolatos összesített valutaforgalma

adatok egész devizában

Sorszám	Dátum	Deviza ISO kódja	Hitelintézetek fiókok valuta forgalma		Közvetítők valuta forgalma	
			Valuta bevétel	Valuta kiadás	Valuta bevétel	Valuta kiadás
			a	b	c	d
001						
002						
003						
...						
nnn						

02. tábla: Hitelintézetek fiókok fizetési számlához nem kapcsolódó valuta-váltásból származó forint forgalma

adatok forintban

Sorszám	Dátum	Hitelintézetek fiókok forint forgalma	
		Forint bevétel	Forint kiadás
		a	b
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.
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 felelősének. Az adatokat ezt követően addig kell naponta megküldeni, ameddig az MNB nem értesíti az adatszolgáltatókat a napi adatszolgáltatás felfüggesztéséről. Az MNB az adatszolgáltatás teljesítésére szolgáló 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 ellenértékéként 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.

Kitöltési előírások

Jelentés a forintbankjegy-kereskedelemről

Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell a hitelintézetek, az ezen típusú EGT-fióktelepek és a Magyar Posta egymás közötti forintbankjegy-kereskedelmének adatait, valamint az általuk külföldre eladott, illetve onnan vásárolt forintbankjegyekre vonatkozó adatokat. Jelenteni kell továbbá a MÁK számára eladott, illetve onnan vásárolt forintbankjegyekre vonatkozó, a Magyar Posta számára a hitelintézeti készpénzfelesleg befizetés szolgáltatás keretében befizetett, illetve a Magyar Posta által a hitelintézeti készpénzellátás szolgáltatás keretében kifizetett forintbankjegyekre vonatkozó, valamint az „Egyéb” szerződő partner alatt az összes, a felsorolt forgalmi kategóriákon kívül lebonyolított forintbankjegy-kereskedelemre vonatkozó adatokat is. 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.

2. Azt a belföldi levelezőbanki szolgáltatásból eredő forgalmat, amely esetében a szövetkezeti hitelintézet az országos forintbankjegy-kereskedelemhez 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 teljeskörűen és megfelelő időben a levelezőbank rendelkezésére bocsátani. A levelezett szövetkezeti hitelintézetek forintbankjegy-kereskedelemre vonatkozó adatait a levelezőbank szövetkezeti hitelintézetenkénti bontásban részletezve küldi meg az MNB-nek.

3. 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. Tárgynapnak a tranzakcióban részt vevő felek közötti szerződésben megjelölt teljesítési dátumot kell megadni, a tranzakcióban részt vevő összes jelentésköteles szereplőnek azonos dátummal kell jelentenie a tranzakciót.

4. Az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni a P05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett készpénzforgalmat.

Külföldi partner esetében a szerződő partner törzsszámaként [táblák a) oszlopa] a 00000001 kódot kell szerepeltetni, Egyéb partner esetében pedig a 00000002 kódot kell használni.

MNB azonosító kód: P54

Jelentés a kibocsátott forgatható utalványokról

01. tábla: Kibocsátott forgatható utalvány állomány alakulása

Sor- szám	Megnevezés	Érték (forint)
		a
01	Kibocsátott forgatható utalvány állomány 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.

MNB azonosító kód: 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) Bankfiókkód
- d) ATM egyedi azonosítója
- e) Az ATM nyilvánosan hozzáférhető
- f) ATM elérhetősége
 - fa) ország
 - fb) irányítószám
 - fc) megye
 - fd) város
 - fe) közterület neve
 - ff) közterület jellege
 - fg) házszám
 - fh) emelet
 - fi) ajtó
 - fj) további adatok
- g) Bankfiókhoz telepített
- h) 24 órában elérhető
- i) ATM beépítettsége
- j) Késpénz-felvételi funkció
- k) Késpénz-befizetési funkció
- l) Átutalási funkció
- m) Földrajzi koordináták – szélesség
- n) Földrajzi koordináták – hosszúság
- o) Akadálymentesen megközelíthető
- p) Akadálymentesen használható
- q) Az ATM felfüggesztésének időtartama
 - q1) Az ATM felfüggesztésének kezdete
 - q2) Az ATM felfüggesztésének vége
- r) Az ATM megszüntetésének dátuma
- s) A beküldött adatok a valóságnak megfelelnek

P5602 – Bankkártyát elfogadó intézmények hálózati egységeire vonatkozó adatok

- a) Intézmény neve
- b) Intézmény törzsszáma
- c) Bankfiókkód
- d) Hálózati egység elérhetősége
 - da) ország
 - db) irányítószám
 - dc) város
 - dd) megye

- de) közterület neve
- df) közterület jellege
- dg) házsám
- dh) emelet
- di) ajtó
- dj) további adatok
- e) Készpénzfelvétel lehetséges bankkártyával
- f) Földrajzi koordináták – szélesség
- g) Földrajzi koordináták – hosszúság
- h) Akadálymentesen megközelíthető
- i) Akadálymentesen használható
- j) Fiók nyitvatartása
 - ja) Hétfő
 - jb) Kedd
 - jc) Szerda
 - jd) Csütörtök
 - je) Péntek
 - jf) Szombat
 - kg) Vasárnap
- k) A hálózati egység felfüggesztésének időtartama
 - k1) A hálózati egység felfüggesztésének kezdete
 - k2) A hálózati egység felfüggesztésének vége
- l) A hálózati egység megszüntetésének dátuma
- m) 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
- n) A beküldött adatok a valóságnak megfelelnek

Kitöltési előírások
Pénzforgalmat bonyolító hálózati egységek és ATM-ek elhelyezkedésére, valamint a nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó adatok

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban a pénzforgalom lebonyolításában részt vevő intézmények hálózati egységeinek és az általuk belföldön üzemeltetett 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. A hálózati egységek és az ATM-ek megadásánál szerepeltetni kell, hogy az adott hálózati egység, ATM akadálymentesen megközelíthető-e, illetve akadálymentesen használható-e.

2. Jelen adatszolgáltatás nem minősül bejelentésnek, az nem helyettesíti a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet szerint, az ERA rendszeren keresztül történő, az „E-ügyintézés Engedélyezés” szolgáltatáson belül elérhető releváns elektronikus űrlap benyújtását azon pénzügyi intézmények esetében, melyek befektetési szolgáltatás végzésére is jogosultak. Az MNB a fióktelep nyilvántartásba vételét az ehhez rendszeresített, az ERA rendszerben kitöltendő űrlap megküldését követően rögzíti.

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 kitöltésnél használandó kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Az adatszolgáltatásra vonatkozó részletes szabályok

1. P5601 – Saját ATM-mel rendelkező intézmények és szolgáltatók egyedi ATM-ekre vonatkozó adatai

Az egyes cellákban jelentendő adatok:

Az **a)** cellában az adatszolgáltató nevét kell feltüntetni.

A **b)** cellában az adatszolgáltató törzsszámát kell feltüntetni.

A **c)** cellában az adatszolgáltatással érintett ATM-hez kapcsolódó 8 számjegyű bankfiókkódot szükséges megadni, amennyiben a **g)** cellában „az ATM bankfiókhoz telepített” érték kerül megadásra (a bankfiókkód első 3 számjegye az MNB által kiadott bankkód, amely után egy négyjegyű, a hitelintézet által szabadon meghatározható fiók-azonosító következik; a bankfiókkódot egy ellenőrző szám zárja le melynek képzési szabályait a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet írja elő).

A **d)** cellában az ATM olyan (intézményi ATM állományon belül egyedi) alfanumerikus azonosítóját kell feltüntetni, amely az MNB és az adatszolgáltató számára is alkalmas az egyes készülékek egyértelmű megkülönböztetésére. Erre a célra felhasználható az ATM gyári száma, az ATM elfogadó-hálózaton belüli logikai azonosítója, vagy ezek hiányában bármilyen, a fenti feltételnek megfelelő azonosító.

Az **e)** cellában azt szükséges megadni a vonatkozó kódlista alapján, hogy az ATM nyilvánosan hozzáférhető-e. Ha az érintett ATM csak korlátozottan, a fogyasztók zárt köre számára érhető csak el – pl.: munkahelyen, irodában telepített ATM – akkor a „nem” opciót kell kiválasztani.

Az **f)** cellában az ATM elérhetőségére vonatkozó cím adatokat szükséges megadni. Amennyiben a megadott címadatot az ERA rendszer hibásnak jelöli, de az adatszolgáltató azt helyesnek ítéli, úgy az „Ellenőrzött” jelölőnégyzetet bepipálva azt a rendszer elfogadja.

A **g)** cellában szükséges megadni a vonatkozó kódlista alapján, hogy az ATM bankfiókhoz telepített-e. A bankfiókban elhelyezett, a bankfiók előterében elhelyezett, a bankfiók falába épített és a bankfiók közvetlen közelében (bejáratától számított 10 méteres távolságon belül) önállóan álló ATM-ek bankfiókhoz telepítettnek minősülnek.

A **h)** cellában szükséges megadni a vonatkozó kódlista alapján, hogy az ATM 24 órában elérhető-e. Az ATM akkor is a 24 órában elérhető kategóriába sorolandó, amennyiben bankfiók előterébe telepített és a fiók nyitvatartási ideje után is elérhető bankkártyás beléptetés után.

Az **m)** és **n)** cellában az ATM földrajzi elhelyezkedését az északi szélesség, illetve a keleti hosszúság decimális fokban, 5 tizedesjegy pontossággal kifejezve szükséges megadni.

Az **o)** cella kitöltése szempontjából akadálymentesen megközelíthető az az épület vagy berendezési tárgy, amely a használó fizikai, érzékszervi és szellemi fogyatékoságának mértékétől függetlenül – külső segítség nélkül – kényelmesen, különösebb erőfeszítés nélkül elérhető. Ehhez megfelelő méretű, magasságú hely biztosított, miközben segédeszközének használata (bot, mankó, járókeret, kerekesszék) nem korlátozott. Az akadálymentes megközelíthetőség megadásánál figyelemmel kell lenni a vonatkozó hatályos jogszabályokra, valamint a kibocsátott, a fogyatékkal élő fogyasztókra vonatkozó, vagy őket érintő hatályos ajánlásokra is.

A **p)** cella kitöltése szempontjából egy épület akadálymentesen használható, ha abban minden szerkezet, berendezési tárgy a használó fizikai, érzékszervi és szellemi fogyatékoságának mértékétől függetlenül – súlyos fogyatékosággal bíró használó esetén az állandó kísérijének segítségével – használható. Ehhez megfelelő méretű, formájú kezelőeszközök biztosítottak, valamint azok elérhetősége és megközelítése is akadálymentes. Az akadálymentes használhatóság követelményei közé tartozik, hogy az adott ATM rendelkezzen Braille írással ellátott kezelőfelülettel, valamint vertikális elhelyezése tegye lehetővé a kerekesszékből való használatot. Az akadálymentes használhatóság megadásánál figyelemmel kell lenni a vonatkozó hatályos jogszabályokra, valamint a kibocsátott, a fogyatékkal élő fogyasztókra vonatkozó, vagy őket érintő hatályos ajánlásokra is.

A **q1)** és **q2)** cella kitöltése szempontjából felfüggesztésnek minősül az az eset, ha az adatszolgáltató bizonyos időszakra (pl. ideiglenesen karbantartás alatt álló ATM esetében) felfüggeszti az érintett ATM működését. Az ATM-ek egy napnál rövidebb ideig tartó, előre nem látható, technikai okok miatti üzemen kívüli volta nem minősül felfüggesztésnek.

2. P5602 – Bankkártyát elfogadó intézmények hálózati egységeire vonatkozó adatok

Az egyes cellákban jelentendő adatok:

Az **a)-d)** cella kitöltésére az 1. pont a)-c) és f) cellára vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.

Az **f)** és **g)** cella kitöltésére az 1. pont m) és n) cellára vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.

A **h)** és **i)** cella kitöltésére az 1. pont o) és p) cellára vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.

A **j)** cellában a hálózati egység nyitvatartására vonatkozó adatokat szükséges megadni a hét napjainak megfelelő bontásban. A nyitvatartási adatok megadását kétszer két számjegy formátumban szükséges megadni (pl.: 08:00). Amennyiben a hálózati egység egy adott napon zárva tart, azt a következő formátumban szükséges megadni: 00:00 – 00:00. Amennyiben a hálózati egység egy adott napon folyamatosan nyitva tart azt a következő formátumban szükséges megadni: 00:00 – 23:59 vagy 00:00 – 00:00.

A **k1)** és **k2)** cella kitöltésére az 1. pont q1) és q2) cellára vonatkozó rendelkezései megfelelően irányadók.

Az **m)** cellában, amennyiben a hálózati egység a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 123. § (1) bekezdés f) pontja szerinti bejelentésköteles befektetési szolgáltatást végez, „igen”-t kell szerepeltetni, ellenkező esetben „nem”-et. Amennyiben az adatszolgáltató „igen”-t szerepeltet, kötelessége meggyőződni arról, hogy az ERA rendszeren keresztül, az „E-ügyintézés Engedélyezés” szolgáltatáson belül elérhető releváns elektronikus űrlap a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet szerint benyújtásra került-e, azaz az érintett hálózati egység nyilvántartásba vétele megtörtént-e. Ellenkező esetben az adatszolgáltatás elutasításra kerül.

A közvetítőként befektetési szolgáltatási tevékenységet végző intézmények esetében „nem”-et szükséges szerepeltetni.

MNB azonosító kód: P57

**Kitöltési előírások
BKR forgalom tranzakció szintű adatai**

Az adatszolgáltatás keretében az éjszakai, a nappali és az azonnali 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 átadott állományok tartalmazzák a másodlagos számlaazonosítókkal és a fizetési kérelmekkel kapcsolatos üzenetekre vonatkozó adatokat is.

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 kód: P59

Negyedéves nyilatkozat a P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett üzemzavarokról

01. tábla: Negyedéves nyilatkozat a P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett üzemzavarok

Sorszám	Dátum (éééé.hh.nn)	Üzemzavar sorszáma
	a	b
01		
02		
..		
nn		

Kitöltési előírások

**Eseti nyilatkozat pénzforgalmi szolgáltatást érintő üzemizavarról
Negyedéves nyilatkozat a P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett
üzemizavarokról**

Általános előírások

1. A P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás (a továbbiakban: eseti adatszolgáltatás) tartalma, az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése:

a) Az adatszolgáltatási kötelezettség szempontjából üzemizavarnak minősül minden eseti, az adatszolgáltatásra kötelezett szervezet által nyújtott valamely pénzforgalmi szolgáltatást érintő fennakadás, kiesés.

b) Részletes adatszolgáltatást kell készíteni minden olyan üzemizavarról, amely

- ba) az ügyfelek részére nyújtott elektronikus banki szolgáltatások (pl. internetbank, telebank) esetében legalább negyedóra,
- bb) az ügyfelek részére nyújtott bankkártya-szolgáltatások esetében legalább negyedóra,
- bc) a beérkező és kimenő VIBER tranzakciók feldolgozásában legalább fél óra,
- bd) az ügyfelek fizetési megbízásainak teljesítését érintő egyéb esetekben legalább két óra fennakadást, kiesést okoz.

c) Részletes adatszolgáltatást kell készíteni:

- ca) az MNB által jóváhagyott, az MNB-hez (mint a VIBER működtetőjéhez) közvetlenül, a GIRO Zrt.-n vagy a KELEER 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 üzemizavart 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 üzemizavar az MNB-nél, vagy a GIRO Zrt.-nél merült fel. Továbbá nem kell jelenteni az ügyfelek számára előzetesen bejelentett, tervezett üzemszünetet. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell a szolgáltatók felé dedikált kommunikációs interfész ügyfél online interfészétől eltérő rendelkezésre állását vagy teljesítménye elmaradását is.

e) Amennyiben a szakosított hitelintézetként működő, Tpt. 411. §-a alapján továbbműködő elszámolóháznak, központi értéktárnak vagy központi szerződő félnek az adott eseményhez kapcsolódóan W08 és P58 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási kötelezettsége is keletkezik, akkor elegendő a W08 MNB azonosító kódú adatszolgáltatási kötelezettségnek eleget tennie.

f) A fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett szervezet adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tehet a fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett közvetítője útján, amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatást érintő üzemizavar 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 üzemizavar hatásai a fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett résztvevőknél egyedileg is azonosíthatóak legyenek.

g) Az eseti adatszolgáltatás aa)-b), da)-j) és qa)-qb) oszlopainak mindegyike, a ca)-cr) oszlopok közül legalább egy oszlop kitöltése kötelező.

h) Az eseti adatszolgáltatás kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, a kitöltést segítő módszertani útmutatást pedig a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2. Az eseti adatszolgáltatáson túlmenően az adatszolgáltató a P59 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás keretében negyedévente köteles nyilatkozni arról, hogy a tárgynegyedév során keletkezett-e az 1. pontban foglaltak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége és amennyiben igen, úgy köteles feltüntetni az adatszolgáltatás alapjául szolgáló üzemzavarok számát és időpontját, amennyiben pedig nem, akkor nemleges adatszolgáltatást köteles küldeni. A fizetési rendszerhez közvetetten csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett szervezet negyedéves nyilatkozattételi kötelezettségének eleget tehet a fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett közvetítője útján. A fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett közvetítő a számára fennálló, valamint az általa közvetített, közvetett résztvevők számára fennálló nyilatkozattételi kötelezettségnek ilyen esetben egy nyilatkozat keretén belül úgy tesz eleget, hogy abban saját nyilatkozata, illetve a fizetési rendszerhez közvetetten csatlakozó, adatszolgáltatásra kötelezett résztvevők nyilatkozatai egyedileg megjelenjenek.

MNB azonosító kód: P60

Központi szerződő fél forgalmi statisztikák

07. tábla: Az általános klíringtagként nyújtott szolgáltatás forgalma az azonnali (energia) piacokon

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Kötésszám
	ééhhnn	kódtár	kódtár	db
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

08. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (kötések értéke Ft-ban)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Kötések értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	Ft
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

09. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (forgalom naturáliákban)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Mértékegység	Forgalom
	ééhhnn	kódtár	kódtár	kódtár	naturáliában
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
...					
...					
nnnn					

Központi szerződő fél forgalmi statisztikák

10. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók száma)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Pozíciók száma
	ééhhnn	kódtár	kódtár	db
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

11. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók száma)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Pozíciók száma
	ééhhnn	kódtár	kódtár	db
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

12. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók értéke Ft-ban)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Pozíciók értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	Ft
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

13. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók értéke Ft-ban)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Pozíciók értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	Ft
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

14. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók értéke naturáliában)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Mértékegység	Pozíciók értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	kódtár	naturáliában
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
...					
...					
nnnn					

15. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók értéke naturáliában)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Mértékegység	Pozíciók értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	kódtár	naturáliában
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
...					
...					
nnnn					

Központi szerződő fél forgalmi statisztikák

16. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések száma)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Önkötések száma
	ééhhnn	kódtár	kódtár	db
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

17. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések értéke Ft-ban)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Önkötések értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	Ft
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

18. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések értéke)

Sor- szám	Elszámolási nap	Klíringtag/alklíringtag törzsszáma	Piac megnevezés	Önkötések értéke
	ééhhnn	kódtár	kódtár	naturália
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
...				
...				
nnnn				

Kitöltési előírások
Központi szerződő fél forgalmi statisztikák

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást a központi szerződő félnek a központi szerződő fél tevékenység kapcsán elszámolt és garantált piacok vonatkozásában kell jelentenie, függetlenül attól, hogy milyen piacról van szó (pl.: tőkepiac, energiapiac). Ezen felül az adatszolgáltatási kötelezettség a központi szerződő fél elszámoláshoz kapcsolódó egyéb tevékenysége [pl.: különböző pénzügyi infrastruktúrák közötti kapcsolatokon (linkeken) keresztül nyújtott szolgáltatások)] kapcsán is fennáll.
2. Az adatszolgáltatás vonatkozásában piacnak minősülnek a központi szerződő fél által elszámolt és garantált piacok, függetlenül attól, hogy azok elszámolása egyben (pl.: multinet elszámolás) vagy külön-külön történik meg. Az elszámolt és garantált piacok tekintetében a megkülönböztetési ismerv a kereskedési hely/platform, illetve a kereskedett instrumentumok lejárata (azonnali és határidős). A pénzügyi és egyéb infrastruktúrák közötti linkeken keresztül nyújtott szolgáltatások esetében a piacok megkülönböztetésének alapja az adott piacot elszámoló központi szerződő fél vagy elszámolóház, a kereskedett termék (pl.: áram, gáz, CO₂), valamint az ügyletek lejárata (azonnali és határidős).
3. Amennyiben a központi szerződő fél tevékenységi körének bővítése kapcsán új piacok elszámolását és garantálását készülni végezni, vagy másik pénzügyi, illetve egyéb infrastruktúrára keresztül kezd elszámoláshoz kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtani, úgy köteles erről a változás megtörténte előtt 30 nappal értesíteni az MNB központi szerződő fél felvigyázóját.
4. A nem HUF teljesítési devizanem esetén a forintosításhoz az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.
5. Az adatszolgáltatás kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. Az adatszolgáltatásban használt fogalmak

Kötésszám: T napi ügyletkötések száma (db) – egyszeresen számolva

Forgalom: aznapi ügyletkötések értéke – egyszeresen számolva. Értelmezhető értékre (Ft), és naturáliára egyaránt.

Önkötés: klíringtagon belüli T napi forgalom. Értelmezhető értékre (Ft) és naturáliára egyaránt. Az aznapi teljes kötésszám azon része, amelynek zárása klíringtagon belül történik, azaz más piaci szereplőt nem érint. Az ilyen típusú kötések összessége értendő klíringtagon belül zárható nyitott kötésállománynak [például amikor egy brókercégen keresztül két különálló megbízó köt ügyletet egymással (más brókercéget, illetve egyéb piac szereplőt nem érint az ügylet elszámolása és kiegyenlítése) függetlenül attól, hogy milyen piacon és milyen termékben történt az ügyletkötés.] Az önkötés nem összekeverendő az internalizált forgalommal (amikor a klíringtag ügyfelei között nettósít, ha van erre engedélye). Önkötés csak ott értelmezhető, ahol nem egyszintű a klíringtagsági rendszer, valamint az elszámoláshoz kapcsolódó szolgáltatások esetén, így ezekben az esetekben az önkötés értéke nulla lesz.

Multinettósított forgalom: multilaterális elszámolást követő nettó forgalom. Értelmezhető értékre (Ft) és naturáliára egyaránt.

Nyitott kötésállomány: T napon nyitott teljes kötésállomány. Értelmezhető értékre (Ft) és naturáliára egyaránt.

Klíringtagon belül zárható nyitott kötésállomány: a T napi nyitott kötésállomány azon része, amelynek zárása megtörténhet egy klíringtagon belül, azaz más piaci szereplőt nem érint. Az ilyen típusú nyitott pozíciók összege értendő klíringtagon belül zárható nyitott kötésállománynak.

Elszámolt árkülönbözet: a származékos piacon T napon elszámolásra kerülő árkülönbözet (Ft).

Opció ügylet elszámolt prémiuma: az árkülönbözet elszámolással egyidejűleg kiegyenlítésre kerülő opció ügyletek prémiuma (Ft).

Energiapiac: áram-, gáz- és egyéb energiahordozó piacok.

III. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Forgalom és nettósítási hatás az azonnali tőkepiacokon

Ebben a táblában kell szerepeltetni T napra vonatkozóan a központi szerződő félként elszámolt azonnali tőkepiaci forgalmat, piaconkénti bontásban.

02. tábla: Forgalom és nyitott kötésállomány a tőzsdei derivatív piacokon

Ebben a táblában a központi szerződő félként elszámolt tőkepiaci derivatív piacok forgalmára vonatkozóan kell adatot szolgáltatni T napra vonatkozóan, piaconkénti bontásban.

03. tábla: Forgalom és nettósítási hatás a központi szerződő félként elszámolt azonnali energiapiacokon

Ebben a táblában kell jelenteni T napra vonatkozóan a központi szerződő félként elszámolt azonnali energiapiaci forgalmat, piaconkénti bontásban. A multinettósított forgalmat is az adott piacra vonatkozóan kell megadni.

04. tábla: Forgalom és nyitott kötésállomány a központi szerződő félként elszámolt derivatív energiapiacokon

Ebben a táblában a központi szerződő félként elszámolt energiapiaci derivatív piacok forgalmára vonatkozóan kell adatot szolgáltatni T napra vonatkozóan, piaconkénti bontásban

05. tábla: Az általános klíringtagként nyújtott szolgáltatás forgalma az azonnali (energia) piacokon

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél nem központi szerződő fél tevékenységével összefüggő, elszámoláshoz kapcsolódó szolgáltatásaihoz kötődő azonnali energiapiaci forgalmat T napra vonatkozóan, piaconkénti bontásban. A fizikai határidős ügylet szállítását is az azonnali ügyletek között kell jelenteni.

06. tábla: Az általános klíringtagként nyújtott szolgáltatás forgalma a derivatív (energia) piacokon

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél nem központi szerződő fél tevékenységével összefüggő, elszámoláshoz kapcsolódó szolgáltatásaihoz kötődő derivatív energiapiaci forgalmat T napra vonatkozóan, piaconkénti bontásban.

07. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (kötések száma)

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél T napra vonatkozó forgalmát, piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint).

08. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (kötések értéke Ft-ban)

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél T napra vonatkozó forgalmát, piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint).

09. tábla: A központi szerződő fél forgalmának tagi megoszlása (forgalom naturáliákban)

Ebben a táblában kell szerepeltetni a központi szerződő fél T napra vonatkozó forgalmát, piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint).

10. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók száma)

Ebben a táblában kell jelenteni piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint) a derivatív piaci nyitott pozíciók számát, T napra vonatkozóan.

11. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók száma)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni azoknak a derivatív piaci pozícióknak a számát, amelyek klíringtagon belül zárhatók T napra vonatkozóan.

12. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók értéke Ft-ban)

Ebben a táblában kell jelenteni piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint) a derivatív piaci nyitott pozíciók aktuális értékét T napra vonatkozóan.

13. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók értéke Ft-ban)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni azoknak a derivatív piaci pozícióknak az aktuális értékét, amelyek klíringtagon belül zárhatók T napra vonatkozóan.

14. tábla: A központi szerződő fél nyitott kötésállományának tagi megoszlása (pozíciók értéke naturáliában)

Ebben a táblában kell jelenteni piaconkénti és klíringtagonkénti/alklíringtagonkénti bontásban (direkt ügyfél szint) a derivatív piaci nyitott pozíciók aktuális értékét naturáliában T napra vonatkozóan.

15. tábla: A központi szerződő fél által elszámolt határidős piacok nyitott kötésállományának klíringtagon belül zárható pozíciói (pozíciók értéke naturáliában)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által elszámolt nem tőkepiacok vonatkozásában kell megadni azoknak a derivatív piaci pozícióknak az aktuális értékét naturáliában, amelyek klíringtagon belül zárhatók T napra vonatkozóan.

16. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések száma)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által központi szerződő félként elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni az önkötések számát piaconkénti és klíringtagi bontásban, T napra vonatkozóan.

17. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések értéke Ft-ban)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által központi szerződő félként elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni az önkötések értékét piaconkénti és klíringtagi bontásban, T napra vonatkozóan.

18. tábla: Önkötések a központi szerződő fél által elszámolt piacokon (önkötések értéke naturáliában)

Ebben a táblában a központi szerződő fél által központi szerződő félként elszámolt piacok vonatkozásában kell megadni az önkötések értékét naturáliában, piaconkénti és klíringtagi bontásban, T napra vonatkozóan.

19. tábla: Multinet és származékos piaci elszámolás összefoglaló napi adatai

Ebben a táblában kell jelenteni a tőkepiacok vonatkozásában a T napi azonnali és származékos piaci forgalmi adatokat, a származékos piaci nyitott kötésállományt, az azonnali piacokon a multilaterális nettó (multinet) elszámolást követő multinettósított forgalmat, valamint a származékos piacon elszámolásra kerülő árkülönbözeteket, forintban kifejezve. Az árkülönbözet elszámolással egyidejűleg kiegyenlítésre

kerülő opciós ügyletek prémiumát külön oszlopban kell jelenteni. Az opciós ügyleteknél a forgalmat árfolyamértéken kell jelenteni.

A 07-18. táblára vonatkozó közös szabály:

Mind a klíringtagok/alklíringtagok, mind pedig a piacok száma bővíülhet. Új piac esetén az első naptól kell értéket jelenteni az adott táblában.

Bankváltás statisztika

01. tábla

Sor- szám	Ügylet azonosító	Üzenet azonosító	Üzenet típusa	Sztornó	Üzenet beérkezésének időpontja	Korábbi pénzforgalmi szolgáltató azonosító kódja	Új pénzforgalmi szolgáltató azonosító kódja	Megbízás befogadási dátuma	Számlaváltás dátuma	Minden csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazás áthelyezése új pénzforgalmi szolgáltatóhoz	Minden rendszeres átutalási megbízás áthelyezése az új pénzforgalmi szolgáltatóhoz	Minden beérkező ismétlődő átutalási megbízás átkérése az új pénzforgalmi szolgáltatóhoz	A számlatulajdonos kéri az adatok megküldését részére is
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
0001													
0002													
0003													
...													
nnnn													

01. tábla folytatása

Sor- szám	Átkért/Átadott Csoportos beszedések száma	Átkért/Átadott Rendszeres átutalások száma	Átkért/Átadott Beérkező ismétlődő átutalási megbízások száma	Bankszámla megszüntetési folyamat folytatódik?	Elutasítás indoka	Számlazárás státusza	Számlazárás elutasításának indoka	Számlazárás dátuma	Számlaegyenleg átutalásának dátuma	Számlaegyenleg átutalási összeg	Számlaegyenleg átutalási devizaneme
	numerikus	numerikus	numerikus	kódlista	kódlista	kódlista	kódlista	ééééhhnn	ééééhhnn	numerikus	ISO
	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x
0001											
0002											
0003											
...											
nnnn											

Az adatszolgáltatás kitöltésénél használható kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P64

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

0 - Fejléc

<input type="checkbox"/>	Kezdeti jelentés	észlelés után 4 órán belül
<input type="checkbox"/>	Időközi jelentés	az előző jelentés után legfeljebb 3 nappal
<input type="checkbox"/>	Utolsó időközi jelentés	
<input type="checkbox"/>	Záró jelentés	az esemény lezárása után 2 héten belül
<input type="checkbox"/>	Esemény átsorolása a nem súlyos kategóriába.....Indoklás:	

Jelentés napja
Esemény azonosító száma, adott esetben (az időközi és a záró jelentéshez)

Időpontja

MNB azonosító kód: P64

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

A – Kezdeti jelentés			
A. 1. – ÁLTALANOS ADATOK			
Jelentés típusa			
Jelentés típusa	<input type="checkbox"/> Egyedi		<input type="checkbox"/> Konszolidált
Érintett pénzforgalmi szolgáltató			
Pénzforgalmi szolgáltató neve			
Pénzforgalmi szolgáltató egyedi azonosító száma (törzsszáma), amennyiben értelmezhető			
Pénzforgalmi szolgáltató engedély száma			
A csoport vezetője, amennyiben értelmezhető			
Székhely szerinti ország			
Az eseményben érintett ország/országok			
Elsődleges kapcsolattartó		E-mail	Telefonszám:
Másodlagos kapcsolattartó		E-mail	Telefonszám:
Jelentő szervezet (ezt a szakaszt akkor kell kitölteni, ha a jelentő szervezet megbízás alapján készített jelentés esetén nem az érintett pénzforgalmi szolgáltató)			
Jelentő szervezet neve			
Egyedi azonosító szám, amennyiben értelmezhető			
Engedély száma, amennyiben értelmezhető			
Elsődleges kapcsolattartó		E-mail	Telefonszám:
Másodlagos kapcsolattartó		E-mail	Telefonszám:
A. 2. – AZ ESEMÉNY ÉSZLELESE ÉS ELSŐ BESOROLASA			
Az esemény észlelésének napja és időpontja		ÉÉÉÉ/HH/NN, ÓÓ:PP	
Az eseményt észlelte: ⁽¹⁾		Egyéb esetben, indokolja:	
Adjon rövid, általános ismertetést az eseményről (ha véleménye szerint az esemény más EU tagállamokban is kifejti hatását, és amennyiben a vonatkozó jelentési határidőben lehetséges, biztosítson angol nyelvű fordítást)			
Mi a következő frissítés becsült időpontja?		ÉÉÉÉ/HH/NN, ÓÓ:PP	

Megjegyzés:

(1) Legördülő menü: pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő; belső szervezet; külső szervezet; egyik sem

pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő
belső szervezet
külső szervezet
egyik sem

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

B – Időközi jelentés			
B. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK			
Utolsó időközi jelentés	<input type="checkbox"/>		
Adjon RÉSZLETESEBB ismertetést az eseményről, pl. tájékoztasson az alábbiakról: - mi a konkrét ügy, - hogyan történt, - hogyan alakult ki, - korábbi eseményhez kapcsolható, - következmények (különösen a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevők számára), - az esemény észlelésének háttere, - érintett területek, - eddigi intézkedések, - érintett vagy résztvevő szolgáltatók/harmadik felek, - válságkezelés elkezdődött (belső, illetve külső (jegybanksi válságkezelés), - az esemény besorolása a pénzforgalmi szolgáltatón belül			
Az esemény kezdetének napja és időpontja (ha már ismert)	ÉÉÉÉ/HH/NN, ÓÓ:PP		
Állapot	<input type="checkbox"/> Diagnosztizálás <input type="checkbox"/> Javítás	<input type="checkbox"/> Helyreái <input type="checkbox"/> Visszaáll	
Az esemény visszaállításának vagy várható visszaállításának a napja és időpontja	ÉÉÉÉ/HH/NN, ÓÓ:PP		
B. 2. – AZ ESEMÉNY BESOROLÁSA/TÁJÉKOZTATÁS AZ ESEMÉNYRŐL			
Összesített hatás	<input type="checkbox"/> Integritás <input type="checkbox"/> Rendelkezésre állás	<input type="checkbox"/> Titoktart <input type="checkbox"/> Hitelessé	<input type="checkbox"/> Folyamatosság
Érintett műveletek ⁽²⁾	Érintett műveletek száma A műveletek szokásos száma %-ában Érintett műveletek értéke (EUR) Megjegyzések:	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés
A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői ⁽³⁾	A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevőinek száma A pénzforgalmi szolgáltatás összes igénybe vevőjének %-ában	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés
A szolgáltatás kimaradása ⁽⁴⁾	A szolgáltatás kimaradásának teljes időtartama	NN:ÓÓ:PP	<input type="checkbox"/> Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés
Gazdasági hatás ⁽⁵⁾	Közvetlen költségek euróban Közvetett költségek euróban	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés
A belső eskaláció magas szintje	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> IGEN, ÉS VÉSZHELYZETI (VAGY ANNAK MEGFELELŐ) ÜZEMMÓD BEVEZETÉSE VALÓSZÍNŰ <input type="checkbox"/> NEM		
Esetleg érintett egyéb pénzforgalmi szolgáltatók vagy jelentős infrastruktúrák	Ismertesse, hogy az esemény miként érinthet más pénzforgalmi szolgáltatókat, illetve infrastruktúrákat		
Reputációs hatás	Ismertesse, hogy az esemény miként érintheti a pénzforgalmi szolgáltató reputációját (pl. média visszhang, jogszabályok, rendeletek esetleges megsértése stb.)		

B. 3. – AZ ESEMÉNY ISMERTETÉSE			
Az esemény típusa	<input type="checkbox"/> Működési	<input type="checkbox"/> Biztonsági	
Az esemény oka	<input type="checkbox"/> Vizsgálat folyamatban <input type="checkbox"/> Külső támadás <input type="checkbox"/> Belső támadás <input type="checkbox"/> Külső események <input type="checkbox"/> Emberi hiba <input type="checkbox"/> Folyamat hiba <input type="checkbox"/> Rendszerhiba <input type="checkbox"/> Egyéb	<input type="checkbox"/> Biztonsági <input type="checkbox"/> Külső támadás <input type="checkbox"/> Belső támadás <input type="checkbox"/> Külső események <input type="checkbox"/> Emberi hiba <input type="checkbox"/> Folyamat hiba <input type="checkbox"/> Rendszerhiba <input type="checkbox"/> Egyéb	<input type="checkbox"/> Biztonsági <input type="checkbox"/> Külső támadás <input type="checkbox"/> Belső támadás <input type="checkbox"/> Külső események <input type="checkbox"/> Emberi hiba <input type="checkbox"/> Folyamat hiba <input type="checkbox"/> Rendszerhiba <input type="checkbox"/> Egyéb
			<input type="checkbox"/> A támadás típusa <input type="checkbox"/> Osztott szolgáltatásmegtagadás (DDoS) <input type="checkbox"/> Belső rendszerek megfertőzése <input type="checkbox"/> Céltzott behatolás <input type="checkbox"/> Egyéb <input type="checkbox"/> Egyéb, konkrétan
Az esemény közvetlenül vagy egy szolgáltatón keresztül közvetve érintette?	<input type="checkbox"/> Közvetlenül	<input type="checkbox"/> Közvetve	Ha közvetve, adja meg a szolgáltató nevét
B. 4. – AZ ESEMÉNY HATÁSA			
Érintett épület(ek) (cím), adott esetben	<input type="checkbox"/> Fióktelepek <input type="checkbox"/> Elektronikus bankolás	<input type="checkbox"/> Telefonos bankolás <input type="checkbox"/> Mobil bankolás <input type="checkbox"/> Pénzkiadó automata	<input type="checkbox"/> Eladóhely <input type="checkbox"/> Egyéb
Érintett pénzforgalmi szolgáltatások	<input type="checkbox"/> Kézpénz befizetése fizetési számlára: <input type="checkbox"/> Kézpénz felvétele fizetési számláról: <input type="checkbox"/> Fizetési számla működtetéséhez szükséges műveletek <input type="checkbox"/> Kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök elfogadása	<input type="checkbox"/> Átutalás <input type="checkbox"/> Beszedés <input type="checkbox"/> Fizetési kártyás fizetés <input type="checkbox"/> Kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök kibocsátása	<input type="checkbox"/> Kézpénzátutalás <input type="checkbox"/> Fizetéskezdményezési szolgáltatás <input type="checkbox"/> Számlainformációs szolgáltatás <input type="checkbox"/> Egyéb
Érintett funkcionális területek	<input type="checkbox"/> Hitelesítés/hozzáférés engedélyezése <input type="checkbox"/> Kommunikáció	<input type="checkbox"/> Kliring <input type="checkbox"/> Közvetlen kiegyenlítés	<input type="checkbox"/> Közvetett kiegyenlítés <input type="checkbox"/> Egyéb
Érintett rendszerek és részcsoportok	<input type="checkbox"/> Alkalmazás/szoftver <input type="checkbox"/> Adatbázis	<input type="checkbox"/> Hardver <input type="checkbox"/> Hálózat/infrastruktúra <input type="checkbox"/> Egyéb	
Érintett személyi állomány	<input type="checkbox"/> VAN	<input type="checkbox"/> NINCS	Ismertesse, miként befolyásolhatja az esemény a pénzforgalmi szolgáltató személyi állományát (pl. a személyi állomány nem tud bemenni az irodába az ügyfeleket támogatni stb.)
B. 5. – AZ ESEMÉNY HATÁSÁNAK ENYHÍTÉSE			
Az esemény utáni helyreállítás érdekében milyen lépéseket/intézkedéseket hajtottak végre illetve terveznek végrehajtani?			
Az üzletmenet folytonossági, illetve katasztrófa elhárítási tervek érvénybe léptek? Amennyiben igen, mikor? Ha igen, ismertesse	<input type="checkbox"/> IGEN	<input type="checkbox"/> NEM	NN/HH/ÉÉÉÉ, ÓÓ.PP
Visszavont vagy gyengített a pénzforgalmi szolgáltató az esemény miatt bizonyos ellenőrzéseket? Ha igen, indokolja	<input type="checkbox"/> IGEN	<input type="checkbox"/> NEM	

Megjegyzések:

(2) Legördülő menü: a pénzforgalmi szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 10%-a és > 100 000 EUR; a pénzforgalmi szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 25%-a vagy > 5 millió EUR; egyik sem

(3) Legördülő menü: > 5 000 és > a pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői közül > 10%; > 50 000 vagy a pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői közül > 25%; egyik sem

(4) Legördülő menü: > 2 óra; ≤ 2 óra

(5) Legördülő menü: > Max. alapvető tőke 0,1%-a, de legalább 200 000 EUR vagy > 5 millió EUR; egyik sem

a pénzforgalmi szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 10%-a és > 100 000 EUR
a pénzforgalmi szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 25%-a vagy > 5 millió EUR
egykik sem

> 5 000 és a pénzforgalmi szolgáltató fizetési szolgáltatás felhasználóinak > 10%
> 50 000 vagy a a pénzforgalmi szolgáltató fizetési szolgáltatás felhasználóinak > 25%
egykik sem

≤ 2 óra
> 2 óra

> Max. alapvető tőke 0,1%-a, de legalább 200 000 EUR vagy > 5 millió EUR
egykik sem

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

C – Záró jelentés	
<i>Ha időközi jelentést nem adott fel, töltse ki a B. táblát is.</i>	
C. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK	
Frissítse az időközi jelentésben megadott információt (összefoglalás): - az esemény utáni helyreállítás érdekében végrehajtott további lépések/intézkedések, - a helyreállítás érdekében végrehajtott végső intézkedések, - alapvető ok elemzése, - tanulságok, - további lépések, - egyéb fontos információ	
Az esemény lezárásának napja és időpontja	ÉÉÉÉ:HH:NN, ÓÓ:PP
Ha a pénzforgalmi szolgáltatónak az esemény miatt bizonyos ellenőrzéseket ki kellett iktatnia vagy enyhítenie kellett, ezek az ellenőrzések most már ismét működnek?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM
Ha nem, indokolja	
C. 2. – ALAPVETŐ OK ELEMZÉS ES NYOMONKÖVETÉS	
Mi volt az alapvető ok, ha már ismert? (részletes leírást tartalmazó fájl mellékelhető)	
Az esemény ismételt jövőbeli előfordulásának megakadályozására már megtett vagy tervbe vett főbb helyesbítő/megelőző lépések/intézkedések, amennyiben ismertek	
C. 3. – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK	
Más pénzforgalmi szolgáltatók tájékoztatási céllal kaptak ismertetést az eseményről?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM
Ha igen, adja meg a részleteket	
Történt jogi intézkedés a pénzforgalmi szolgáltató ellen?	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM
Ha igen, adja meg a részleteket	

Kitöltési előírások

Pénzforgalmi szolgáltatói tájékoztatás súlyosabb működési, biztonsági eseményről

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatási kötelezettség szempontjából működési és biztonsági eseménynek minősül a pénzforgalmi szolgáltató által előre nem tervezett olyan egyedi esemény vagy egymáshoz kapcsolódó események olyan sorozata, amelynek a pénzforgalmi szolgáltatás, az annak megfelelő nyújtásához szükséges technikai támogató feladatok (a továbbiakban együtt: fizetéshez kapcsolódó szolgáltatás) integritására, rendelkezésre állására, titkosságára, hitelességére, illetve folyamatosságára negatív hatása van, függetlenül annak eredetétől (külső/belső) és szándékosságától (szándékos/véletlenszerű). Az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed azokra a helyzetekre, eseményekre is, amelyek esetén a működési, biztonsági esemény a Európai Unió (a továbbiakban: EU) kívül (például az EU-n kívül létrehozott anyavállalatnál vagy leányvállalatnál) keletkezett, de közvetlenül (valamelyik fizetéshez kapcsolódó szolgáltatást az érintett EU-n kívüli pénzforgalmi szolgáltató nyújtja) vagy közvetve (az esemény folytán más módon sérül a pénzforgalmi szolgáltatónak a képessége arra, hogy pénzforgalmi tevékenységét ellássa) befolyásolja az EU-n belüli pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásait.
2. A működési, biztonsági események minősítése
 - 2.1. A pénzforgalmi szolgáltatónak csak a súlyosabbnak minősülő működési és biztonsági eseményeket kell jelentenie. Azok a működési és biztonsági események minősülnek súlyosabbnak, amelyek megfelelnek az alábbi táblázat szerinti
 - a) „nagyobb mértékű hatás” egy vagy több kritériumának, vagy
 - b) „kisebb mértékű hatás” három vagy több kritériumának.

Kritériumok	Kisebb mértékű hatás	Nagyobb mértékű hatás
Érintett fizetési műveletek	> 10% a pénzforgalmi szolgáltató fizetési műveleteinek szokásos szintjénél (műveletek darabszámával kifejezett) valamint > 100 000 EUR	> 25% a pénzforgalmi szolgáltató fizetési műveleteinek szokásos szintjénél (műveletek darabszámával kifejezett) vagy > 5 millió EUR
A pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői	> 5000 fő valamint > 10% (a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számához képest)	> 50 000 fő vagy > 25% (a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számához képest)
A szolgáltatás kimaradásának időtartama	> 2 óra	Nem alkalmazandó
Gazdasági hatás	Nem alkalmazandó	> alapvető tőke 0,1%-a, de legalább 200 000 EUR vagy > 5 millió EUR
A belső eskaláció magas szintje	Igen	Igen, és krízis (vagy annak megfelelő) üzemmód bevezetése valószínű
A többi pénzforgalmi szolgáltató vagy a releváns infrastruktúrák esetleges érintettsége	Igen	Nem alkalmazandó
Reputációs hatás	Igen	Nem alkalmazandó

2.2. A táblázatban használt fogalmak:

- *érintett fizetési műveletek*: mindazok a belföldi és határon átnyúló fizetési műveletek, amelyeket a működési, biztonsági esemény közvetlenül vagy közvetve befolyásolt vagy valószínűleg befolyásolni fog, különösen azok a fizetési műveletek, amelyeket nem lehetett kezdeményezni vagy feldolgozni, továbbá azok, amelyekben a fizetésre vonatkozó üzenetet megváltoztatták vagy amelyek végrehajtására csalárd módon adtak utasítást (függetlenül attól, hogy a fizetési művelet összegét sikerült-e visszaszerezni vagy sem).
- *fizetési műveletek szokásos szintje*: azoknak a belföldi és határon átnyúló fizetési műveleteknek az egy évre vetített napi átlaga, amelyeket azokkal a pénzforgalmi szolgáltatásokkal hajtottak végre, amelyeket a működési, biztonsági esemény befolyásolt. A számítás során referencia időszaknak a működési, biztonsági eseményt megelőző év tekintendő. Ha a pénzforgalmi szolgáltató szerint ez a mérték (pl. a szezonális miatt) nem reprezentatív, más, reprezentatívabb mutató használata szükséges, és ennek indokát a B – Időközi jelentés tábla „Érintett műveletek” sora megjegyzés részében fel kell tüntetni.
- *pénzforgalmi szolgáltatás érintett igénybe vevői*: mindazok az ügyfelek (belföldi, illetve külföldi, fogyasztói vagy vállalati ügyfelek), akikkel, illetve amelyekkel a pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződéses jogviszonyban áll, és akik, illetve amelyek a működési, biztonsági esemény következményeit elszenvedik, vagy valószínűleg el fogják szenvedni (abszolút értékkel és a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes számához képest százalékban is meghatározva). A pénzforgalmi szolgáltatónak a múltbeli tevékenysége alapján készített becsléssel kell megállapítania, hogy a működési, biztonsági esemény ideje alatt a pénzforgalmi szolgáltatást hány igénybe vevő használta. Csoport esetén az egyes pénzforgalmi szolgáltatóknak csak a saját igénybe vevőiket kell figyelembe venniük. A többi pénzforgalmi szolgáltatónak működési szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltató csak a saját pénzforgalmi szolgáltatásainak (amennyiben van ilyen) igénybe vevőit kell figyelembe vennie, az ilyen működési szolgáltatásokat igénybe vevő pénzforgalmi szolgáltatónak pedig kizárólag a saját igénybe vevői szempontjából kell értékelnie a működési, biztonsági eseményt.
- *pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők teljes száma*: azoknak a hazai és a határon átnyúló szolgáltatásokat igénybe vevőknek az összesített száma (vagy a legfrissebb rendelkezésre álló számadat), akikkel, illetve amelyekkel működési, biztonsági esemény idején a pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződéses jogviszonyban állt, és az érintett pénzforgalmi szolgáltatáshoz hozzáfértek, függetlenül ezek méretétől és attól, hogy aktív vagy passzív igénybe vevőknek minősülnek-e.
- *szolgáltatás kimaradásának időtartama*: az az időtartam, amikor a fizetéshez kapcsolódó szolgáltatás valószínűleg nem áll majd a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők rendelkezésére, illetve amikor a fizetési megbízást a pénzforgalmi szolgáltató nem tudja teljesíteni. A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie azt az időtartamot, amikor a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó bármelyik feladat, folyamat vagy csatorna kiesik vagy feltehetően ki fog esni, és emiatt az adott pénzforgalmi szolgáltatást kezdeményezni, illetve végrehajtani nem lehet, illetve az adott fizetési számlához nem lehet hozzáférni. A szolgáltatás kimaradásának időtartama attól a pillanattól számítandó, amikor a kimaradás elkezdődik, és figyelembe veendő a pénzforgalmi szolgáltatások teljesítésére nyitva álló időszak, továbbá a zárva tartás és a karbantartás ideje is, amennyiben ezen utóbbiak relevánsak. Ha a pénzforgalmi szolgáltató nem tudja meghatározni, mikor kezdődött a szolgáltatás kimaradása, a kimaradás időtartamát kiegészítő szabályként a kimaradás észlelésének időpontjától kell számítani.
- *gazdasági hatás*: annak – a teljességre törekedve történő – meghatározása, hogy milyen pénzbeli költséggel jár a működési, biztonsági esemény, figyelembe véve ezeknek a költségeknek az abszolút értékét, illetve adott esetben azt is, hogy a pénzforgalmi szolgáltató méretéhez (például a pénzforgalmi szolgáltató alapvető tőkéjéhez) képest mekkora a jelentőségük.
- *belső eszkaláció magas szintje*: annak ténye, hogy a működési, biztonsági eseményt jelentették, vagy valószínűleg jelenteni fogják a pénzforgalmi szolgáltató ügyvezetőinek. A pénzforgalmi szolgáltatónak figyelembe kell vennie továbbá, hogy a pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokra gyakorolt hatása miatt a működési, biztonsági eseményről a rendszeres

tájékoztatástól eltekintve a működési, biztonsági esemény fennállása alatt folyamatosan kapott-e vagy a jövőben valószínűleg kap-e tájékoztatást az informatikai igazgató (vagy hasonló beosztású személy). A pénzforgalmi szolgáltatóknak figyelembe kell vennie azt is, hogy a működési, biztonsági eseménynek a pénzforgalomhoz kapcsolódó szolgáltatásokra gyakorolt hatása miatt bevezették-e, illetve a jövőben valószínűleg bevezetik-e a vészhelyzeti üzemmódot.

- *többi pénzforgalmi szolgáltató vagy a releváns infrastruktúrák esetleges érintettsége:* annak meghatározása, hogy a működési, biztonsági eseménynek milyen rendszerszintű hatása valószínűsíthető, azaz van-e esély arra, hogy a működési, biztonsági esemény az eredetileg érintett pénzforgalmi szolgáltatóknál kívül áterjed más pénzforgalmi szolgáltatóra, pénzügyi infrastruktúrára, illetve a kártyás fizetési rendszerekre. A pénzforgalmi szolgáltatóknak értékelnie kell a működési, biztonsági eseménynek az érintett pénzügyi piacra – az őt és más pénzforgalmi szolgáltatókat támogató pénzügyi infrastruktúrára, illetve a kártyás fizetési rendszerekre – gyakorolt hatását, így különösen a következőket: a működési, biztonsági esemény megtörtént-e már, vagy a jövőben valószínűleg megismétlődik-e más pénzforgalmi szolgáltatóknál is, befolyásolta-e vagy a jövőben valószínűleg befolyásolni fogja-e a pénzügyi infrastruktúrák zökkenőmentes működését, és veszélyeztetette-e vagy a jövőben valószínűleg veszélyeztetni fogja-e a teljes pénzügyi rendszer stabil működését. A pénzforgalmi szolgáltatóknak az érintettség mértékének meghatározásakor figyelemmel kell lennie például arra, hogy az érintett részegység, szoftver kizárólagos használatú vagy közforgalmú, hogy a veszélyeztetett hálózat belső vagy külső, hogy a pénzforgalmi szolgáltató megszakította-e vagy a jövőben valószínűleg megszakítja-e kötelezettségeinek teljesítését olyan pénzügyi infrastruktúrában, amelyeknek tagja.
 - *reputációs hatás:* annak meghatározása, hogy a működési, biztonsági esemény milyen módon áthatja alá konkrétan a pénzforgalmi szolgáltató és – általánosabb értelemben – az alapul szolgáló szolgáltatás vagy akár az egész pénzügyi piac iránt megnyilvánuló bizalmat. A pénzforgalmi szolgáltatóknak figyelembe kell vennie, hogy legjobb tudomása szerint a működési, biztonsági esemény milyen szinten kapott vagy a jövőben valószínűleg milyen szinten kap nyilvánosságot a pénzügyi piacon. A pénzforgalmi szolgáltatóknak különös tekintettel kell lennie arra, hogy mekkora a valószínűsége annak, hogy a működési, biztonsági eseménynek káros társadalmi hatása lesz. A pénzforgalmi szolgáltatóknak figyelembe kell vennie, hogy a működési, biztonsági esemény nyilvánosan látható folyamatot érintett-e, és ezért valószínűleg a média [figyelembe véve a hagyományos médiát (újságok) és az internetes felületeket, a közösségi hálózatokat stb. is] foglalkozni fog vagy már foglalkozott is vele, jogszabályi vagy hatósági határozatba foglalt kötelezettségek elmulasztására került sor vagy a jövőben valószínűleg sor fog kerülni, illetve hogy ugyanilyen típusú működési, biztonsági esemény korábban előfordult-e már.
3. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató nem rendelkezik olyan tényleges adatokkal, amelyekkel alátámasztható annak megítélése, hogy valamely kritérium egy adott küszöbértéket elért-e, illetve az esemény megoldása előtt valószínűleg elér-e (ez előfordulhat például a vizsgálat kezdeti szakaszában), ebben az esetben becslést kell alkalmaznia.
 4. A pénzforgalmi szolgáltató a 2. pontban felsorolt kritériumok táblázat szerinti értékelését az esemény életciklusa alatt folyamatosan köteles végezni annak érdekében, hogy el tudja dönteni változott-e az esemény állapota akár negatív (nem súlyosabbról súlyosabbra), akár pozitív (súlyosabbról nem súlyosabbra) irányba.
 5. A 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

1. A „0 – Fejléc” tábla minden adatszolgáltatás esetében kitöltendő. Az adatszolgáltatás további tábláit a pénzforgalmi szolgáltató annak függvényében köteles kitölteni, hogy a súlyosabb működési, biztonsági esemény feldolgozási folyamatának melyik fázisában jár.

2. A – Kezdeti jelentés:

- 2.1. A tábla a súlyosabbnak minősülő működési, biztonsági eseményről az MNB-nek szóló első értesítés teljesítésére szolgál.
- 2.2. A táblát a pénzforgalmi szolgáltatónak a súlyos működési, biztonsági esemény észlelésétől számított 4 órán belül kell megküldenie.
- 2.3. A kezdeti jelentést a pénzforgalmi szolgáltatónak abban az esetben is teljesítenie kell, amikor egy korábban észlelt, súlyosabbnak nem minősülő működési, biztonsági esemény súlyosabb működési, biztonsági eseménnyé alakul át. Ebben az esetben a pénzforgalmi szolgáltató az állapotváltás felismerése után haladéktalanul küldje el a kezdeti jelentést.
- 2.4. Amennyiben a „Jelentés típusa” konszolidált, a táblával együtt teljesítendő a „D – Érintett PSZ” tábla is, amelyben a kezdeti jelentésbe felvett pénzforgalmi szolgáltatókat kell megadni.

3. B – Időközi jelentés:

- 3.1. Az időközi jelentést – a 3.2. pontban foglaltak kivételével – rendszeresen, legkésőbb addig az időpontig kell benyújtani, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató korábbi jelentésében (azaz a kezdeti jelentésben vagy a korábbi időközi jelentésben) a következő frissítés időpontjaként megjelölt azzal, hogy a következő frissítés időpontja 3 munkanapnál későbbi nem lehet.
- 3.2. A pénzforgalmi szolgáltató minden alkalommal köteles időközi jelentést beküldeni, amikor értékelése szerint a jelentett súlyosabb működési, biztonsági esemény tekintetében releváns állapotváltozás következett be.
- 3.3. Az utolsó időközi jelentést akkor kell beküldeni, amikor a szokásos, napi üzletmenet helyreállt és a pénzforgalmi szolgáltató ismét a szokásos módon működik. A pénzforgalmi szolgáltató akkor tekintheti úgy, hogy ismét a szokásos módon működik, amennyiben a tevékenységek, illetve műveletek visszatérnek arra szolgáltatási szintre, illetve azokhoz a feltételekhez, amelyeket a pénzforgalmi szolgáltató maga határozott meg, vagy amelyeket kívülről, egy szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodás rögzít a feldolgozási időket, a kapacitást, a biztonsági követelményeket stb. illetően, és a rendkívüli intézkedések már nincsenek érvényben.
- 3.4. Ha a súlyosabb működési, biztonsági esemény észlelésétől számított 4 órán belül helyreáll a szokásos működés, akkor a pénzforgalmi szolgáltató egyidejűleg a kezdeti jelentést és az utolsó időközi jelentést is benyújtja a kezdeti jelentés megküldésére a 2.2. pontban előírt határidőn belül.

4. C – Záró jelentés:

- 4.1. A záró jelentést – a 4.2. pontban foglaltak kivételével – a pénzforgalmi szolgáltató legkésőbb 2 héttel azt követően köteles benyújtani, hogy szokásos üzletmenete a 3.3. pont alapján helyreálltnak tekinthető.
- 4.2. Ha a pénzforgalmi szolgáltatónak a súlyosabb működési, biztonsági esemény észlelése után 4 órán belül az összes, a záró jelentés összeállításához szükséges információ rendelkezésére áll, akkor a kezdeti jelentéssel együtt a záró jelentést is meg kell küldenie.
- 4.3. A pénzforgalmi szolgáltató a záró jelentésben köteles mindenre kiterjedő információkat adni (például a hatásra vonatkozóan nem becsléseket, hanem tényleges számadatokat).

5. A jelentéshez csatolandó további adatok, dokumentumok

A pénzforgalmi szolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 55/B. § (2) bekezdése szerinti tájékoztató elkészítését követő első jelentésküldéskor – függetlenül a jelentés típusától (kezdeti, időközi, záró jelentés) – köteles annak egy példányát csatolni az adott jelentéshez.

Meg nem térített fizetési műveletek

01. tábla

Sor-szám	A jóvá nem hagyott, a Pft. 44. § (1) bekezdése alapján csalás gyanúja miatt meg nem térített fizetési művelet típusa (kódlista alapján)	Benyújtás módja (kódlista alapján)	A fizetési művelet jóváhagyása során történt-e azonosítás (kódlista alapján)	A fizetési művelet kezdeményezési napja (ééééhhnn)	A fizetési művelet irányultsága (kódlista alapján)	A fizetési művelet könyvelési napja a fizető fél fizetési számláján (ééééhhnn)	Fizetési művelet devizaneme a kezdeményezéskor	Fizetési művelet értéke a kezdeményezéskor (egységnyi deviza)
	a	b	c	d	e	f	g	h
001								
002								
003								
...								
...								
nnn								

01. tábla folytatása

Sor-szám	Fizetési művelet terhelési összege (Ft)	A fizetési művelethez kapcsolódó díj értéke (Ft)	A fizetési számla devizaneme	Fizető fél bejelentésének időpontja (ééééhhnn)	A haladéktalan jóváírás elutasításának dátuma (ééééhhnn)	A haladéktalan jóváírás elutasításának részletes indoka (szöveges)	A fizető fél típusa (kódlista alapján)
	i	j	k	l	m	n	o
001							
002							
003							
...							
...							
nnn							

A tábla kitöltésénél használandó kódokat a 3. melléklet 4.8. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: P67

Lényegi fontosság meghatározása

01. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság EUR

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értéke, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi									
			Ausztria	Belgium	Bulgária	Horvátország	Ciprus	Csehország	Dánia	Észtország	Finnország	Franciaország
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	Magyarország	KELER Zrt.										

a tábla folytatása EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értéke, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi												
	Németország	Görögország	Magyarország	Irország	Olaszország	Lettország	Litvánia	Luxemburg	Málta	Hollandia	Lengyelország	Portugália	Románia
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01													

a tábla folytatása EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értéke, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi				
	Szlovákia	Szlovénia	Spanyolország	Svédország	Egyesült Királyság
	26	27	28	29	30
01					

02. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság EUR

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Fogadó tagállamonként, azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értéke, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi									
			Ausztria	Belgium	Bulgária	Horvátország	Ciprus	Csehország	Dánia	Észtország	Finnország	Franciaország
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	Magyarország	KELER Zrt.										

a tábla folytatása EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értéke, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi												
	Németország	Görögország	Magyarország	Irország	Olaszország	Lettország	Litvánia	Luxemburg	Málta	Hollandia	Lengyelország	Portugália	Románia
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01													

a tábla folytatása EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értéke, amelyek				
	Szlovákia	Szlovénia	Spanyolország	Svédország	Egyesült Királyság
	26	27	28	29	30
01					

MNB azonosító kód: P67

Lényegi fontosság meghatározása

03. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság EUR

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értéke									
			Ausztria	Belgium	Bulgária	Horvátország	Ciprus	Csehország	Dánia	Észtország	Finnország	Franciaország
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	Magyarország	KELER Zrt.										

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értéke												
	Németország	Görögország	Magyarország	Irország	Olaszország	Lettország	Litvánia	Luxemburg	Málta	Hollandia	Lengyelország	Portugália	Románia
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01													

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értéke				
	Szlovákia	Szlovénia	Spanyolország	Svédország	Egyesült Királyság
	26	27	28	29	30
01					

04. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság EUR

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Fogadó tagállamonként, a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értéke									
			Ausztria	Belgium	Bulgária	Horvátország	Ciprus	Csehország	Dánia	Észtország	Finnország	Franciaország
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
01	Magyarország	KELER Zrt.										

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értéke												
	Németország	Görögország	Magyarország	Irország	Olaszország	Lettország	Litvánia	Luxemburg	Málta	Hollandia	Lengyelország	Portugália	Románia
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
01													

a tábla folytatása

EUR

Sorszám	Fogadó tagállamonként, a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értéke				
	Szlovákia	Szlovénia	Spanyolország	Svédország	Egyesült Királyság
	26	27	28	29	30
01					

MNB azonosító kód: P67

Lényegi fontosság meghatározása

05. tábla: (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti lényegi fontosság

Sorszám	A központi értéktár székhelye szerinti tagállam	Központi értéktár neve	Azon tagállam joga, amelynek hatálya alatt a központi értéktár az értékpapírkiegyenlítési rendszert működteti
	1	2	3
01	Magyarország	KELER Zrt.	

Kitöltési előírások
Lényegi fontosság meghatározása

I. Általános előírások

1. A táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmak az Európai Unió belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktákról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. július 23-ai 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet és a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiegyenlítés megíusulását sújtó pénzbírságok kiszámításának paraméterei és a központi értéktáraknak a fogadó tagállamokban folytatott tevékenységei tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. november 11-ei (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint értelmezendők.
2. Az adatszolgáltatásban az értékeket euróban kell szerepeltetni. Az átváltási árfolyamokat a központi értéktár határozza meg a következők szerint: az alkalmazott átváltási árfolyamok tárgyév utolsó napján érvényes átváltási árfolyamok. Amennyiben rendelkezésre áll, az átváltásához az Európai Központi Bank átváltási árfolyamát kell alkalmazni.
3. A 01. és a 02. táblában, az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) és b) pontjában szereplő kritériumokat figyelembe véve, a központi értéktárnak az adatokat a következők szerint kell jelentenie:
 - a) az adatszolgáltatásban a tárgyév december 31-én érvényes értékpapírokra vonatkozó adatokat kell jelenteni, a törölt értékpapírok nélkül,
 - b) az egyes ISIN azonosítók tekintetében a tárgyév december 31-én alkalmazott és az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 7. cikkével összhangban azonosított piaci értéket kell használni.
4. A 03. és a 04. táblában, az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) és b) pontjában szereplő kritériumokat figyelembe véve, a központi értéktárnak az adatokat a következők szerint kell jelentenie:
 - a) az adatoknak tartalmazniuk kell a központi értéktár által teljesített kiegyenlítési megbízások értékeit, a következő szerint:
 - aa) az adatoknak tartalmazniuk kell a központi értéktár teljesítéseinek abszolút értékét a tárgyév tekintetében;
 - ab) a központi értéktár által teljesített kiegyenlítési megbízások valamennyi kategóriáját fel kell tüntetni attól függetlenül, hogy olyan ügyletekre vonatkoznak, amelyeket a kereskedési helyszínen hajtottak végre vagy olyanokra, amelyekre tőzsdén kívül került sor;
 - ac) a több ügyletből álló műveletek esetében, úgymint a repó-, illetve kölcsönzési megállapodásokat is, kiegyenlítéskor mindkét oldalt be kell jelenteni;
 - ad) a központi értéktárak közötti kiegyenlítés esetében a központi értéktár [kibocsátó központi értéktár (issuer CSD) vagy befektető központi értéktár (investor CSD)] az ügylet mindkét oldalát köteles bejelenteni, vagyis jelentenie kell a kapott két kiegyenlítési megbízást;
 - ae) ha valamely ügylet kiegyenlítésében egynél több központi értéktár érintett standard, egyedi kialakítású vagy közvetett kapcsolat útján, akkor csak az ügylet két oldalát kiegyenlítő központi értéktár (kibocsátó központi értéktár vagy befektető központi értéktár) szolgáltat adatokat, és ez a központi értéktár bejelenti a beérkezett két kiegyenlítési megbízást, az ügyletnek csupán egyetlen oldalát „kiegyenlítő” befektető központi értéktár nem szolgáltat adatot;

af) a közös kiegyenlítési infrastruktúrát használó központi értéktárak vagy interoperábilis kapcsolatok útján történő, központi értéktárak közötti kiegyenlítés esetében mindegyik központi értéktár jelenti az ügylettel összefüggésben hozzá beérkezett egyetlen kiegyenlítési megbírást.

b) a kiegyenlítési megbízások a következő ügyletfajtákhoz kapcsolódhatnak:

ba) értékpapírok vétele vagy eladása (ideértve az értékpapírok elsődleges piaci vételét vagy eladását);

bb) biztosítékkezelési műveletek [ideértve a háromszereplős biztosítékkezelési műveleteket vagy az automatikus biztosítottsági műveleteket (triparty collateral management operations or auto-collateralisation operations)];

bc) az értékpapír-kölcsönzéssel és -kölcsönvétellel (securities lending/borrowing) összefüggő műveletek;

bd) repóügyletek;

be) egyéb (ideértve a forgalommal kapcsolatos vállalati eseményeket, vagyis a piaci követeléseket és transzformációkat).

c) a következő ügyletfajtákat az adatszolgáltatásban nem kell jelteni:

ca) az állományokhoz kapcsolódó vállalati események, például a készpénzes-kifizetések (például készpénzes osztalék, kamatfizetés), értékpapír-felosztások (például tőkeosztalék, bónusz), reorganizációk [például konverzió (conversion), részvényfelosztás (stock split), visszavásárlás (redemption), pályázati kiírás (tender offer)];

cb) elsődleges piaci műveletek, az értékpapírok első ízben történő keletkeztetésének folyamata (the process of initial creation of securities) utalva;

cd) befektetési jegyek értékesítése és visszaváltása, a befektetési jegyek technikai létrehozatalát és visszavásárlását értve ezalatt, kivéve, ha a befektetési jegyek ilyen értékesítése és visszaváltása központi értéktár által működtetett értékpapír-kiegyenlítési rendszer átutalási megbízásain keresztül valósul meg;

ce) újraértékelési műveletek (realignment operations).

d) az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (2) bekezdés b) pontjában szereplő fizetés nélküli kiegyenlítési megbízások (FOP) esetében a piaci érték meghatározásának az egyes kiegyenlítési megbízások teljesítésének napján érvényes értéken kell alapulnia.

5. A 01. táblában, a kibocsátó székhelye szerinti országot kell figyelembe venni a (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontjában szereplő kritériumokat tekintve.
6. A 02. és a 04. táblában, az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés b) pontjában és 6. cikk (1) bekezdés b) pontjában szereplő kritériumokat figyelembe véve, az anyavállalat székhelye szerinti országot kell figyelembe venni olyan résztvevők és egyéb értékpapír-számla-tulajdonosok esetében, amelyek fióktelepek.
7. A központi értéktárnak jelentenie kell továbbá a székhely szerinti tagállam tekintetében nyújtott szolgáltatásokat is (például az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontjában szereplő kritérium alkalmazásában a központi értéktár által szolgáltatandó adatnak tartalmaznia kell a központi értéktár székhelye szerinti tagállam kibocsátói által kibocsátott értékpapírokat, nem csupán a fogadó tagállamok kibocsátói által kibocsátott értékpapírokat).

II. A táblák egyes oszlopaire vonatkozó részletes előírások

01. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság

A 3-30. oszlopban kell megjeleníteni – fogadó tagállamonként – a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott olyan pénzügyi eszközök összesített piaci értékét, amelyek első rögzítését, illetve értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a központi értéktár végzi. Amennyiben valamely fogadó tagállam kibocsátói esetében nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni.

02. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság

A 3-30. oszlopban kell megjeleníteni – fogadó tagállamonként – azoknak a pénzügyi eszközöknek az összesített piaci értékét, amelyek értékpapírszámlán történő központi számlavezetését a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára a központi értéktár végzi. Amennyiben az adott fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni.

03. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés a) pontja szerinti lényegi fontosság

A 3-30. oszlopban kell megjeleníteni – fogadó tagállamonként – a fogadó tagállam kibocsátói által kibocsátott pénzügyi eszközökre kötött és a központi értéktár által elszámolt ügyletekre vonatkozó kiegyenlítési megbízások éves értékét. Az értékeket euróban kell megjeleníteni. Amennyiben valamely fogadó tagállam kibocsátói esetében nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni.

04. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti lényegi fontosság

A 3-30. oszlopban kell megjeleníteni – fogadó tagállamonként – a központi értéktár által a fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok számára teljesített kiegyenlítési megbízások éves értékét. Az értékeket euróban kell megjeleníteni. Amennyiben az adott fogadó tagállambeli résztvevők és egyéb értékpapírszámla-tulajdonosok esetében nem végzett ilyen szolgáltatást a központi értéktár, akkor azon oszlopokat üresen kell hagyni.

05. tábla: az (EU) 2017/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 6. cikk (1) bekezdés c) pontja szerinti lényegi fontosság

A 3. oszlopban kell megjeleníteni, hogy a központi értéktár mely tagállam jogának hatálya alatt működteti az értékpapírkiegyenlítési rendszert.

Kitöltési előírások
Leginkább releváns pénznemek meghatározása

I. Általános előírások

1. A táblában és a kitöltési előírásokban használt fogalmak az Európai Unió belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2014. július 23-ai 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet és a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a központi értéktárakra vonatkozó engedélyezési, felügyeleti és működési követelményekről szóló szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2016. november 11-ei (EU) 2017/392 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet szerint értelmezendők.
2. Az adatszolgáltatásban jelenteni kell – a tárgyév egészére vonatkozóan – a központi értéktár által egyes pénznemekben történt kiegyenlítések abszolút értékét, a kiegyenlítések során használt, eredeti pénznemekben kifejezve.
3. Az adatszolgáltatásba a központi értéktár által kiegyenlített, kifizetés ellenében létrejött valamennyi kiegyenlítési megbízási kategóriát bele kell foglalni tekintet nélkül arra, hogy azok olyan ügyletekkel kapcsolatosak-e, amelyeket kereskedési helyszínen vagy tőzsdén kívül hajtanak végre.
4. A több ügyletből álló műveletek, mint például az értékpapír-repóügyletek, illetve az értékpapír-kölcsönzési ügyletek esetében mindkét oldalt jelenteni kell a kiegyenlítést követően.
5. A központi értéktáron belüli kiegyenlítés esetében a központi értéktárnak [kibocsátó központi értéktár (issuer CSD) vagy befektető központi értéktár (investor CSD)] jelentenie kell egy ügylet mindkét oldalát, azaz jelentenie kell mindkét beérkezett kiegyenlítési megbízást.
6. Amennyiben több központi értéktár vesz részt egy ügylet kiegyenlítésében standard, egyedi kialakítású vagy közvetett kapcsolatokon (standard, customised or indirect links) keresztül, akkor a jelentési kötelezettség csak az ügylet két oldalát kiegyenlítő központi értéktárra (kibocsátó központi értéktár vagy befektető központi értéktár) vonatkozik. Ezen két beérkezett kiegyenlítési megbízásról kell adatot szolgáltatni. Az ügylet egy oldalát „kiegyenlítő” befektető központi értéktárnak nem kell jelentenie.
7. A központi értéktárak közötti közös kiegyenlítési infrastruktúrán vagy interoperábilis kapcsolatokon keresztüli kiegyenlítés esetén minden egyes központi értéktárnak jelentenie kell az ügyletekkel kapcsolatban beérkezett egyedüli kiegyenlítési megbízást.
8. A kiegyenlítési megbízások a következő típusú ügyletekkel kapcsolatban jöhetnek létre:
 - a) értékpapír-vásárlás és -eladás (ideértve az elsődleges piacon történő értékpapírvásárlást és -eladást);
 - b) fedezetkezelési műveletek [ideértve a háromoldalú fedezetkezelési (triparty collateral management operations) vagy a biztosítékkal történő automatikus fedezési műveleteket (auto-collateralisation operations)];
 - c) értékpapír-kölcsönzési és -kölcsönvételi műveletek;
 - d) repóügyletek;
 - e) egyéb [ideértve az átalakulásokkal kapcsolatos vállalati eseményeket, azaz a piaci követeléseket (market claims) és az átalakulásokat (transformations)].
9. Az alábbi ügylettípusokat az adatszolgáltatásban nem kell jelenteni:
 - a) részvényekre vonatkozó vállalati események, mint például készpénzelosztás (pl. készpénzosztalék, kamatjövedelem), értékpapír-elosztás (pl. részvényben fizetett osztalék, ingyen

- részvények kibocsátása), átszervezés [pl. átszámítás (conversion), részvényfelosztás (stock split), visszaváltás (redemption), részvényjegyzési ajánlat (tender offer)];
- b) elsődleges piaci műveletek, melyek az értékpapírok kezdeti előállításának folyamatát jelentik;
 - c) a befektetési jegyek előállítása és visszaváltása, amely a befektetési jegyek technikai előállítását és visszaváltását jelenti, kivéve, ha e befektetési jegyek előállítása és visszaváltása átutalási megbízásokon keresztül történik, központi értéktárak által működtetett értékpapír-kiegyenlítési rendszerben;
 - d) átszervezési műveletek.

II. A tábla egyes oszlopaira vonatkozó részletes előírások

A 3-42. oszlopban kell jelenteni a központi értéktár által végzett kiegyenlítések abszolút értékét, a kiegyenlítések során használt eredeti pénznemben. Amennyiben valamelyik pénznemben nem történt kiegyenlítés, akkor az adott oszlopot üresen kell hagyni. Amennyiben olyan pénznemben történt kiegyenlítés, amelyet a 3-42. oszlop nem tartalmaz, akkor a táblát további oszloppal szükséges kiegészíteni, és abban szükséges jelenteni az adott pénznemben végzett kiegyenlítést.

MNB azonosító kód: P70

A célra rendelt interfész egyes követelményeinek nemteljesítésére vonatkozó eseti adatszolgáltatás

01. tábla

Sor- szám	Kitöltő		Nemteljesítés kezdete		Nemteljesítés észlelése		Nemteljesítés vége		A nemteljesítés észlelésének módja (szöveges)	A nemteljesítés körülményei (szöveges)
	beosztása	telefonszáma	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp	éééé.hh.nn	óó:pp		
	aa	ab	ba	bb	ca	cb	da	db		
01										
02										
03										
...										
nn										

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

MNB azonosító kód: P71

Műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazásának megszüntetése, illetve újraalkalmazása

01. tábla

Sorszám	Kitöltő		SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés észlelése		Érintett tranzakció típusa (kódlista)	Számított csalási arány (%)	SCAr. szerinti referencia csalási aránytól való eltérés (%)	Kivétel alkalmazás megszüntetése		Kivétel alkalmazás tervezett visszaállítása	
	beosztása	telefonszáma	éééé.hh.nn	óó:pp				éééé.hh.nn	óó:pp		éééé.hh.nn
	aa	ab	ba	bc				c	d		e
01											
02											
03											
...											
nn											

Az adatszolgáltató az alábbi dokumentumokat köteles csatolni:

- a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek alkalmazása megszüntetésére vonatkozó adatszolgáltatás esetén azon intézkedések leírása, amelyeket el kíván fogadni annak érdekében, hogy helyreállítsa a számított csalási arányának az alkalmazandó referencia csalási aránnal való megfelelését;
- a műveletikockázat-elemzésen alapuló kivételek újraalkalmazására vonatkozó adatszolgáltatás esetén azon adatok, amelyek igazolják, hogy a kiszámított csalási aránya az adott kivételi küszöbérték-tartományban alkalmazandó referencia csalási aránnyal egyenlő vagy annál alacsonyabb.

A kitöltéshez szükséges kódokat, illetve a kitöltést segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 4.8., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

**Tőkebefektetésben érintett adatszolgáltatók
végső befektetőjének és nem-rezidens partnereinek törzsadatai**

TORZS tábla: Törzsadatok

Sor- szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Tőkebefektetésben érintett végső befektető, illetve nem-rezidens partner (külföldi közvetlentőke-befektető, külföldi közvetlentőke-befektetés, külföldi fiókvállalat, külföldi közvetett befektető, külföldi közvetett befektetés, társvállalat) törzsadatai	
02	Partnerazonosító-kód (az adatszolgáltató által tetszőlegesen meghatározott, legfeljebb 10 karakterből álló alfanumerikus kód, rezidens végső befektető esetén a végső befektető törzsszáma vagy magánszemély esetén 00000004)	
03	A partner/végső befektető neve	
04	A partner országának ISO kódja (2 karakter)	
05	A partner székhelye, ill. lakcíme szerinti város	
06	A partnerkapcsolat jellege (A= a partner külföldi közvetlentőke-befektető, L= a partner külföldi közvetlentőke-befektetés, AL= partner egyidejűleg külföldi közvetlentőke-befektető és közvetlentőke-befektetés is, F= a partner az adatszolgáltató külföldön létrehozott fióktelepe, EA=külföldi közvetett befektető, EL=külföldi közvetett befektetés, ET=társvállalat, V= rezidens végső befektető)	
07	A partner végső befektető-e? (igen=1 nem=0) (A válasz csak akkor lehet igen, ha a 06. sorban A, AL, EA vagy V választ adtak.)	
08	Amennyiben a partner külföldi közvetlentőke-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 kód: R01

Kitöltési előírások
Tőkebefektetésben érintett adatszolgáltatók végső befektetőjének és
nem-rezidens partnereinek törzsadatai

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az adatszolgáltatónak törzsadatokat kell jelentenie

- a) azon nem-rezidens partnereire vonatkozóan, amelyek tekintetében az R02, R03, R12, R13 vagy R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások teljesítésére kötelezett, továbbá
- b) a rezidens vagy nem-rezidens végső befektetőjéről, a vállalatcsoport adatszolgáltatásban szavazati joggal közvetlenül rendelkező külföldi tagokról és a vállalatcsoport azon külföldi tagjairól, amelyben az adatszolgáltató közvetlenül szavazati joggal rendelkezik, abban az esetben is, ha az általa teljesített, az a) pontban hivatkozott adatszolgáltatásokban egyébként ezen partnerek tekintetében nincs adatszolgáltatási kötelezettsége.

Az adatszolgáltatás tábláját az adatszolgáltatónak annyiszor kell kitöltenie, ahány jelentésköteles partnere van.

2. Az adatszolgáltatást

- a) az 1. a) alpont szerinti esetben első alkalommal annak az R02, R03, R12 vagy R13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásnak a tárgyidőszakát követő hónap 9. munkanapjáig, illetve annak az R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásnak a tárgyidőszakát követő év június 20-ig kell teljesíteni, amelyben a partner tekintetében az adatszolgáltató adatokat közöl,
- b) az 1. b) alpont szerinti esetben első alkalommal az adatszolgáltató által első ízben teljesített R02, R03, R12 vagy R13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tárgyidőszakát követő hónap 9. munkanapjáig, illetve az első ízben teljesített R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tárgyidőszakát követő év június 20-ig kell teljesíteni,
- c) egy már jelentett partner tekintetében abban az esetben kell teljesíteni, ha a partner korábban jelentett adataiban változás történt. Adatváltozás esetén az adatszolgáltatás valamennyi mezőjét ismételtelen 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 ismételtelen, 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 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás eseti gyakoriságú adatszolgáltatás, tárgyidőszaka egy konkrét naptári nap. Az R02, R03, R29 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz kapcsolódó R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tárgyidőszakaként annak a hónapnak az első napját kell megadni, amikortól az adott adatszolgáltatásban jelentett vagy módosított partner adatok érvényesek. Az R12 és R13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz kapcsolódó R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás esetén pedig tárgyidőszakként annak a negyedévnél 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 ismételtelen 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 kód: R02

Tőkebefektetések havi adatszolgáltatása
- nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárok,
központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok,
valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények

TRH tábla: Az adatszolgáltató egyes, regiszter célú adatai

Sor- szám	Megnevezés	Adatok
		a
01	Volt-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó, közvetlen szavazati joggal rendelkező külföldi befektetője? (1=igen 0=nem)	
02	Rendelkezett-e a tárgyidőszak kezdetén vagy végén vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalkozásban szavazati joggal ? (1=igen 0=nem)	
03	Vásárolt-e nem-rezidenstől vagy értékesített-e nem-rezidensnek a tárgyidőszakban rezidens társaságbeli, 10%-ot elérő részesedést? (1=igen 0=nem)	
04	Szerzett-e vagy átruházott-e a tárgyidőszakban külföldi ingatlantulajdont? (1=igen 0=nem)	
05	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi vállalatcsoportba tartozó vállalattal, külföldi fióktelepekkel szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító kód: R02

Tőkebefektetések havi 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

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 kód: 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 kód: 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 ingatlan tulajdonságot? (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 kód: 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 kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak,
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 adatszolgáltatóban 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 kód: 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 eleji nyitó állomány	Időszakai változások		Időszak végi záró állomány
					Tranzakciók	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

TBT3 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi 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 eleji nyitó állomány	Időszakai változások		Időszak végi záró állomány
					Felvett kereskedelmi hitel állomány időszaki változása	Egyéb változások	
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
nn							

MNB azonosító kód: R12

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárok,
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 fióktelepet is) szemben fennálló követelések egyéb változásának részletezése

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
nn					

TBT5 tábla: Külföldi közvetlen tőkebefektetővel, külföldi közvetlen tőkebefektetéssel, külföldi fiókteleppel vagy egyéb nem-rezidens vállalatcsoport taggal/tagokkal (beleértve a külföldi fióktelepet is) szemben fennálló tartozások egyéb változásának részletezése

adatok egész devizában

Sor-szám	Nem-rezidens partnerazonosító-kódja	Instrumentum	Eredeti devizanem ISO kódja	Egyéb változás oka	Részösszeg
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
nn					

MNB azonosító kód: 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 ingatlantulajdont? (1=igen 0=nem)	
06	Állt-e fenn tulajdonosi viszonyon kívüli követelés vagy tartozás állománya külföldi vállalatcsoportba tartozó vállalattal, külföldi fióktelepekkel szemben a tárgyidőszak kezdetén vagy végén? (1=igen 0=nem)	

MNB azonosító kód: R13

Tőkebefektetések negyedéves adatszolgáltatása
- egyéb monetáris 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 (ideértve a repót, értékpapír-kölcsönt és pénzügyi lízinget is), kereskedelmi hitelből, betétből, cash-pool konstrukcióból, elszámolási számlából, váltóból, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból eredő követelés-, illetve tartozásállományok és ezek tárgyidőszaki változásai. Idetartozik továbbá az adatszolgáltatónak a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetőkkel vagy társvállalatokkal szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyzett tőke miatti tartozása, illetve a külföldi közvetlentőke-, közvetett

befektetésekkel vagy társvállalatokkal szemben fennálló, befizetett, de be nem jegyzett tőke miatti követelése és a tőkeleszállításból adódó, külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetővel, tőkebefektetéssel vagy társvállalattal szemben fennálló kötelezettség/követelés.

2. Az adatok számbavétele

A külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetőkkel, külföldi befektetésekkel, külföldi fióktelepekkel és társvállalatokkal kapcsolatos jelentésköteles adatokat partnerenként kell szerepeltetni. A partnerek azonosítása az R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az adatszolgáltató által megadott partnerazonosító-kódokkal történik.

Az értékadatokat eredeti devizában kell megadni, az alábbiak kivételével:

- a TB01 és a TB02 táblában az adatszolgáltató könyvvizetésének devizanemében, illetve az IFRS-ek szerinti egyedi beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében),
- a TB03 és a TB04 táblában a külföldi befektetés, fióktelep vagy társvállalat 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-ek 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 tőzsdai 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 tárgyidőszakra készítendő Tőkebefektetés adatszolgáltatások TBK és TBT kezdetű tábláiból (egyéb változásként) ki kell vezetni és át kell sorolni a tárgyidőszakra készítendő Egyéb befektetések R06-R09 MNB azonosító kódú havi, vagy R15-R17 MNB azonosító kódú negyedéves adatszolgáltatásba.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. 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 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások TBK1-TBK4 és TBT1-TBT4 tábláiban a tőkére vonatkozó egyéb változások okait követelések esetén a TBK5, tartozások esetén a TBT5 táblákban kell részletezni a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódok felhasználásával. A megadott változás oka miatt bekövetkezett egyéb változáshoz tartozó részösszeget annyiszor kell felvenni a táblába az adott instrumentumazonosító adataival együtt, ahány különböző ok miatt egyéb változás történt.

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

Az egyes táblákban jelentendő speciális adatok

A TB01 táblát az adatszolgáltatónak abban az esetben kell kitöltenie, amennyiben volt olyan külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetője vagy társvállalata, amely a tárgyidőszakban a tőkebefektetését növelte vagy csökkentette az adatszolgáltatóban.

A TB03 táblát az adatszolgáltatónak abban az esetben kell kitöltenie, amennyiben a tárgyidőszakban

- külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetésében vagy társvállalatban tőkebefektetés vagy tőkekivonás tranzakciót hajtott végre, vagy
- a külföldi fióktelepe részére cash-flow management keretében eszközt adott át, illetve a külföldi fióktelepétől eszközt vett vissza (ideértendő mindennemű eszköz, nem csak a pénz).

A táblában partnerenként és ügyletenként kell jelenteni valamennyi jegyzett tőke változást eredményező tranzakciót, továbbá az eredmény- és tőketartaléknak azon növekedéseit és csökkenéseit, amelyek külföldi forrásból valósultak meg. Nem kell jelenteni a tartalékok egymás közti mozgásait.

Amennyiben egy tranzakció nem rendelhető egyértelműen meghatározott partnerhez – pl. tartalék terhére történő tőkeemelés –, ott a tulajdoni hányadnak megfelelően kell felosztani a tranzakciót a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetők vagy társvállalatok között.

A tranzakciók abban az időszakban jelentendők, amely időszakra vonatkozóan a számviteli nyilvántartásokban való rögzítést a Számv. tv. előírja. Amennyiben az adatszolgáltató IFRS-ek szerint állítja össze az egyedi éves beszámolóját, akkor az IFRS-eknek megfelelően kell jelenteni.

Ha a külföldi érdekeltség tekintetében egyaránt rendelkezésre áll az érdekeltség országa szerinti, illetve egyéb számviteli standardok (IAS, IFRS-ek) szerinti számviteli nyilvántartás, akkor ezen utóbbi előírásoknak megfelelő adatokat kell jelenteni.

Az értékadatokat a TB01 táblában az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében, illetve IFRS-ek szerinti beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében, a TB03 táblában pedig a külföldi közvetlentőke-, közvetett befektetés, fióktelep vagy társvállalat könyvvezetésének devizanemében, egész számra kerekítve kell közölni.

A TB02 és TB04 táblákat kereszttulajdonlás esetén kell kitölteni. A TB02 táblára a TB01 táblánál, a TB04 táblára pedig a TB03 táblánál leírtak az irányadók.

A TB05 és TBK4 táblákban az adatszolgáltató letétkezelőjének törzsszámánál a rezidens vállalkozás, szervezet KSH-törzsszámát (adószám első nyolc karaktere) kell megadni. Befektetési alap esetén az MNB által adott, a KELER Zrt. rendelkezésére bocsátott technikai törzsszám kell, hogy szerepeljen, melyet új, induló befektetési alpnál 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 cégbírósgági bejegyzés hatályos. Ha a cégbírósg visszamenőlegesen jegyzi be a részesedés szerzést/átruházást, akkor az érintett időszakra (amely időszakra a cégbírósg a visszamenőleges bejegyzést megtette) módosító jelentés beküldése szükséges. Ha a pénzmozgás időben eltér a cégbírósgági bejegyzéstől, akkor az így keletkező követelést/kötelezettséget attól függően, hogy cégcsoporton belüli vagy kívüli partnerrel szemben áll fenn, az R02/R12 MNB azonosító kódú

adatszolgáltatás TBK4/TBT4 vagy az R06/R15 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFK4/BEFT4 tábláiban EK/ET kódon kell jelenteni.

A TB10 táblában kizárólag az adatszolgáltató által közvetlenül – azaz nem külföldi tőkebefektetésén keresztül – lebonyolított tranzakciókat kell itt szerepeltetni.

Amennyiben a tranzakcióban egyidejűleg több tulajdonos is érintett (közös tulajdonban lévő ingatlan adatszolgáltató általi megszerzése esetén, illetve az adatszolgáltató által végrehajtott, több fél közös tulajdonába történő ingatlan átruházása esetén), a jelentendő tranzakciót meg kell bontani az egyes rezidens felek között, és rezidens felenként külön sort kell kitölteni.

A TB11 és TB12 táblában (csak egyéb monetáris intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők esetén) kell kimutatni a befizetett, de be nem jegyzett tőke miatt fennálló, illetve tőkeleszállításból adódó követelést és kötelezettséget (TOKEK, illetve TOKET kód), amennyiben a befizetés és a bejegyzés, illetve a leszállítás és a visszafizetés különböző időszakokra esnek.

A TBK2 táblában kell kimutatni (csak nem pénzügyi vállalatok, biztosítók, nyugdíjpénztárak, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, 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 kód), amennyiben a befizetés és a bejegyzés, illetve a leszállítás és a visszafizetés különböző időszakokra esnek.

MNB azonosító kód: R04

Értékpapír befektetések

ERT1 tábla: Az adatszolgáltató 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	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
...									
nn									

* a tárgyidőszakban fizetett osztalék összegéből az egy db részvényre jutó összeg jelentendő itt

MNB azonosító kód: R04

Kitöltési előírások Értékpapír befektetések

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban valamennyi, az adatszolgáltató által birtokolt és nem belföldi letétkezelőknél elhelyezett, rezidens vagy nem-rezidens kibocsátású értékpapírt (ERT1 tábla), továbbá minden, általa kibocsátott saját értékpapírt (ERT2 tábla) szerepeltetni kell függetlenül attól, hogy az nyilvános vagy zárt körben, külföldön vagy belföldön került kibocsátásra, tőzsdei, tőzsdén kívül forgalmazott vagy nem forgalmazott értékpapír. A külföldi közvetlentőke-befektetőkkel, külföldi közvetlentőke-befektetésekkel és egyéb nem-rezidens vállalatcsoporttagokkal szemben fennálló, tulajdonviszonyt, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amennyiben azok a jelen kitöltési előírások szerint e táblákban jelentéskötelesek, jelenteni kell függetlenül attól, hogy azok a közvetlentőke-befektetésekre vonatkozó (R02, R03, R12, vagy R13 MNB azonosító kódú) adatszolgáltatásokban szintén szerepelnek.

2. Az R04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban nem kell jelenteni a váltókat és a lejárt értékpapírokat, mivel azokat az egyéb befektetésekre vonatkozó (R06, R08, R09, R15, R17, M02, M03 és M04 MNB azonosító kódú), vagy a közvetlentőke-befektetésekre vonatkozó (R02 és R12 MNB azonosító kódú) adatszolgáltatás tábláiban kell szerepeltetni.

3. Az értékpapírok állományi adatait mindig az adott hónap utolsó napjára vonatkozóan (mint záró állományt) kell megadni.

- A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint kell szerepeltetni.
- A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat névértéken, az értékpapír eredeti denominációjában, egész devizában kifejezve kell jelenteni. A már nem létező devizanemek (pl. DEM, ATS) esetében az értékpapírok névértékét át kell számítani a megfelelő, jelenleg érvényben lévő devizanemre (pl. EUR). A futamidő alatt is törlesztő kötvényeknél a táblákban a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni. A törlesztés napján már a csökkentett tőkeértéket kell megadni. Amennyiben a hónap utolsó napja munkaszüneti napra esik, a tőke csökkentését akkor is erre az időpontra kell elvégezni, vagyis az adatszolgáltatásban a korrigált értéknek kell szerepelnie.

4. A táblákban az értékpapírokat egyedi azonosítónként külön-külön soron kell szerepeltetni.

5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. 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 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban is). A 111-es kód alatt megjelenő egyes értékpapír-sorozatoknál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni, és ugyanannak a sorozatnak minden táblában (s az esetlegesen más, R jelű adatszolgáltatásokban is) teljesen azonos néven kell szerepelnie.

3. „Az állomány megfigyelési egységének kódja” oszlopban kell megjelölni, hogy az adott sorban tulajdonviszonyt megtestesítő papírról van-e szó, amely esetben a „DB” kódot, vagy pedig hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kerülnek-e jelentésre, amikor pedig a papír denominációjának megfelelő devizanem ISO kódját kell szerepeltetni. A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében kell megadni.

4. A nem-rezidens letétkezelőnél elhelyezett értékpapírok esetében az állományi adat mellett a vonatkozó oszlopokban fel kell tüntetni a letétkezelő nevét, illetve a székhelye szerinti ország ISO kódját.

5. Az osztalékot a pénzügyi rendezés (osztalékfizetés, osztalék előleg fizetése, visszafizetése) hónapjára vonatkozó adatszolgáltatásban kell jelenteni. A vonatkozó oszlopban a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír 1 darabjára jutó, abban a hónapban kifizetett (kapott) osztalék összegét kell szerepeltetni – tehát az adott hónapban teljesített összeget el kell osztani a részvények darabszámával –, lehetőség szerint az adótartalommal együtt, a részesedés denominációjának megfelelő devizanemben, két tizedesjegyre kerekítve. Az esetlegesen más devizanemben folyósított osztalék összegét a részesedés denominációjának megfelelő devizanemre kell átszámítani.

Osztalék előleg visszafizetése jogcímen is történhet fizetés, amely így értelemszerűen negatív előjellel szerepel az adatszolgáltatásban, más negatív előjelű adat azonban nem jelenthető.

6. A partner, a letétkezelő, illetve a kibocsátó ISO országkódja oszlopban a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott ISO kódok alkalmazandók.

7. A devizanem, illetve a denomináció ISO kódját a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

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

ERT1 tábla: Az adatszolgáltató befektetési rezidens és nem-rezidens értékpapírokba

A tábla az adatszolgáltató tulajdonában lévő, rezidensek és nem-rezidensek által (belföldön vagy külföldön) kibocsátott, nem letétkezelt, valamint külföldi (nem-rezidens) letétkezelőnél elhelyezett értékpapírok tárgyidőszak végi záró állományát tartalmazza. Nem jelentendők a rezidens letétkezelőknél akár letéti őrzésben, akár letétkezelésben, akár más célból elhelyezett értékpapírok.

Az adatszolgáltatóknak az általuk kibocsátott, saját tulajdonban lévő értékpapírjaikat nem ebben, hanem az ERT2 táblában kell jelenteniük.

ERT2 tábla: Az adatszolgáltató által kibocsátott értékpapírok

A táblában az adatszolgáltató által belföldi, illetve külföldi piacon kibocsátott valamennyi, még le nem járt (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében), vagy véglegesen vissza nem vont (pl. tőkecsökkentés útján részvény esetében) értékpapírjának tárgyidőszak végi záró állományát kell jelenteni.

Az „Ebből saját tulajdonban lévő állomány” (e-h) oszlopokban kizárólag a kibocsátott mennyiség azon része jelentendő, amelyet a tárgyidőszak utolsó napján az adatszolgáltató birtokolt, mint visszavásárolt, esetleg még el nem adott, forgalomba nem hozott mennyiséget, és az nem letétkezelt, illetve külföldi letétkezelőnél található.

**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 számmal 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 oszlop kitöltésére vonatkozó előírások:

- a) Az ügylet típusa. Az egyes sorokban jelentett pénzügyi derivatíva alap-instrumentumok választható kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
- b) A partner ISO országkódja. Nem tőzsdei ügyletek esetén a nem-rezidens partner ISO országkódját, tőzsdei ügyletek esetében pedig annak a nem-rezidens tőzsdének a székhelye szerinti országkódot kell megadni, ahol az ügyletet kötötték. Az országkódokat a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
- c) és h) Időszak eleji nyitó, illetve záró pozíció. Az időszak elején, illetve végén nyitott ügyletek piaci értékét az egyes derivatív ügyletek egyenkénti kiértékelésével (valamely érvényben lévő jegyzett ár, vagy szakmailag elfogadott értékelési eljárás, árazási modell segítségével) kell meghatározni, majd a pozitív piaci értéket a DERK, a negatív piaci értéket pedig a DERT táblába kell besorolni.
- d) és e) A tranzakciók értéke az elszámolás, illetve pénzügyi teljesítés (forintosított) összege.

- f) Átértékelés. A pozíció változására ható ár-, illetve árfolyam változások összesített számszerűsített adatát a tárgyidőszaki tranzakciókkal és egyéb változásokkal módosított nyitó pozíció és a záró pozíció számított különbségeként kell megadni.
- g) Egyéb változások. Minden egyéb, nem tranzakció, illetve nem átértékelésből eredő, a nyitó- és záró pozíció között különbséget okozó hatás összegét kell itt jelenteni.

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

MNB azonosító kód: R06, R08, R09, R10, R15, 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 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 MNB 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 MNB 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 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást, amely forgalmi szárai tényezőnként (névérték, árfolyamváltozás hatása és az eladásig felhalmozott, illetve a vételárban megfizetett kamat) jelentendők.

Az éven túli konzorciális-, Világbanktól felvett, az államilag garantált hitelek, illetve a többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatók hitel tartozásait egyedileg azonosítva, míg a többi követelés és tartozás állományt és annak változásait országoként és devizanemenként összesítve kell kimutatni (ezen adatok egy-egy sort képeznek az adott táblákban).

A nem-rezidens fizető ügynök részvételével nyújtott konzorciális hitelek esetén a rezidens adósnak az összes hitelezővel szemben fennálló állományt és változásokat kell jelentenie, amelyet az MNB csökkent a részt vevő rezidens hitelintézetek által nyújtott résszel (R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZK1 és KONZK2 tábla).

Rezidens fizető ügynök esetén az adósnak nem kell a konzorciális hitelről adatot szolgáltatnia, mert annak nem-rezidensekkel szemben fennálló állományáról és változásairól a rezidens fizető ügynök bank jelent (R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZT1 és KONZT2 tábla).

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, R08/R17, R09 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások tőkére vonatkozó egyéb változások okait – a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódok felhasználásával – követelések esetén a BEFK5, tartozások esetén a BEFT5 kezdetű táblákban kell részletezni. Az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás esetén a részletezést a KONZK2 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 kód: 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 kód: 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-rezidenstől történő szerzését, illetve nem-rezidens részére történő átruházását, beleértve az emissziós kvóták adásvételével összefüggő kiadásokat és bevételeket is.

Az adatszolgáltató külföldi fióktelepe nem-rezidensnek minősül a fizetésimérleg-adatszolgáltatások szempontjából. Az adatszolgáltatónak a nem-rezidens fióktelepével kapcsolatos, az előző bekezdésben leírt ügyleteit ezért e táblákban szintén jelentenie kell, nem-rezidens fióktelepei más nem-rezidensekkel kapcsolatos ügyletei azonban nem jelenthethők.

2. Az adatok számbavétele

A tranzakciókat instrumentumonként, továbbá országonként és devizanemenként összesítve kell kimutatni. Az értékadatokat devizában, egész számra kerekítve kell megadni.

A tranzakciókat abban az időszakban kell jelenteni, amikor a pénzmozgás megtörténik.

3. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. 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 jelenteni. 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 jelenteni.

Eszmei, szellemi javak esetében bevételként, kiadásként jelentendő:

- adásvétel esetén a tárgyidőszakban pénzügyileg rendezett ellenérték,
- apport esetén a tárgyidőszakban rendelkezésre bocsátott apport alapítói okiratban szereplő értéke,
- térítés nélküli átvétel, illetve átadás esetén a számviteli nyilvántartások szerinti bekerülési érték, illetve kivezetett könyv szerinti érték.

A táblában szerepeltetendő kódokat a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A nem-rezidens partner országa soron a partner székhelye szerinti országnak vagy a nemzetközi szervezetnek a 3. melléklet 4.2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni.

A devizanem ISO kódja soron a tranzakció devizanemének a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott ISO kódját kell szerepeltetni.

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

MNB azonosító kód: R19

Nem pénzügyi vállalatok tájékoztató mérlegadatai

TAJ tábla: Általános, nem konszolidált, külföldi fióktelepekkel együttes mérlegadatok

adatok millió forintban

Sor- szám	Megnevezés	Adatok a tárgynegyedév végén
		a
01	Nem pénzügyi eszközök összesen (immateriális javak + tárgyi eszközök + készletek) nettó értéken (01≥02)	
02	ebből adott előlegek (immateriális javakra, beruházásokra, készletekre, ha ezek része, HAS)	
03	Befektetett pénzügyi eszközök összesen (03≥04+05)	
04	Tartós részesedések (részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban is)	
05	Tartósan adott kölcsönök (részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (05≥06)	
06	ebből külfölddel kapcsolatos tartósan adott kölcsönök	
07	Követelések összesen (07≥08+09+11)	
08	Követelésként elszámolt adott előlegek	
09	Követelések áruszállításból és szolgáltatásnyújtásból (részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (09≥10)	
10	ebből külfölddel kapcsolatos vevő követelések	
11	Rövid lejáratra adott kölcsönök (részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (11≥12)	
12	ebből külföldre nyújtott rövid lejáratú kölcsönök	
13	Értékpapírok (forgóeszközök része) (13≥14)	
14	ebből saját és idegen részvények, részesedések	
15	Pénzeszközök összesen (15≥16)	
16	Pénztári készpénz állománya (forint, valuta együtt)	
17	Hátrasorolt kötelezettségek összesen	
18	Hosszú lejáratú kötelezettségek összesen (18≥19)	
19	Külföldről felvett hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök	
20	Rövid lejáratú kötelezettségek összesen (20≥21+22+24)	
21	Vevőktől kapott előlegek	
22	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásnyújtásból (részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (22≥23)	
23	ebből külfölddel kapcsolatos szállítói kötelezettségek	
24	Rövid lejáratra kapott hitelek, kölcsönök (részesedési viszonyban álló vállalkozásokkal szemben is) (24≥25)	
25	ebből külföldről felvett rövid lejáratú hitelek, kölcsönök	
26	Jegyzett tőke	
27	Visszavásárolt saját részvény, részesedés névértéken	
28	Tőketartalék	
29	Eredménytartalék	
30	Egyéb tartalékok és tőkeelemek	
31	Évközi (előzetes) eredmény (éven belül halmozott, osztalékkal együtt)	
32	Évközi (előzetes) saját tőke (32=26+28+29+30+31)	
33	Céltartalékok (HAS)	
34	Mérlegfőösszeg (34≥01+03+07+13+15 és 34≥17+18+20+32+33)	

MNB azonosító kód: R19

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 bér munkadíj	termék
	a	b	c	d	e	f
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

MNB azonosító kód: R19

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 bér munkadíj
	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-ek szerinti éves egyedi beszámolót készítő adatszolgáltatónak az IFRS-ek szerinti mérlegadatokat alapján kell kitöltenie. Amennyiben az üzleti év végére vonatkozó adatok javítása válik szükségessé, és a javítás idején az éves beszámoló adatai már rendelkezésre állnak, akkor a javítással együtt az adatszolgáltatásban szereplő adatokat módosítani kell az éves beszámolóban szereplő adatokra. Egyéb esetben az adatszolgáltatást az éves beszámoló végleges adatai alapján nem kell megismételni.

2. Az adatok számbavétele

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. Amennyiben a külföldi fióktelepekkel rendelkező adatszolgáltató képes külön, kizárólag a belföldi vállalatrésze vonatkozóan teljes mérleget készíteni úgy, hogy a külföldi fióktelepekkel való kapcsolatát és az ezekhez kapcsolódó részesedési viszonyt a belföldi vállalatrész mérlegében kezeli (integrálja), elektronikus úton tett előzetes bejelentést (e-mail cím: statadatszolg@mnf.hu) követően lehetősége van a TAJ táblában kizárólag a belföldi vállalatrész külföldi fióktelepek nélküli mérlegadatainak jelentésére.

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 igénybeviteléhez 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.

4. Az országkódok listáját, a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat, illetve a táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást a 3. melléklet 4.2., 5., illetve 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

TAJ tábla

Az egyes sorok kitöltésére vonatkozó előírások:

01., 02. sor: a nem pénzügyi eszközök összesen kategória együttesen tartalmazza az immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek mérlegcsoportok összegét (állományát) az időszak végén, mérleg szerinti nettó értéken. A 02. sorban a mérleg szerinti immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek eszközcsoportokban szereplő adott előlegek együttes összegét (immateriális javakra adott előlegek, beruházásokra adott előlegek, készletekre adott előlegek együtt) szükséges feltüntetni azon adatszolgáltatók esetében, melyek a magyar számviteli szabályok (HAS) szerint készítik el az éves beszámolójukat. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatóknak az immateriális javakra, beruházásokra, készletekre adott előlegeket a követelésként elszámolt adott előlegek között (08. sor) kell jelentenie. Ugyanakkor az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatóknak a nem pénzügyi eszközök között kell szerepeltetnie az operatív lízing keretében kölcsönadott eszközöket.

03. sor: az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tartósan (egy éven túl) használni szándékozott pénzügyi eszközöket tartalmazza. Idetartoznak a tartós befektetésnek számító részesedések, tartósan adott kölcsönök, értékpapírok, hosszú lejáratú bankbetétek, illetve egyéb hosszú lejáratú követelések. Idetartoznak az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a befektetések és a halasztott adókövetelések is. Ez utóbbi a 03. sor részét képezi, azonban azt a 03. sor alábontásaiban már nem kell külön kiemelni. A befektetett pénzügyi eszközöket könyv szerinti nettó (érték helyesbítéssel, értékelési különbözettel vagy értékvesztéssel korrigált) értéken kell megadni.

04. sor: az adatszolgáltató tulajdonában lévő részvények, egyéb részesedések könyv szerinti nettó (érték helyesbítéssel, értékelési különbözettel vagy értékvesztéssel korrigált) értékét kell megadni, kiemelve a befektetett pénzügyi eszközökből.

05., 06., 11. és 12. sor: az adott kölcsönök alatt a befektetett pénzügyi eszközök és a követelések között szereplő, bármely belföldi vagy külföldi partnernek kölcsönadott pénzeszköz állományát kell érteni, ideértve a bármely részesedési viszonyban lévő vállalkozásokat, illetve az adatszolgáltató munkavállalóit is. Kölcsönként kell kimutatni a letétet, kauciót, a követelések között nyilvántartott, más vállalkozással szembeni pozitív összegű cash-pool és elszámolási számla követelést, illetve a repó- és váltókövetelést is. Nem kell szerepeltetni azonban az osztalékkövetelést, a jegyzett tőke emeléséből, illetve leszállításából adódó követelést, az adott előleget és a vevőkövetelést. A 06. és 12. sorban a külfölddel kapcsolatos részt kell kiemelni.

09., 10., 22. és 23. sor: 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.

IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az aktív időbeli elhatárolást is a 07. sorban kell jelenteni, illetve ebből kiemelve, a 09. sorban.

13., 14. sor: az értékpapírok között kell feltüntetni az adatszolgáltató tulajdonában lévő valamennyi rövid lejáratra tartott értékpapírt, részesedést, részvényt, üzletrészt. Ebből kiemelve, a 14. soron kell megadni a saját és az idegen részvények, üzletrészek értékét.

15., 16. sor: pénzeszközként a bankszámlák pozitív egyenlege, a belföldi és külföldi bankbetétek és csekkek, illetve a pénztári készpénz állománya mutatható ki, könyv szerinti nettó értéken. Az értékpapírok és a vállalati partnernél vezetett elszámolási számlák, cash-pool számlák nem képezhetik részét a pénzeszközöknek. Ebből kiemelve, a 16. sorban kell megadni az adatszolgáltató pénztári készpénz állományának adatait. A pénzeszközökből nem tartoznak ide a számlák, bankbetétek és csekkek, csak a házipénztárban lévő forint és valuta készpénz.

17-20. sor: a hátrasorolt, hosszú, illetve rövid lejáratú kötelezettségek tartalmát a saját tőkével összhangban kell meghatározni oly módon, hogy a saját tőkében foglalt tőkeelemek, tőkeinstrumentumok ne szerepeljenek a kötelezettségek között. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a passzív időbeli elhatárolást is a 20. sorban kell jelenteni, illetve ebből kiemelve, a 22. sorban.

19. sor: ezen a soron a hosszú lejáratú kötelezettségek között szereplő bármely külföldi partnertől felvett hitel és kölcsön típusú tartozások együttes összegét kell szerepeltetni. Figyelembe kell venni a részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól felvett kölcsönöket is.

21. sor: az alkalmazott számviteli előírások szerinti tartalommal kell kitölteni ezt a sort, ideértve a részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni ilyen típusú kötelezettségeket is.

24., 25. sor: a rövid lejáratú kötelezettségek között szereplő, bármely hitelezővel szemben fennálló hitelek, kölcsönök együttes állományát kell jelenteni. A kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni ilyen típusú kötelezettségeket is figyelembe kell venni. Az adatszolgáltató által kibocsátott értékpapírok (kötvények) állománya nem szerepelhet a hiteltartozások között. A cash pool-ból származó kötelezettségeket a 24. soron szükséges jelenteni, melyből az alábontó 25. soron kell kimutatni a külföldről felvett rövid lejáratú hiteleket, kölcsönöket.

26-32. sor: a Számv. tv. által definiált saját tőkét és annak részeit kell ezeken a sorokon szerepeltetni. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak az IFRS-ek szerinti éves beszámolónak megfelelő saját tőkét kell a táblában szerepeltetnie.

A visszavásárolt saját részvény, részesedés névértékénél (27. 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 (31. 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 (osztalékkelőleg formájában) ki is fizetett osztaléknak, tulajdonosi jövedelemnek benne kell lennie. Amennyiben év közben, illetve az adatszolgáltatás határidejéig nem készül teljes körű zárás, az eredmény meghatározásánál becslést kell alkalmazni a pontosabb adatok megadása érdekében.

33. sor: a céltartalékok között kell jelenteni az adatszolgáltató által a várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre és az egyéb célból képzett céltartalékok összegét, amennyiben az adatszolgáltató a magyar számviteli szabályokat alkalmazza. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak a céltartalékokat a hosszú vagy a rövid lejáratú kötelezettségek között kell jelentenie.

34. sor: a mérlegfőösszeg értéke az év közben az eszközök és a források egy részének esetleges becslése miatt becslést is tartalmazhat. Fenn kell azonban állnia a táblán belül az alábbi összefüggéseknek:

- 34. sor \geq 01. sor + 03. sor + 07. sor + 13. sor + 15. sor és
- 34. sor \geq 17. sor + 18. sor + 20. sor + 32. sor + 33. sor

MAFA tábla

A táblában a nem-rezidens vállalkozások által Magyarországon létrehozott ÁFA-regisztrációkon keresztül lebonyolított értékesítési és beszerzési forgalmat kell – bér munka forgalom esetén termék és bér munkadíj bontásban – (ÁFA-regisztrációs) partnerenként jelenteni. A tábla kitöltésére az összesítetten 250 millió forintot meghaladó, Magyarországon létrehozott ÁFA-regisztrációkon keresztül történő értékesítési vagy beszerzési forgalmat lebonyolító adatszolgáltatók kötelezettek.

Bérmunka esetében a termékértékesítés a bruttó, azaz a bérmunkaanyagot is magában foglaló értéket, a beszerzés pedig a beérkezett bérmunkaanyagok értékét jelenti. A bérmunkadíj 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 az adatszolgáltató 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 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban jelentett azonosítót és nevet kell használni.

KAFA tábla

A táblában a rezidens vállalkozások által külföldön létrehozott ÁFA-regisztrációkon keresztül lebonyolított értékesítési és beszerzési forgalmat kell – termék és bérmunkadíj bontásban – (nem rezidens) partnerenként jelenteni. A tábla kitöltésére az összesítetten 250 millió forintot meghaladó, külföldön létrehozott ÁFA-regisztrációkon keresztül történő értékesítési vagy beszerzési forgalmat lebonyolító adatszolgáltatók kötelezettek.

Értékesítésként a Magyarországról induló, itt gyártott, vásárolt vagy raktározott, továbbá a passzív bérmunka ügylet keretében Magyarországról kiszállított alapanyagokat, illetve azok 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 bérmunka ügylet keretében külföldön feldolgozott és Magyarországra behozott áruk összegét kell feltüntetni. A bérmunkadíj a hozzáadott értéket, azaz a feldolgozási díjat és a nem-rezidens feldolgozó saját tulajdonában lévő beépített termékek értékét is tartalmazza.

MNB azonosító kód: 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 esedékesség 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 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				

**Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékességi bontása
– egyéb monetáris intézmények**

LEJ1 tábla: Éven túli lejáratú nyújtott konzorciális hitelek után fennálló követelések esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Rezidens adós törzsszáma	A lehívás devizanemének ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Adott időszakban esedékes állományok
	a	b	c	d
01				
02				
...				
nn				

HLEJ2 tábla: Éven túli lejáratú konzorciális és államilag garantált hitelek, valamint a többségi állami tulajdonú adatszolgáltatók egyéb hitelei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Éven túli lejáratú hiteltartozás instrumentuma	Konzorciális-e	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú hiteltartozások adott időszakban esedékes állománya	Rezidens adós törzsszáma
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
...						
nn						

HLEJ3 tábla: Éven túli lejáratú egyéb hitel, lekötött bankbetétek, kereskedelmi hitelek, pénzügyi lízingek, repó ügyletek után fennálló, továbbá egyéb tartozások esedékesség szerinti bontása

adatok egész devizában

Sorszám	Éven túli lejáratú tartozás instrumentuma	Konzorciális-e	Eredeti devizanem ISO kódja	Esedékesség (Lejárat) időpontja	Éven túli lejáratú tartozások adott időszakban esedékes állománya
	a	b	c	d	e
01					
02					
...					
nn					

MNB azonosító kód: R22

Éven túli lejáratú tartozások esedékességi bontása
– 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 kód: R20, R21, R22

Kitöltési előírások
Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékességi bontása

I. Általános előírások

1. Az R20 és R22 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban az R06, R08, R09, R15 és R17 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások BEFT kezdetű tábláiban jelentett, nem-rezidensekkel szemben negyedév végén fennálló hosszú (éven túli) lejáratú tartozások, illetve az ezeket csökkentő követelések negyedév végén fennálló állományának esedékesség szerinti bontását kell megadni a LEJ2 vagy LEJ3 táblákban. Az R21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az M04/M14 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások M0401/M1401 kódú tábláiban jelentett, nem-rezidensekkel szemben hónap végén fennálló éven túli eredeti lejáratú tartozások, valamint az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZT1 táblájában jelentett, nem-rezidensekkel szemben hónap végén fennálló éven túli eredeti lejáratú tartozások, illetve a KONZK1 táblában jelentett, ezeket csökkentő követelések hónap végén fennálló állományának esedékesség szerinti bontását kell megadni a LEJ1, HLEJ2 vagy HLEJ3 táblákban.
2. A 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a D5 szektorban szereplő alapkezelők adatszolgáltatásában saját ügyleteiket és az általuk kezelt 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 R20 és R22 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza. Az R21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás tábláiban szerepeltetendő instrumentumok kódját és megnevezését a 3. melléklet 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.
2. Az esedékesség időpontját a futamidő végéig havi bontásban EEEEEH formátumban kell megadni. A lejárt esedékességű tételeket az R20 és R22 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban a tárgynegyedévet követő első hónapra, az R21 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a tárgyhónapot követő hónapra kell jelenteni.
3. Az adatszolgáltatásokban esedékes összegek a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározott kódokkal, eredeti devizanemben, egész számként jelentendők.
4. A táblák kitöltését segítő módszertani útmutatást, illetve a hibátlan beküldést elősegítő ellenőrzési szabályokat a 3. melléklet 9., illetve 5. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

MNB azonosító kód: R24

Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak negyedéves adatszolgáltatása

BEFT7 tábla: Éven túli adósságok átütemezése, törlesztési és kamatfizetési

adatok egész devizában

Sor-szám	Jelentő ország	Adósság azonosító	Az adósság devizaneme	A felvétel és törlesztés ideje (ééééhh)	Felvétel összege		Becsült jövőbeni törlesztés	
					Normál	Átütemezett	Tőke	Kamat és egyéb díjak
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
..								
nn								

BEFT8 tábla: Éven túli adósságokra vonatkozó módosító adatok

Sor-szám	Adósság azonosító	Tárgyidőszak	Tétel vagy oszlop	Módosított		Devizanem ISO kódja
				leíró adat	szám adat	
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
..						
nn						

MNB azonosító kód: R24, R28

Kitöltési előírások

Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatai

I. Általános előírások

1. Az R24 és R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások szempontjából az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek körébe a kormány, a kormányzati szervek és ezek alá tartozó szervezetek, a megyei és helyi önkormányzatok és ezek intézményei, valamint a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek tartoznak.
2. A nem többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatók állam által garantált adóssága akkor keletkezik, ha adósságszolgáltatásra (tőketörlesztés, kamatfizetés) az állam kezességet vállal.
3. Az R24 MNB azonosító kódú adatszolgáltatást a nem-rezidensekkel – kivéve a Világbank – szemben újonnan keletkezett, éven túli eredeti lejáratú értékpapír- és hiteltartozásokról, illetve azok korábban az R24, illetve az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban jelentett adataiban bekövetkezett változásai esetén kell kitölteni.
4. Az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás az előző évi R28 és a tárgyévi R24 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban szereplő hitelek tárgyévre vonatkozó állományi és forgalmi adatait tartalmazza.
5. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak magyarázatát e melléklet I. 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 képi és küldi vissza az adatszolgáltató részére. A visszaküldésre kerülő adósság azonosítót az R24 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFT7 és BEFT8 táblájában, valamint az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban is használni kell.
2. Az adatszolgáltatásban használandó devizakódokat a 3. melléklet 4.1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben, a többi kódot a 3. melléklet 4.9. pontja szerinti, szintén az MNB honlapján közzétett technikai segédletben meghatározottak szerint kell kitölteni.
3. A „Megjegyzésekben” az alábbiakat kell feltüntetni:
 - azt a tényt, hogy a szerződés szerint az állam (a nevében eljáró szerv) garanciát vállal arra, hogy ha szükséges, biztosítja az adósság visszafizetéséhez szükséges devizát,
 - a hitelszerződés típusát, amennyiben az i oszlopban azt az „Egyéb” kategóriába sorolták,
 - szindikált hitelnyújtás esetén a hitelnyújtásban résztvevő országokat,
 - amennyiben a visszafizetés többfajta devizában történik, annak részletezését,
 - a rendelkezésre tartási jutalékon kívüli egyéb jutalékokat,
 - minden egyéb, a hitelfelvétellel kapcsolatos, hasznosnak tartott megjegyzést.
4. A BEFT7 táblában a BEFT6 táblában jelentett olyan hiteleket kell adósság azonosítónként részletezni, amelyek tőke- és kamatfizetései nem szabályos időszakonként történnek.
Ezt a táblát kell használni a többéves átütemezési szerződések esetén is, amikor a BEFT6 táblában jelentett, teljes átütemezendő összeget éves összetevőkre bontják le.
5. A BEFT8 tábla a BEFT6 és BEFT7 táblában, valamint az R28 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFT10 táblájában jelentett adatok módosítására szolgál. A táblában adósság azonosítónként és oszlopnevenként kell megadni a módosított adatokat.

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

MNB azonosító kód: R25

**Kitöltési előírások
Állam által vállalt kezességek**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásban az állam által a rezidens gazdasági szereplők nem-rezidensekkel szemben fennálló tartozásainak töketörlesztésére, 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 kód: 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 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							

MNB azonosító kód: 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 kód: 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 ingatlaneladás 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 ingatlaneladás forgalma
	a	b	c	d
01				
02				
03				
04				
05				
...				
nn				

MNB azonosító kód: R27

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 tárgyév 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-ek esetén a prezentációs pénznem) (ISO kód) (3 karakter)		
03	Az adatszolgáltató többszére bevezetett vállalat? (1=igen / 0=nem)		
04	Igaz-e, hogy az adatszolgáltatónak nincs vele azonos vállalatcsoportba tartozó külföldi befektetője? (1=igen, igaz/ 0=nem igaz)		
05	Az adatszolgáltatónak hány vele azonos vállalatcsoportba tartozó külföldi vállalatban van szavazati joga (fiókvállalattal együtt)? (db)		
06	Az adatszolgáltatóra vonatkozó adatok IFRS-ek szerinti éves egyedi beszámolóból származnak-e? (1=igen; 0=nem)		

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEA1 tábla: A külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy a társvállalat részesedésére és vele kapcsolatos kereszttulajdonlásra vonatkozó adatok

Sorszám	A külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy a társvállalat partnerazonosító-kódja (az adatszolgáltató által meghatározott, az MNB részére az R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban közölt kód)	A külföldi közvetlentőke-befektető, közvetett befektető vagy a társvállalat közvetlen szavazati jogának aránya az adatszolgáltató vállalkozásban (% két tizedesjegy pontossággal)		Kereszttulajdonlás esetén az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének aránya a külföldi közvetlentőke-befektetőjében vagy közvetett befektetőjében (% két tizedesjegy pontossággal)		Kereszttulajdonlás esetén az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének állománya a saját könyvei szerint a külföldi befektetőjében (Adatok a könyvvezetési 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-ek 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 névértéken			
03	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (negatív előjellel megadva)			
04	Tőketartalék			
05	Általános tartalék			
06	Eredménytartalék (előjellel)			
07	Lekötött tartalék			
08	Értékelési tartalék			
09	Éves eredmény (előjellel)			
10	SAJÁT TŐKE (01+03+04+05+06+07+08+09)			

TEA3 tábla: Az adatszolgáltató eredménykimutatásának adatai

adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében / IFRS-ek esetén a prezentációs pénznemben, ezerben

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév
01	Adózott eredmény (előjellel)	
02	Általános tartalékképzés, -felhasználás (előjellel)	
03	Tárgyévben lezárult üzleti év során jóváhagyott osztalék	
04	A tárgyévben lezárult üzleti évet követően jóváhagyott osztalék	

TEA4 tábla: Az adatszolgáltató eredménykimutatásából a normál üzletmenethez szorosan nem kapcsolódó tételek

adatok ezer Ft-ban/ezer devizában, egész számra kerekítve

Sorszám	Megnevezés	Tárgyév
01	Végkielégítésre kifizetett összeg (-)	
02	Készletek, követelések elszámolt értékvesztése, követelés leírás összege (-)	
03	Készletek, követelések elszámolt értékvesztésének 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 eredményén 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 pótbefizetésekből a tárgyévben visszakapott összeg	

Tőkebefektetések éves adatszolgáltatása

TEI tábla: Külföldi ingatlantulajdon

adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemben, ezer Ft-ban/ezer devizában, egész számra kerekítve

Sorszám	Külföldi ingatlan országának ISO kódja	Külföldi ingatlan időszak eleji állományának értéke	Állományváltozások		A könyv szerinti értéket korrigáló tételek	Külföldi ingatlan időszak végi állományának értéke	Tárgyév során a külföldi ingatlanokból nem-rezidenstől származó nettó jövedelem
			Tranzakciók				
			Növekedés	Csökkenés			
	a	b	c	d	e	f	g
01.							
02.							
03.							
...							
nn							

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	Tárgyévvel 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 vonatkozó, illetve a megelőző időszakban lezárult üzleti évének mérlegfordulónapja (ééééhhnn)				
04	Külföldi közvetlentőke-befektetésben, közvetett befektetésben vagy társvállalatban való közvetlen részesedésre és ezzel kapcsolatos kereszt tulajdonlásra vonatkozó adatok (Külföldi fióktelep és az olyan közvetett tulajdonosi viszonyban álló tőkebefektetés esetén üresen kell hagyni, amelyben nincs az adatszolgáltatónak közvetlen érdekeltsége!)				
05	Az adatszolgáltató szavazati részesedésének aránya a külföldi vállalatban (%-ban, két tizedesjegy pontossággal)				
06	Az adatszolgáltató tulajdonosi részesedésének állománya az adatszolgáltató könyveiben (Adatok az adatszolgáltató könyvvezetésének devizanemében / IFRS-ek esetén prezentációs pénznemben, ezer Ft-ban/ ezer devizában)				
07	Kereszt tulajdonlás esetén a külföldi vállalat tulajdonosi részesedésének aránya az adatszolgáltatóban (%-ban, két tizedesjegy pontossággal)				
08	Kereszt tulajdonlás 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 kitölteni.				
09	Külföldi közvetett befektetésben való részesedésre vonatkozó adatok				
10	A külföldi vállalatot a tulajdonosi láncban megelőző vállalat partnerazonosító-kódja (az adatszolgáltató által meghatározott, az MNB részére az R01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban közölt kód)				
11	A külföldi vállalatot a tulajdonosi láncban megelőző vállalat szavazati jogának aránya (%-ban, két tizedessel)				
12	Külföldi közvetlentőke-befektetés, közvetett befektetés vagy társvállalat mérlegadatai, (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben) (Külföldi fióktelep esetén nem kell kitölteni!)				
13	Jegyzett tőke				
14	Jegyzett, de be nem fizetett tőke (negatív előjellel megadva)				
15	Értékelési tartalék				
16	Eredménytartalék (előjellel)				
17	Egyéb tartalékok				
18	Az éves eredmény az eredménykimutatással egyezően (előjellel)				
19	SAJÁT TOKE (13+14+15+16+17+18 sorok)				
20	Külföldi közvetlentőke-befektetés, közvetett befektetés vagy társvállalat eredménykimutatásának adatai (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben) (Külföldi fióktelep esetén nem kell kitölteni!)				
21	Adózott eredmény (előjellel)				
22	Tárgyév során jóváhagyott osztalék				
23	A tárgyév során jóváhagyott osztalékból a tárgyévben lezárult üzleti évet megelőző üzleti év eredményéből származó rész				
24	A tárgyévben lezárult üzleti évet követően jóváhagyott osztalék				
25	Külföldi fióktelepnek átadott vagyon, külföldi fióktelepnél keletkezett profit (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben)				
26	Külföldi fiókteleppel szemben fennálló nettó követelés				
27	Külföldi fióktelepnél keletkezett tárgyévi eredmény (előjellel)				
28	Külföldi közvetlentőke-befektetés, közvetett befektetés vagy külföldi fióktelep adózott eredményéből a normál üzletmenethez szorosan nem kapcsolódó tételek (Adatok a 02. sorban közölt devizanemben, ezerben) (10% alatti szavazati jog esetén nem kell kitölteni!)				
29	Végkielégítésre kifizetett összeg (-)				
30	Készletek, követelések elszámolt értékvesztése, követelés leírás összege (-)				
31	Készletek, követelések elszámolt értékvesztésének visszaírása (+)				
32	Tárgyi eszközök, immateriális javak terven felüli értékcsökkenése (-)				
33	Tárgyi eszközök, immateriális javak terven felüli értékcsökkenésének visszaírása (+)				
34	Befektetett pénzügyi eszközök visszaírással csökkentett értékvesztése (+/-)				
35	Káreseményekkel kapcsolatban fizetett/elszámolt/fizetendő összegek (-)				
36	Káreseményekkel kapcsolatban kapott összegek (+)				
37	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések értékesítése esetén a kivezetett könyv szerinti érték (-)				
38	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések értékesítése esetén a kapott ellenérték (+)				
39	Tárgyi eszközök, immateriális javak, illetve követelések megsemmisülése/selejtezése esetén a kivezetett könyv szerinti érték (-)				
40	Pénzügyi eszközök értékesítésének vagy tartásának realizált vagy nem realizált eredménye (amennyiben veszteség: (-), amennyiben nyereség: (+) az előjel)				
41	Realizált és nem-realizált árfolyamvesztés/nyereség (árfolyamvesztés esetén (-), árfolyamnyereség esetén (+) az előjel)				
42	Kamatfedezeti ügyletek vesztesége/nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
43	Egyéb derivatív ügyletek vesztesége/nyeresége (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
44	Elengedett kötelezettség (+)				
45	Elengedett követelés (-)				
46	A rendkívüli eredményből a fentiekben nem szereplő tételek nettó összege (veszteség esetén (-), nyereség esetén (+) az előjel)				
47	Külföldi befektetés vagy fióktelep által befektetése korábbi éveinek eredményéből kapott osztalék				
48	ÖSSZESEN (29+30+...+47. sorok)				

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	Béreköltség 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	Vállalatsoponton belül exportált termékek és szolgáltatások nettó árbevétele				
58	Vállalatsoponton 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 díjbevétel*				
63	Kamatok és kamatjellegű bevételek				
64	Részvényekből és egyéb tőkearányosan jövedelmező értékpapírból származó jövedelmek				
65	Kapott jutalékok				
66	Kamat és kamatjellegű ráfordítások				
67	Pénzügyi működés nettó eredménye				
68	Egyéb működési bevételek				
69	Béreköltségek 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 62-72. soroknál biztosítóként működő külföldi érdekeltségek esetén csak a *-gal jelölt sorokat kell kitölteni, pénzügyi közvetítést, illetve pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző külföldi érdekelttség esetén a 63-72. sorok mindegyikét.

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-ek szerinti beszámoló készítése esetén az adatszolgáltató prezentációs pénznemében, ezerre kerekítve kell megadni.

A TEL jelű táblákban az adatokat a külföldi közvetlentőke, közvetett befektetés, a külföldi fióktelep vagy a társvállalat könyvvezetésének devizanemében, ezerre kerekítve kell megadni.

3. Tárgyidőszak

Az éves adatszolgáltatást a tárgyév mérlegfordulónapjára vonatkozóan, a megelőző év fordulónapjára vonatkozó adatok egyidejű, párhuzamos feltüntetésével kell kitölteni. Naptári évtől eltérő üzleti évvel rendelkező adatszolgáltatók, illetve külföldi érdekeltségeik esetén tárgyév alatt a tárgy naptári évben lezárt üzleti év értendő.

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.

IFRS-ek szerinti beszámolót készítő adatszolgáltató esetén a tábla kitöltésénél a magyar számviteli szabályok szerinti saját tőkére vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

A TEA3 tábla 02. sorában az általános tartalékképzés és -felhasználás adatot csak a hitelintézeti adatszolgáltatóknak és a befektetési szolgáltatást végző adatszolgáltatóknak kell kitölteniük.

A TEA5 táblában az adatokat a Számv. tv. 37. § (1) bekezdés d), illetve (2) bekezdés e) pontjában meghatározott, az eredménytartalékot növelő, illetve csökkentő tételeknek megfelelően kell megadni.

A TEL táblát az 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 kód: 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 kód: 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 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 kód: R39

**Kitöltési előírások
Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztései**

Általános előírások

Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatás az R06, R08, R09, R15 és R17 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás BEFT1 kezdetű tábláiban jelentett, nem-rezidens partnerekkel szemben fennálló, éven túli eredeti lejáratú hiteltartozás törlesztésekből az előtörlesztések megfigyelésére szolgál.

Az adatszolgáltatás szempontjából előtörlesztésnek tekintendők a tárgyévben teljesített azon részleges vagy teljes tőke-visszafizetések, amelyek eredeti 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, amely, illetve amelyek az előtörlesztésről szóló megállapodás előtt az előtörlesztett hiteltartozás visszafizetési határidejeként szerepelt(ek).

MNB azonosító kód: R44

Nem pénzügyi vállalat által pénzügyi lízingbe vett eszközök forgalma

PLIZ tábla

Sorszám	Azonosító	Lízingtárgy mozgásának iránya	Lízing időpontja	Lízingbeadó országa	Lízingtárgy országa	Lízingtárgy értéke
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
...						
nn						

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 lízingbeadó cég székhelyének az országa. Amennyiben ez bármely okból megváltozik, úgy az adott lízingtárgyra vonatkozóan a korábban jövő beérkezési adatokat át kell sorolni az új országnak megfelelően (a régi országot negatív értékkel, külön sorban kell kivezetni).

7. A „Lízingtárgy országa” a lízingtárgy beérkezésének, illetve kiszállításának tényleges országa. Beérkezés során, amennyiben a lízingtárgy közvetlenül a gyártás után kerül az adatszolgáltató üzemeltetésébe, akkor a gyártás országát, amennyiben pedig valamely nem-rezidens üzemeltetőtől (akár

vállalatcsoport tag, akár nem) kerül az adatszolgáltató üzemeltetésébe, akkor a korábbi üzemeltetés országát kell feltüntetni. Kiszállítás esetében pedig azt az országot kell feltüntetni, ahová a lízingtárgy ténylegesen kerül.

8. „A Lízingtárgy értéke” a lízingtárgynak a nyilvántartásba vétel, illetve az abból történő kivezetés időpontjában az adatszolgáltató számára rendelkezésére álló vagy általa kalkulált aktuális (azaz a lízing kezdeti időpontját, illetve a lízing már eltelt időtartamát és az aktuális piaci helyzetet egyaránt figyelembe vevő) értéke.

MNB azonosító kód: R45

Kitöltési előírások
Éven túli lejáratú hiteltartozások előtörlesztései – egyéb monetáris intézmények

Általános előírások

Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő ügyletek

Az adatszolgáltatás az M04 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás, illetve az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás KONZK1 és KONZT1 tábláiban jelentett, nem-rezidens partnerekkel szemben fennálló, éven túli eredeti lejáratú hiteltartozás törlesztésekből az előtörlesztések megfigyelésére szolgál.

Az adatszolgáltatás szempontjából előtörlesztésnek tekintendők a tárgyévben teljesített azon részleges vagy teljes tőke-visszafizetések, amelyek eredeti 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 jelentendő(k), amely, illetve amelyek az előtörlesztésről szóló megállapodás előtt az előtörlesztett hiteltartozás visszafizetési határidejeként szerepelt(ek).

Az R10 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban szereplő rezidens hitelfelvevő által végrehajtott előtörlesztés esetén a KONZK1 táblában jelentett hitel előtörlesztésekor az i, a KONZT1 táblában jelentett hitel előtörlesztésekor pedig az j oszlopban kell a rezidens hitelfelvevő törzsszámát megadni.

Hitelezési felmérés

SL2 - Fogyasztási hitelezésre vonatkozó kérdőív

Adatszolgáltató neve:

Intézmény típusa (legördülő mező):

Adatszolgáltató kódja:

Adatszolgáltatás tárgyidőszaka:

Jelölje intézménye szempontjából egyes terméktípusok relevanciáját a sárga mezők legördülő listáján:

Szabad felhasználású jelzáloghitel:

Egyéb fogyasztási hitel (személyi, áruhitel, hitelkártya, folyószámlahitel):

[Tovább a felmérésre →](#)

I. Hitelezési hajlandóság változására vonatkozó kérdések

1/A. Hogyan változott a bankja által kihelyezni kívánt fogyasztási célú hitelek mennyisége a 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 onrész

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 onrész

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

Hittelfolyósításért 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 onrész 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

Hittelfolyósításért 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 onrész 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 onrész

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 onrész

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	<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.

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	<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.

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)

Ugyfelek 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

Ugyfelek 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

Ugyfelek 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)

Ugyfelek 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	_____				
<input type="radio"/> Jelentősen növekedett	<input type="radio"/> Valamelyest növekedett	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent	
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	_____				
<input type="radio"/> Jelentősen növekedett	<input type="radio"/> Valamelyest növekedett	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent	
Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)	_____				
<input type="radio"/> Jelentősen növekedett	<input type="radio"/> Valamelyest növekedett	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent	

Veszteségráta

Fogyasztási célú hitelek összesen	_____				
<input type="radio"/> Jelentősen növekedett	<input type="radio"/> Valamelyest növekedett	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent	
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	_____				
<input type="radio"/> Jelentősen növekedett	<input type="radio"/> Valamelyest növekedett	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent	
Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)	_____				
<input type="radio"/> Jelentősen növekedett	<input type="radio"/> Valamelyest növekedett	<input type="radio"/> Közel változatlan maradt	<input type="radio"/> Valamelyest csökkent	<input type="radio"/> Jelentősen csökkent	

5/B. Várhatóan hogyan fog változni bankjánál a fogyasztási hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Fogyasztási célú hitelek összesen	_____				
<input type="radio"/> Jelentősen növekszik	<input type="radio"/> Valamelyest növekszik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest csökken	<input type="radio"/> Jelentősen csökken	
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	_____				
<input type="radio"/> Jelentősen növekszik	<input type="radio"/> Valamelyest növekszik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest csökken	<input type="radio"/> Jelentősen csökken	
Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)	_____				
<input type="radio"/> Jelentősen növekszik	<input type="radio"/> Valamelyest növekszik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest csökken	<input type="radio"/> Jelentősen csökken	

Veszteségráta

Fogyasztási célú hitelek összesen	_____				
<input type="radio"/> Jelentősen növekszik	<input type="radio"/> Valamelyest növekszik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest csökken	<input type="radio"/> Jelentősen csökken	
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	_____				
<input type="radio"/> Jelentősen növekszik	<input type="radio"/> Valamelyest növekszik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest csökken	<input type="radio"/> Jelentősen csökken	
Egyéb (személyi/áru/folyószámla hitel)	_____				
<input type="radio"/> Jelentősen növekszik	<input type="radio"/> Valamelyest növekszik	<input type="radio"/> Közel változatlan marad	<input type="radio"/> Valamelyest csökken	<input type="radio"/> 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 mikro-vállalatok

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 mikro-vállalatok

Jelentősen növekszik Valamelyest növekszik Közel változatlan marad Valamelyest csökken Jelentősen csökken

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

II. Hitelezési standardok és feltételek változására vonatkozó kérdések

2/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változtak a nem pénzügyi nagy- és közép-, valamint kis- és mikrovállalatoknak nyújtott hitelek/hitelkeretek standardjai és feltételei?

Standardok és feltételek összességében

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Nagy és közepes vállalatok

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Kis- és mikrovállalatok

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Maximális futamidő

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Hitelkeret maximális nagysága

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Fedezeti követelmények

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Nagy és közepes vállalatok

Maximális futamidő

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Hitelkeret maximális nagysága

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

A hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak)

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Kockázatosabb hiteleken lévő prémium

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Adós szerződéses kötelezettségvállalásai

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Fedezeti követelmények

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Monitoring/ügyféllel szembeni adatszolgáltatási követelmény

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2.

Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Kis- és mikrovállalatok

Maximális futamidő	<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.

<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
---	--	---	--	---

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.

<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
---	--	---	--	---

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/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.

<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 _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

2. _____

jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Nagy és közepes vállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

2. _____

jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Kis- és mikrovállalatok

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségeinek és feltételeinek jelenlegi, vagy a közeljövőben várható változása _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Gazdasági kilátások _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Kockázati tolerancia megváltozása _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Piaci részesedési célok _____
 jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1. _____

jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

2. _____

jelentősen szigorította valamelyest szigorította nem változtatott rajta valamelyest enyhítette jelentősen enyhítette

3/B. A következő félre 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	<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
Iparág-specifikus problémák	<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 enyhíti
---	--	---	---	--

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 enyhíti
---	--	---	---	--

Naqv és közepes vállalatok

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
Iparág-specifikus problémák	<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 enyhíti
---	--	---	---	--

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 enyhíti
---	--	---	---	--

Kis- és mikrovállalatok

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
Iparág-specifikus problémák	<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 enyhíti
---	--	---	---	--

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 enyhíti
---	--	---	---	--

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 maradt Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Forinthitelek
 Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan maradt Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Devizahitelek
 Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan maradt Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek
 Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan maradt Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek
 Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan maradt Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Nagy és közepes vállalatok összesen

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Forinthitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Devizahitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Rövid lejáratú hitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Hosszú lejáratú hitelek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Kis- és mikro-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

5/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a vállalati hitelek iránti kereslet változásához?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Az ügyfél saját forrásainak alakulása

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Általános kamatszínvonal változása

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

2.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Nagy és közepes vállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Általános kamatszínvonal változása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

2.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Kis- és mikrovállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Általános kamatszínvonal változása
 Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

2.

Jelentősen növelte Valamelyest növelte Nem változtatott rajta Valamelyest csökkentette Jelentősen csökkentette

5/B. A következő félévben az alábbi tényezők várhatóan hogyan járulnak hozzá a vállalati hitelek iránti kereslet változásához?

Nem pénzügyi vállalatok összesen

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása	<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 mikrovállalatok

Az ügyfél készlet-finanszírozási szükségletének változása
 Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Az ügyfél követelés-állományának finanszírozási szükségletének változása
 Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Az ügyfél tárgyi eszközökbe történő befektetésének változása
 Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Az ügyfél saját forrásainak alakulása
 Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Más bankok, vagy egyéb nem banki hitel-források kevésbé vonzóvá/ vonzóbbá válása
 Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Általános kamatszínvonal változása
 Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

2.

Jelentősen növeli Valamelyest növeli Nem változtat rajta Valamelyest csökkenti Jelentősen csökkenti

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

IV. Portfólióminőség változására vonatkozó kérdések

Kérjük, hogy a tényezőket az alább megadott támpontok alapján értékelje:

Default ráta esetén:

- Jelentős növekedés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 1 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 1 és 2 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 2 százalékpontnál nagyobb mértékben

Veszteségráta esetén:

- Jelentős növekedés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben
- Valamelyest növekedés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Közel változatlan: maximum 2,5 százalékpontos változás
- Valamelyest csökkenés: 2,5 és 5 százalékpont közötti mértékben
- Jelentős csökkenés: 5 százalékpontnál nagyobb mértékben

6/A. Az elmúlt negyedévben hogyan változott bankjánál a vállalati hitelállomány minősége az alábbi két tényező alapján?

Default ráta

Nem pénzügyi vállalatok összesen
 Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Nagy és közepes vállalatok
 Jelentősen növekedett Valamelyest növekedett Közel változatlan maradt Valamelyest csökkent Jelentősen csökkent

Kis- és 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
Ingyatlanügylek, 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
Ingyatlanügylek, 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 yellow box for providing 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 Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Lakásprojektek _____
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Logisztikai központ _____
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Bevásárlóközpont _____
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

Irodaház _____
 Jelentősen szigorodott Valamelyest szigorodott Közel változatlan maradt Valamelyest enyhült Jelentősen enyhült

2/B. A következő félévben hogyan fognak változtatni az üzleti célú ingatlan-hitelkérelmek elfogadásához szükséges hitelképességi standardokon és hitelezési feltételeken?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen _____
 Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Lakásprojektek _____
 Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Logisztikai központ _____
 Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Bevásárlóközpont _____
 Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

Irodaház _____
 Jelentősen szigorodik Valamelyest szigorodik Közel változatlan marad Valamelyest enyhül Jelentősen enyhül

3/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá a kihelyezett hitelek standardjainak és feltételeinek változásához az üzleti

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása _____
 Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségének és feltételeinek jelenlegi vagy a közeljövőben várható változása _____
 Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

Iparág-specifikus problémák _____
 Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

Ingatlan árbuborék kialakulási esélye _____
 Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása _____
 Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

Kockázattal szembeni tolerancia változása _____
 Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

2.

Jelentősen szigorította Valamelyest szigorította Nem változtatott rajta Valamelyest enyhítette Jelentősen enyhítette

3/B. A következő félévben az alábbi tényezők hogyan járulnak hozzá a hitelek standardjainak és feltételeinek változásához az üzleti célú ingatlanhitelek esetében?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

A bank tőkehelyzetének jelenlegi szintje, vagy a közeljövőben várható változása

- Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

A bank likviditási helyzetének, forrás elérhetőségének és feltételeinek jelenlegi vagy a közeljövőben várható változása

- Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Iparág-specifikus problémák

- Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Ingtalan árübörék kialakulási esélye

- Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Más bankok, vagy nem banki hitelezők (más pénzügyi közvetítők, vagy tőkepiacok) versenyhelyzetének megváltozása

- Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Kockázattal szembeni tolerancia változása

- Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen enyhíti

Egyéb (kérjük specifikálják):

1.

- Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen csökkenti

2.

- Jelentősen szigorítja Valamelyest szigorítja Nem változtat rajta Valamelyest enyhíti Jelentősen csökkenti

[Tovább a felmérés következő részére →](#)

III. Hitelkereslet változására vonatkozó kérdések

4/A. Az elmúlt negyedévben a normális szezonális hatásokat leszámítva hogyan változott az üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Lakásprojektek

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Logisztikai központ

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Bevásárlóközpont

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

Irodaház

Jelentősen erősödött Valamelyest erősödött Közel változatlan maradt Valamelyest gyengült Jelentősen gyengült

4/B. A következő félévben, a normális szezonális hatásokat leszámítva, véleményük szerint hogyan fog változni üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Lakásprojektek

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Logisztikai központ

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Bevásárlóközpont

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

Irodaház

Jelentősen erősödik Valamelyest erősödik Közel változatlan marad Valamelyest gyengül Jelentősen gyengül

5/A. Az elmúlt negyedévben az alábbi tényezők hogyan járultak hozzá az üzleti célú ingatlanhitelek iránti kereslet változásához?

Üzleti célú ingatlanhitelek összesen

Ingtanberuházási 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

Kamatszinval 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

Ingyanberuházási 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 maradt Valamelyest javul Jelentősen javul

Lakásprojektek

Jelentősen romlik Valamelyest romlik Közel változatlan maradt Valamelyest javul Jelentősen javul

Logisztikai központ

Jelentősen romlik Valamelyest romlik Közel változatlan maradt Valamelyest javul Jelentősen javul

Bevásárlóközpont

Jelentősen romlik Valamelyest romlik Közel változatlan maradt Valamelyest javul Jelentősen javul

Irodaház

Jelentősen romlik Valamelyest romlik Közel változatlan maradt 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 fél évben 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="text"/>				
	<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="text"/>				
	<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="text"/>				
	<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="text"/>				
	<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

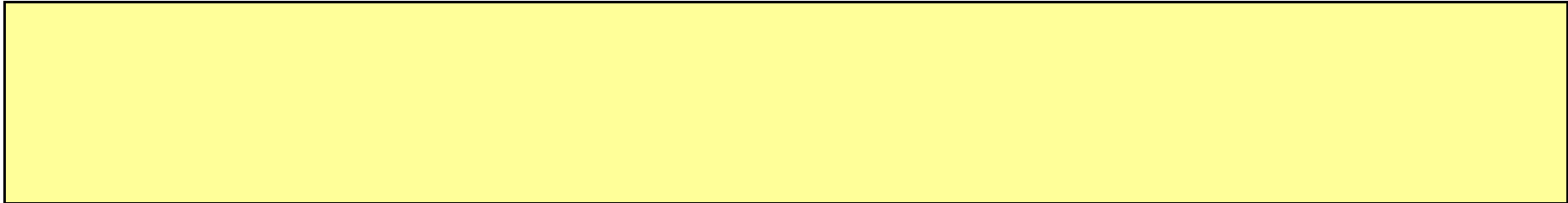
Veszteségráta

- 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 negyedéssel 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 fél évben 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="text"/>				
	<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="text"/>				
	<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="text"/>				
	<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="text"/>				
	<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!

MNB azonosító kód: SL2, SL3, SL4, SL5, SL6

Kitöltési előírások
Fogyasztási hitelezés; Vállalati hitelezés; Üzleti célú ingatlanhitelezés; Lakáscélú hitelezés,
Gépjárműfinanszírozás

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatásokban

- a) a hitelezési hajlandóságról (kihelyezni kívánt hitelmennyiség, amely az adatszolgáltató adott szegmensben meglévő terjeszkedési, állománynövelési szándékát tükrözi),
 - b) a hitelezési standardok (belső szabályok, alapelvek, amelyek meghatározzák, hogy az adatszolgáltató milyen ügyfeleknek, ügyfélcsoportoknak – ágazat, terület, méret, pénzügyi mutatók stb. szerinti besorolás alapján –, milyen típusú hitelt – csak fedezett, beruházási, folyószámla stb. – nyújt) változásairól,
 - c) a hitelezési/ folyósítási feltételek (nem árjellegű tényezők – pl. fedezeti követelmények, adós kötelezettségvállalásai, hitel/hitelkeret maximális nagysága –, és árjellegű tényezők, így pl. forrásköltség feletti felár, kockázati prémium) változtatásairól,
 - d) az adatszolgáltató által érzékelt kereslet (a tárgyidőszakban megfigyelt, és következő félévre várt) változásáról, valamint
 - e) a portfólió minőségének változásáról, illetve – a vállalati hitelezésre vonatkozó 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 adatszolgáltatás teljesítésére szolgáló rendszerbe bejuttathatók.

MNB azonosító kód: T02

A BÉT hivatalos részvényindexének napi adatai, továbbá a BÉT-en forgalmazott részvények napi kereskedési adatai

T0201

A BÉT hivatalos részvényindexe (BUX)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi nyitóértéke, pont	A BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi minimum értéke, pont	A BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi maximum értéke, pont	A BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi záróértéke, pont	Mód	
			1	2	3	4		5
			a	b	c	d		z
001	T02011							

T0202

BÉT-re vonatkozó, részvényenként bontott mutatók

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Részvény ISIN kódja	Részvény átlagára a BÉT-en, Ft	Részvény záróára a BÉT-en, Ft	Részvény nyitóára a BÉT-en, Ft	A BÉT részvényforgalma árfolyamértéken, ezer Ft	A BÉT napi részvényforgalmában forgott értékpapírok száma, db	Üzletkötések száma a BÉT tőzsdenapi részvényforgalmában, db	Mód	
			1	2	3	4	5	6	7		8
			a	b	c	d	e	f	g		z
001	T0202001										
	...										
	T0202999										

Jelmagyarázat

Tilos

MNB azonosító kód: T02

Kitöltési előírások
A BÉT hivatalos részvényindexének napi adatai, továbbá a BÉT-en forgalmazott
részvények napi kereskedési adatai

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatást a Budapesti Értéktőzsdére (a továbbiakban: BÉT) bevezetett részvények napi kereskedési adatairól, továbbá a BÉT hivatalos részvényindexének napi adatairól kell benyújtani.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: A BÉT hivatalos részvényindexe (BUX)

Az a) oszlopban a BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi nyitóértékét (pont) kell szerepeltetni, 2 tizedesjegy pontossággal.

A b) oszlopban a BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi minimum értékét (pont) kell szerepeltetni, 2 tizedesjegy pontossággal.

A c) oszlopban a BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi maximum értékét (pont) kell szerepeltetni, 2 tizedesjegy pontossággal.

A d) oszlopban a BÉT hivatalos részvényindexének (BUX) tőzsdenapi záró értékét (pont) kell szerepeltetni, 2 tizedesjegy pontossággal.

02. tábla: BÉT-re vonatkozó, részvényenként bontott mutatók

Az a) oszlopban a BÉT tárgynapi kereskedési forgalmában szereplő részvények ISIN kódját kell szerepeltetni.

A b)-d) oszlopban a BÉT tárgynapi részvényforgalmában szereplő értékpapírok egyedi árait a napi kereskedési adatok alapján kell meghatározni. A nyitó, záró, illetve átlagárát forintban piaci értéken, egész számra kerekítve kell szerepeltetni.

Az e) oszlopban a BÉT kereskedési forgalmában szereplő részvények tárgynapi összes forgalmát kell szerepeltetni, árfolyamértéken, ezer forintban, 1 tizedesjegy pontossággal.

Az f) oszlopban a BÉT tárgynapi részvényforgalmában forgott értékpapírok darabszámát kell szerepeltetni.

A g) oszlopban a BÉT tárgynapi (tőzsdenapi) részvényforgalmára vonatkozó üzletkötések számát kell szerepeltetni.

MNB azonosító kód: T10

Állampapír árfolyamok

01. tábla: Államkötvények árfolyamai

Sorszám	Államkötvény ISIN kódja	Államkötvény vételi nettó árfolyama (%)	Államkötvény eladási nettó árfolyama (%)	Államkötvény felhalmozott kamata (%)	Államkötvény vételi hozama (%)	Államkötvény eladási hozama (%)
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
...						
...						
nnn						

02. tábla: Diszkont kincstárjegyek árfolyamai

Sorszám	Diszkont kincstárjegy ISIN kódja	Diszkont kincstárjegy vételi árfolyama (%)	Diszkont kincstárjegy eladási árfolyama (%)	Diszkont kincstárjegy vételi hozama (%)	Diszkont kincstárjegy eladási hozama (%)
	a	b	c	d	e
001					
002					
...					
...					
nnn					

03. tábla: Kamatozó kincstárjegyek árfolyamai

Sorszám	Kamatozó kincstárjegy ISIN kódja	Kamatozó kincstárjegy vételi nettó árfolyama (%)	Kamatozó kincstárjegy felhalmozott kamata (%)	Kamatozó kincstárjegy vételi hozama (%)
	a	b	c	d
001				
002				
...				
...				
nnn				

**Kitöltési előírások
Állampapír árfolyamok**

I. Általános előírások

1. Az adatszolgáltatást az állampapírokra vonatkozóan az ÁKK Zrt. által a Magyar Államkincstár részére készített, a hónap utolsó napi árjegyzése alapján kell benyújtani, ISIN kódonként.
2. Amennyiben valamely forgalomban lévő állampapírnak a hónap utolsó munkanapján nincs megállapított ára a Magyar Államkincstár részére készített napi árjegyzésben, akkor annak az állampapírnak a legutolsó ismert árát kell a jelentésben szerepeltetni.
3. Abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételtelen el kell küldeni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

01. tábla: Államkötvények árfolyamai

Az a) oszlopban az államkötvények KELER Zrt. mint „Nemzeti Kódkiadó Szervezet” által kiadott egyedi azonosító (ISIN) kódját kell szerepeltetni.

A b) és c) oszlopban az államkötvények tárgynapi vételi, illetve eladási árfolyamát forintban, százalékban kifejezett nettó árfolyamon, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

A d) oszlopban az államkötvények tárgynapi felhalmozott kamatát százalékban kifejezve, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni. A hónap utolsó napjára árral nem rendelkező, így az utolsó ismert árat tartalmazó államkötvények esetén ebben az oszlopban nullát kell szerepeltetni.

Az e) és f) oszlopban az államkötvények tárgynapi vételi és eladási hozamát százalékban kifejezve, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

02. tábla: Diszkont kincstárjegyek árfolyamai

Az a) oszlopban a diszkont kincstárjegyek KELER Zrt. mint „Nemzeti Kódkiadó Szervezet” által kiadott egyedi azonosító (ISIN) kódját kell szerepeltetni.

A b) és c) oszlopban a diszkont kincstárjegyek tárgynapi vételi, illetve eladási árfolyamát forintban, százalékban kifejezett nettó árfolyamon, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

A d) és e) oszlopban a diszkont kincstárjegyek tárgynapi vételi és eladási hozamát százalékban kifejezve, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

03. tábla: Kamatozó kincstárjegyek árfolyamai

Az a) oszlopban a kamatozó kincstárjegyek KELER Zrt. mint „Nemzeti Kódkiadó Szervezet” által kiadott egyedi azonosító (ISIN) kódját kell szerepeltetni.

A b) oszlopban a kamatozó kincstárjegyek tárgynapi vételi árfolyamát forintban, százalékban kifejezett nettó árfolyamon, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

A c) oszlopban a kamatozó kincstárjegyek tárgynapi felhalmozott kamatát százalékban kifejezve, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

A d) oszlopban a kamatozó kincstárjegyek tárgynapi vételi hozamát százalékban kifejezve, 2 tizedesjegy pontossággal kell szerepeltetni.

MNB azonosító kód: W08

Jelentés működési, biztonsági eseményekről

0 - Fejléc

<input type="checkbox"/>	Kezdeti jelentés	minősítést követő 5 percen belül
<input type="checkbox"/>	Időközi jelentés	a kezdeti jelentés beküldését követő 3 munkanapon belül
<input type="checkbox"/>	Utolsó időközi jelentés	akkor kell beküldeni, amikor a szokásos, napi üzletmenet helyreállt és az adat szolgáltató ismét a szokásos módon működik
<input type="checkbox"/>	Záró jelentés	az esemény lezárását követő két héten belül

Jelentés napja
Esemény azonosító száma, adott esetben (az időközi és a záró jelentéshez)

Időpontja

MNB azonosító kód: W08

Jelentés működési, biztonsági eseményekről

A – Kezdeti jelentés			
A. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK			
Érintett szolgáltató			
Szolgáltató neve			
Elsődleges kapcsolattartó		E-mail	Telefonszám:
Másodlagos kapcsolattartó		E-mail	Telefonszám:
A. 2. – AZ ESEMÉNY ÉSZLELÉSE ÉS ELSŐ BESOROLÁSA			
Az esemény észlelésének napja és időpontja			
Az eseményt észlelte: ⁽¹⁾		egyik sem ▼	Egyéb esetben, indokolja:
Adjon rövid, általános ismertetést az eseményről (ha véleménye szerint az esemény más EU tagállamokban is kifejti hatását, és amennyiben a vonatkozó jelentési határidőben lehetséges, biztosítson angol nyelvű fordítást)			
Mi a következő frissítés becsült időpontja?			

Megjegyzés:

(1) Legördülő menü: szolgáltatást igénybe vevő; belső szervezet; külső szervezet; egyik sem

szolgáltatást igénybe vevő
belső szervezet
külső szervezet
egyik sem

Jelentés működési, biztonsági eseményekről

B – Időközi jelentés

B. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK

Utolsó időközi jelentés		<input type="checkbox"/>	
Adjon RÉSZLETESEBB ismertetést az eseményről, pl. tájékoztasson az alábbiakról: - mi a konkrét ügy, - hogyan történt, - hogyan alakult ki, - korábbi eseményhez kapcsolható, - következmények (különösen a szolgáltatásokat igénybe vevők számára), - az esemény észlelésének háttere, - érintett területek, - eddigi intézkedések, - érintett vagy résztvevő szolgáltatók/harmadik felek, - válságkezelés elkezdődött (belső, illetve külső (jegybanki válságkezelés), - az esemény besorolása a szolgáltatón belül			
Az esemény kezdetének napja és időpontja (ha már ismert)			
Állapot	<input type="checkbox"/> Diagnosztizálás <input type="checkbox"/> Javítás	<input type="checkbox"/> Helyreállít <input type="checkbox"/> Visszaállítá	
Az esemény visszaállításának vagy várható visszaállításának a napja és időpontja			
B. 2. – AZ ESEMÉNY BESOROLÁSA/TÁJÉKOZTATÁS AZ ESEMÉNYRŐL			
Összesített hatás	<input type="checkbox"/> Integritás <input type="checkbox"/> Rendelkezésre állás	<input type="checkbox"/> Titoktartás <input type="checkbox"/> Hitelesség	<input type="checkbox"/> Folyamatosság
Érintett műveletek ⁽²⁾	a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 10%-a		
	Érintett műveletek száma		<input type="checkbox"/> Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés
	A műveletek szokásos száma %-ában		<input type="checkbox"/> Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés
	Érintett műveletek értéke (Ft)		<input type="checkbox"/> Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés
Megjegyzések:			
A szolgáltatás érintett igénybe vevői ⁽³⁾	max. 10%-a		
	A szolgáltatás érintett igénybe vevőinek száma		<input type="checkbox"/> Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés
	A szolgáltatás összes igénybe vevőjének %-ában		<input type="checkbox"/> Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés
A szolgáltatás kimaradása ⁽⁴⁾	≤ 2 óra		
	A szolgáltatás kimaradásának teljes időtartama		<input type="checkbox"/> Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés
Gazdasági hatás ⁽⁵⁾	≤ 500 millió Ft		
	Közvetlen költségek (Ft)		<input type="checkbox"/> Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés
	Közvetett költségek (Ft)		<input type="checkbox"/> Tényadat <input type="checkbox"/> Becslés
A belső eskaláció magas szintje	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> IGEN, ÉS VÉSZHELYZETI (VAGY ANNAK MEGFELELŐ) ÜZEMMÓD BEVEZETÉSE VALÓSZÍNŰ <input type="checkbox"/> NEM		
Ismertesse az esemény belső eskalációjának szintjét, jelezze, ha az esemény vészhelyzeti (vagy annak megfelelő) üzemmód bevezetését váltotta ki, vagy a jövőben valószínűleg kivált ilyet, ha igen, ismertesse			
Esetleg érintett egyéb szolgáltatók vagy jelentős infrastruktúrák	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM		
Ismertesse, hogy az esemény miként érinthet más szolgáltatókat, illetve infrastruktúrákat			
Reputációs hatás	<input type="checkbox"/> IGEN <input type="checkbox"/> NEM		
Ismertesse, hogy az esemény miként érintheti a szolgáltató reputációját (pl. média visszhang, jogszabályok, rendeletek esetleges megsértése)			

B. 3. – AZ ESEMÉNY ISMERTETÉSE			
Az esemény típusa	<input type="checkbox"/> Működési	<input type="checkbox"/> Biztonsági	
Az esemény oka	<input type="checkbox"/> Vizsgálat folyamatban		
	<input type="checkbox"/> Külső támadás	}	A támadás típusa <input type="checkbox"/> Osztott szolgáltatásmegtagadás (DDoS) <input type="checkbox"/> Belső rendszerek megfertőzése <input type="checkbox"/> Céltolt behatolás <input type="checkbox"/> Egyéb <input type="checkbox"/> Egyéb, konkrétan
	<input type="checkbox"/> Belső támadás		
	<input type="checkbox"/> Külső események		
	<input type="checkbox"/> Emberi hiba		
	<input type="checkbox"/> Folyamat hiba		
<input type="checkbox"/> Rendszerhiba			
<input type="checkbox"/> Egyéb		Egyéb, konkrétan	
Az esemény közvetlenül vagy egy szolgáltatón keresztül közvetve érintette?	<input type="checkbox"/> Közvetlenül	<input type="checkbox"/> Közvetve	Ha közvetve, adja meg a szolgáltató nevét
B. 4. – AZ ESEMÉNY HATÁSA			
Érintett épület(ek) (cím), adott esetben			
Érintett szolgáltatások			
Érintett funkcionális területek	<input type="checkbox"/> Hitelesítés/hozzáférés engedélyezése	<input type="checkbox"/> Elszámolás	<input type="checkbox"/> Közvetett kiegyenlítés
	<input type="checkbox"/> Kommunikáció	<input type="checkbox"/> Közvetlen kiegyenlítés	<input type="checkbox"/> Egyéb
Érintett rendszerek és részegységek	<input type="checkbox"/> Alkalmazás/szoftver	<input type="checkbox"/> Hardver	
	<input type="checkbox"/> Adatbázis	<input type="checkbox"/> Hálózat/infrastruktúra	
		<input type="checkbox"/> Egyéb	
Érintett személyi állomány	<input type="checkbox"/> VAN	<input type="checkbox"/> NINCS	
	Ismertesse, miként befolyásolhatja az esemény a szolgáltató személyi állományát (pl. a személyi állomány nem tud bemenni az irodába az ügyfeleket támogatni stb.)		
B. 5. – AZ ESEMÉNY HATÁSÁNAK ENYHÍTÉSE			
Az esemény utáni helyreállítás érdekében milyen lépéseket/intézkedéseket hajtottak végre illetve terveznek végrehajtani?			
Az üzletmenet folytonossági, illetve katasztrófa elhárítási tervek érvénybe léptek?	<input type="checkbox"/> IGEN	<input type="checkbox"/> NEM	
Amennyiben igen, mikor?	NN/HH/ÉÉÉÉ, ÓÓ:PP		
Ha igen, ismertesse			
Visszavont vagy gyengített a szolgáltató az esemény miatt bizonyos ellenőrzéseket?	<input type="checkbox"/> IGEN	<input type="checkbox"/> NEM	
Ha igen, indokolja			

Megjegyzések:

- (2) Legördülő menü: a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 10%-a; a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 25%-a; egyik sem
(3) Legördülő menü: a szolgáltatás érintett igénybe vevőinek max.10%-a; a szolgáltatás érintett igénybe vevőinek max. 50%-a; a szolgáltatás érintett igénybe vevőinek több mint 50%-a
(4) Legördülő menü: > 2 óra; ≤ 2 óra
(5) Legördülő menü: > 500 millió Ft; ≤ 500 millió Ft

a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 10%-a
a szolgáltató szokásos műveleti szintjének > 25%-a
egykik sem

max. 10%-a
max. 50%-a
több mint 50%-a

≤ 2 óra
> 2 óra

≤ 500 millió Ft
> 500 millió Ft

Jelentés működési, biztonsági eseményekről

C – Záró jelentés

Ha időközi jelentést nem adott fel, töltsse ki a B. táblát is.

C. 1. – ÁLTALÁNOS ADATOK

Frissítse az időközi jelentésben megadott információt (összefoglalás):

- az esemény utáni helyreállítás érdekében végrehajtott további lépések/intézkedések,
- a helyreállítás érdekében végrehajtott végső intézkedések,
- alapvető ok elemzése,
- tanulságok,
- további lépések,
- egyéb fontos információ

Az esemény lezárásának napja és időpontja

Ha a szolgáltatónak az esemény miatt bizonyos ellenőrzéseket ki kellett iktatnia vagy enyhítenie kellett, ezek az ellenőrzések most már ismét működnek?

 IGEN

 NEM

Ha nem, indokolja

C. 2. – ALAPVETŐ OK ELEMZÉS ÉS NYOMONKÖVETÉS

Mi volt az alapvető ok, ha már ismert?
(részletes leírást tartalmazó fájl mellékelhető)

Az esemény ismételt jövőbeli előfordulásának megakadályozására már megtett vagy tervbe vett főbb helyesbítő/megelőző lépések/intézkedések, amennyiben ismertek

C. 3. – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK

Más szolgáltatók tájékoztatási céllal kaptak ismertetést az eseményről?

 IGEN

 NEM

Ha igen, adja meg a részleteket

Történt jogi intézkedés a szolgáltató ellen?

 IGEN

 NEM

Ha igen, adja meg a részleteket

Kitöltési előírások
Jelentés működési, biztonsági eseményekről

I. Általános előírások

Az adatszolgáltatási kötelezettség szempontjából működési, illetve biztonsági eseménynek (a továbbiakban együtt: incidens) minősül a szolgáltató által előre nem tervezett olyan egyedi esemény vagy egymáshoz kapcsolódó események olyan sorozata, amelynek a nyújtott üzleti szolgáltatásra, az annak megfelelő nyújtásához szükséges technikai támogató feladatok integritására, rendelkezésre állására, titkosságára, hitelességére, illetve folyamatosságára negatív hatása van, függetlenül annak eredetétől (külső/belső) és szándékosságától (szándékos/véletlenszerű), figyelembe véve az üzleti szolgáltatás üzem idejét.

Annak eldöntésére, hogy egy incidens jelentendő-e, a bejelentéstől/észleléstől számított 10 perc áll rendelkezésre. Amennyiben ennyi idő alatt a minősítést nem lehet elvégezni, úgy az incidenst jelentendő incidensnek kell tekinteni. Amennyiben a kezdeti jelentés már elküldésre került, de még az időközi jelentés beküldését megelőzően kiderül, hogy az incidens mégsem jelentendő incidens, akkor az időközi és záró jelentés kiváltható az incidensek@mnb.hu címre történő titkosított elektronikus levél küldésével, melyben az adatszolgáltató tájékoztatja az MNB-t az incidens visszaminősítéséről.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

1. A „0 – Fejléc” tábla minden adatszolgáltatás esetében kitöltendő. Az adatszolgáltatás további tábláit az adatszolgáltató annak függvényében köteles kitölteni, hogy az incidens feldolgozási folyamatának melyik fázisában jár.

2. A – Kezdeti jelentés

A táblát az incidensről a minősítést követő 5 percen belül, titkosított elektronikus levélben kell az MNB részére az incidensek@mnb.hu e-mail címre megküldeni.

3. B – Időközi jelentés

A táblát első alkalommal a kezdeti jelentés beküldését követő 3 munkanapon belül, ezt követően a „C – Záró jelentés” tábla megküldéséig hetente kell megküldeni az MNB részére, az ERA rendszeren keresztül. Az első időközi jelentés megküldésekor a titkosított elektronikus levélben megküldött kezdeti jelentést is fel kell tölteni az ERA rendszerbe.

Az utolsó időközi jelentést akkor kell beküldeni, amikor a szokásos, napi üzletmenet helyreállt, és az adatszolgáltató ismét a szokásos módon működik. Az adatszolgáltató akkor tekintheti úgy, hogy ismét a szokásos módon működik, amennyiben a tevékenységek, illetve műveletek visszatérnek arra szolgáltatási szintre, illetve azokhoz a feltételekhez, amelyeket az adatszolgáltató maga határozott meg, vagy amelyeket kívülről, egy szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodás rögzít a feldolgozási időket, a kapacitást, a biztonsági követelményeket stb. illetően, és a rendkívüli intézkedések már nincsenek érvényben.

4. C – Záró jelentés

A táblát az adatszolgáltató az incidens lezárását követő két héten belül köteles benyújtani az ERA rendszeren keresztül. Az adatszolgáltató a záró jelentésben köteles mindenre kiterjedő információkat adni (például a hatásra vonatkozóan nem becsléseket, hanem tényleges számadatokat).

5. A jelentéshez csatolandó további adatok, dokumentumok

Az adatszolgáltató az adott jelentéshez köteles mellékelni az incidensre, illetve annak megszüntetésére vonatkozó minden további, az adott jelentésben meghatározottakon kívüli, rendelkezésre álló és megítélése szerint az MNB számára fontosnak tartott információt, dokumentumot.

Kitöltési előírások
Jelentés nagyértékű pénzforgalmi visszaélésről

Általános előírások

1. Az eseti adatszolgáltatás tartalma:

a) Részletes, szöveges adatszolgáltatás minden 10 millió forint összeget elérő sikeres, pénzforgalommal kapcsolatos visszaélésről, amely nem a hitelintézettel munkaviszonyban álló személy által vagy közreműködésével következett be.

b) Az adatszolgáltatásban meg kell jelölni:

- ba) a visszaélésben érintett befogadási csatornát (pl. internetbank, telebank),
- bb) amennyiben értelmezhető a visszaélés időtartamát (pl. többszöri visszaélés esetén),
- bc) a visszaélés végrehajtásának módját,
- bd) a megtett és a jövőben a hasonló visszaélések elkerülésére tervezett intézkedéseket.

2. Az eseti adatszolgáltatáson túlmenően az adatszolgáltató negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 10. munkanapjáig köteles nyilatkozni arról, hogy a tárgynegyedév során keletkezett-e az 1. pontban foglaltak szerinti adatszolgáltatási kötelezettsége és amennyiben igen, úgy köteles feltüntetni az adatszolgáltatás alapjául szolgáló visszaélések számát.

MNB azonosító kód: Z01

Kitöltési előírások
Munkaerő-felmérés anonimizált adatai

A KSH az általa gyűjtött, egyedi szintű munkaerő-felmérési adatokat az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: Z02

Kitöltési előírások
A háztartások jövedelmére és fogyasztására vonatkozó anonimizált adatok

A KSH az általa készített „Felvétel a háztartások jövedelméről és fogyasztásáról (HKF)” megnevezésű adatgyűjtés egyedi szintű adatait az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat személyes jellegűktől megfosztva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: 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 kód: 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 kód: Z05

Kitöltési előírások
Központi hitelinformációs rendszer anonimizált adatai

A központi hitelinformációs rendszert működtető pénzügyi vállalkozás a központi hitelinformációs rendszerben tárolt, illetve az annak működtetése során kezelt egyedi adatokat az MNB-vel megkötött, mindenkor hatályos adatátadási szerződésnek megfelelően, az adatokat

személyes jellegűktől megfosztva és anonim kapcsolati kóddal ellátva köteles megküldeni az MNB részére.

MNB azonosító kód: Z06

Kitöltési előírások
Természetes személyek anonimizált egészségügyi adatai

A NEAK köteles a természetes személyek körének egészségügyi ellátására, jogviszonyára és pénzübeli ellátására vonatkozó, személyazonosításra alkalmatlan – a NEAK 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.